



REVIDERE d.o.o.

Revizija finansijskih izvještaja, procjene, računovodstveni poslovi i konsalting u oblasti poslovnih informacionih sistema

Mob. 065/517-713, 065/693-220 Tel. 055/211-279
BIJELJINA, Gavrića Principa 7/5

ИЗВЈЕШТАЈ

**О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА
„НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ а.д. БИЈЕЉИНА
за 2024. годину**

Бијељина, март, 2025. година

САДРЖАЈ

	<i>Страна</i>
1. МИШЉЕЊЕ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА.....	3
2. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ:	
• Биланс стања.....	6
• Биланс успјеха.....	9
• Биланс токова готовине.....	11
• Извјештај о промјенама у капиталу.....	12
3. ЗАХТЈЕВАНЕ КВАЛИТАТИВНЕ КАРАКТЕРИСТИКЕ И ОГРАНИЧЕЊА.....	13
4. ОЦЈЕНА РИЗИКА РЕВИЗИЈЕ.....	20
5. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ У ДРУШТВУ.....	22
6. ОСНОВ ЗА РЕВИЗИЈУ.....	40
7. НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ.....	62
8. ОСТАЛЕ НАПОМЕНЕ.....	107
9. ПРИЛОЗИ.....	118



Власницима и Управи друштва "НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д. Бијељина

Мишљење

Извршили смо ревизију финансијских извјештаја *Друштва за осигурање „НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бијељина* (у даљем тексту: Друштво), који укључују: Извјештај о финансијском положају на дан 31.12.2024. године (Биланс стања), Извјештај о укупном резултату у периоду од 01.01-31.12.2024. године (Биланс успјеха), Извјештај о токовима готовине за период од 01.01. до 31.12.2024. године (Биланс токова готовине), Извјештај о промјенама на капиталу за период који се завршава на дан 31.12.2024. године и Напомене уз финансијске извјештаје које укључују сумарни преглед значајних рачуноводствених политика Друштва.

По нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји дају истинит и објективан приказ, по свим материјално значајним питањима, финансијски положај Друштва на дан 31.12.2024. године и његову финансијску успјешност и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања (IFRS - МСФИ).

Основа за мишљење

Ревизију смо извршили у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске, Правилником о ревизији финансијских извјештаја и Међународним стандардима ревизије (ISA). Наше одговорности у складу са тим захтјевима детаљније су описане у поднаслову *Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја*.

Ми смо независни у односу на Друштво, како налаже Кодекс етике за професионалне рачуновође Одбора за међународне етичке стандарде за рачуновође (IESBA Кодекс), укључујући етичке захтјеве који су релевантни за ревизију финансијских извјештаја у Републици Српској и испунили смо и друге етичке одговорности у складу са овим захтјевима и IESBA Кодексом.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и адекватни да нам пруже основу за изражавање нашег мишљења. Ревизор је добио све остале информације прије датума Извјештаја ревизије и није уочио да има елемената њиховог погрешног приказивања.

Одговорност руководства Друштва за финансијске извјештаје

Руководство Друштва је одговорно за припрему и фер приказивање финансијских извјештаја у складу са МСФИ и рачуноводственим прописима, те одабир одговарајућих рачуноводствених политика и утврђивање разумних рачуноводствених процјена примјерених у датим околностима.

Такође, одговорност руководства укључује осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола релевантних за припрему финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед нерегуларности, криминалних радњи или грешака.

При састављању финансијских извјештаја, власници и руководство су одговорни за процјену способности Друштва да настави пословање по начелу сталности, објелодањујући, када је то примјенљиво, питања која се односе на сталност пословања и примјену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако руководство не намјерава да ликвидира Друштво или да обустави пословање, или нема другу реалну могућност осим да то уради.

Лица овлашћена за управљање Друштвом су одговорна за надгледање процеса финансијског извјештавања Друштва.

Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја

Наш циљ је да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји у цјелини не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале усљед криминалне радње или грешке, и издавање ревизорског извјештаја који садржи мишљење ревизора. Увјеравање у разумној мјери означава висок ниво увјеравања, али не представља гаранцију да ће ревизија извршена у складу са Међународним стандардима ревизије (ISA) увијек открити материјално погрешне исказе ако такви искази постоје. Погрешни искази могу настати усљед криминалне радње или грешке и сматрају се материјално значајним ако је разумно очекивати да ће они, појединачно или збирно, утицати на економске одлуке корисника које се доносе на основу ових финансијских извјештаја.

Као саставни дио ревизије у складу са ISA, ми користимо професионално просуђивање и задржавамо професионални скептицизам током ревизије. Ми такође:

- идентификујемо и процјењујемо ризике од материјално значајног погрешног исказа у финансијским извјештајима, насталог усљед криминалне радње или грешке, осмишљавамо и извршавамо ревизорске процедуре које одговарају тим ризицима и прибављамо ревизијске доказе који су довољни и одговарајући да обезбиједо основу за наше мишљење, процјењујемо да ли је ризик од неоткривања материјално значајног погрешног исказа насталог усљед криминалне радње већи од ризика од материјално значајног погрешног исказа насталог усљед грешке, пошто криминална радња може подразумевати тајне споразуме, фалсификовање, намјерне пропусте, лажне исказе или заобилажење интерне контроле;
- разматрамо поузданост интерних контрола Друштва које су релевантне за ревизију ради осмишљавања ревизијских поступака који су релевантни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о њиховој дјелотворности;
- оцјењујемо адекватност примјењених рачуноводствених политика и прихватљивост рачуноводствених процјена и сродних објелодањивања извршених од стране руководства;
- доносимо закључак о адекватности примјене начела сталности пословања од стране руководства и да ли, на основу прибављених ревизијских доказа, постоји материјално значајна неизвјесност у вези са догађајима или околностима који могу изазвати значајну сумњу у погледу способности Друштва да настави пословање по начелу сталности. Ако закључимо да постоји материјално значајна неизвјесност, ми смо у обавези да скренемо пажњу у нашем извјештају на одговарајућа објелодањивања наведена у финансијским извјештајима, или да модификујемо

наше мишљење, уколико су таква објелодањивања неадекватна. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прибављеним до датума нашег извјештаја. Међутим, будући догађаји или услови могу проузроковати да Друштво престане да послује у складу са начелом сталности;

- процјењујемо општу презентацију, структуру и садржај финансијских извјештаја, укључујући и објелодањивања, као и да ли финансијски извјештаји приказују поткрепљујуће трансакције и догађаје на начин којим се постиже фер презентација.

Ми комуницирамо са лицима овлашћеним за управљање у вези са, између осталог, планираним обимом и временом ревизије и значајним налазима ревизије, укључујући и значајне недостатке у интерним контролама које идентификујемо током наше ревизије.

Такође, обезбјеђујемо лицима овлашћеним за управљање изјаву да се придржавамо релевантних етичких захтјева у вези са независношћу и да ћемо им саопштити све односе и остала питања за које се у разумној мјери може очекивати да се одражавају на нашу независност и, гдје је то примјенљиво, одговарајуће мјере заштите.

Од питања саопштених лицима овлашћеним за управљање, одређујемо она питања која су била од највећег значаја у ревизији финансијских извјештаја текућег периода и, сходно томе, представљају кључна питања ревизије. Ми описујемо ова питања у нашем извјештају, осим уколико закон или регулатива искључују јавно објелодањивање у вези са питањем или када, у изузетно ријетким околностима, одлучимо да питање не би требало да се саопшти у нашем извјештају због тога што се у разумној мјери може очекивати да негативне посљедице саопштавања превазиђу корист за јавни интерес од саопштавања тог питања.

Партнер ангажовања на ревизији чији је резултат рада овај Извјештај независног ревизора је Рајко Радовић.

Кључна питања ревизије

Кључна питања ревизије су она питања која су, по нашем професионалном просуђивању, била од највећег значаја у нашој ревизији појединачних финансијских извјештаја текућег периода. У постојећим околностима сматрамо да нема кључних питања одабраних за посебно саопштавање, сви аспекти су обрађени у контексту ревизије појединачних финансијских извјештаја у цјелини, као и у формирању нашег мишљења, а одређене околности на које би требало указати дате су у самом Извјештају.

У Бијељини, 04.03.2025. године

Ревизори:

Миланка Иваниш, дипл. ек.
лиценца овл. ревизора број: 886/23

Проф. др Рајко Радовић
лиценца овл. ревизора број: 906/23

Б И Л А Н С С Т А Њ А - Актива
(Извјештај о финансијском положају)
на дан 31.12.2024. године

- у конвертибилним маркама -

П О З И Ц И Ј А	Број номе	Износ текуће године			Износ претходне године (поч. стање)
		Бруто	Исправка вријед- ности	Нето вриједност	
1	2	3	4	5	6
А. СТАЛНА ИМОВИНА	7.1.1.	39.581.248	5.851.394	33.729.954	32.483.538
<i>I - Нематеријална улагања</i>	1)	183.243	178.594	4.649	8.040
<i>II - Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала осн. сред.</i>	2)	23.681.918	5.672.800	18.009.118	18.149.568
<i>1. Земљиште</i>		4.273.178		4.273.178	4.273.178
<i>2. Биолошка средства</i>					0
<i>3. Грађевински објекти</i>		7.826.784	4.363.609	3.463.175	3.490.422
<i>4. Постројења и опрема</i>		1.362.893	1.309.191	53.702	162.067
<i>5. Инвестиционе некретнине</i>		10.063.229		10.063.229	10.068.067
<i>6. Улагања на туђим некр. пост. и опреми</i>					0
<i>7. Остала основна средства</i>					0
<i>8. Аванси и средства у припреми</i>		155.834		155.834	155.834
<i>III - Дугорочни финансијски пласмани</i>	3)	15.716.187		15.716.187	14.325.930
<i>IV - Оатала дугорочна средства</i>	4)				0
<i>V - Одложена пореска средства</i>	5)				0
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	7.1.2.	15.984.424	191.591	15.792.833	11.828.520
<i>I - Залихе, ст. сред. и сред. обуст. послов.....</i>	1)	3.166	111	3.055	3.216
<i>1. Залихе материјала</i>		2.720		2.720	2.386
<i>2. Залихе остатка осигураних оштећених ствари</i>					0
<i>3. Стална средства намјењена продаји и средства пословања које се обуставља</i>					0
<i>4. Дати аванси</i>		446	111	335	830
<i>II - Кратк. потражив. пласмани и готовина</i>	2)	15.878.118	191.480	15.686.638	11.757.543
<i>1. Потраж. по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци</i>		213.122	20.508	192.614	167.635
<i>2. Потраживања из специфичних послова</i>		409.667	166.826	242.841	215.406
<i>3. Друга потраживања</i>		84.743	4.146	80.597	51.812
<i>4. Краткорочни финансијски пласмани</i>		8.447.235	0	8.447.235	6.478.991
<i>5. Готовински еквиваленти и готовина</i>		6.723.351		6.723.351	4.843.699
<i>6. Порез на додату вриједност</i>					0
<i>III- Активна временска разграничења</i>	3)	103.140		103.140	67.761
<i>IV - Одложена пореска средства</i>	4)				0
В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА					0
Г. ПОСЛОВНА АКТИВА		55.565.772	6.042.985	49.522.787	44.312.058
Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА					339
Ђ. УКУПНА АКТИВА		55.565.772	6.042.985	49.522.787	44.312.397

Б И Л А Н С С Т А Њ А - П а с и в а
(Извјештај о финансијском положају)
на дан 31.12.2024. године

- у конвертибилним маркама -

П О З И Ц И Ј А	Број ноте	И З Н О С	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
А - КАПИТАЛ	7.1.3.	23.332.968	19.341.443
I- Основни капитал		10.000.000	10.000.000
II - Уписани неуплаћени капитал			
III - Емисионна премија			
IV - Емисиони губитак			
V - Резерве из добитка		1.000.000	1.000.000
VI - Ревалоризационе резерве		1.146.808	1.229.095
VII - Нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају			0
VIII - Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају			0
IX - Нераспоредјени добитак		11.186.160	7.112.348
X - Губитак до висине капитал			0
Б - ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	7.1.4.	113.747	99.074
В - ОБАВЕЗЕ	7.1.5.	26.076.072	24.871.541
I - Дугорочне обавеза	1)	27.886	7.532
1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал			0
2. Обавезе према повезаним правним лицима			0
3. Обавезе по емитованим дугорочним хартијама од вриједности			0
4. Дугорочни кредити			0
5. Дугорочне обавезе по финансијском лизингу			0
6. Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха			0
7. Одложене пореске обавезе			0
8. Остале дугорочне обавеза		27.886	7.532
II - Краткорочне обавезе	2)	26.048.186	24.864.009
1. Краткорочне финансијске обавезе		12.240	33.637
2. Обавезе по основу штета и уговорних износа			0
3. Обавезе за премију и специфичне обавезе		251.519	275.931
4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада		131.380	133.743
5. Друге обавеза из пословања		96.320	192.638
6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе		71.978	67.362
7. Обавезе за порез из резултата		702.858	299.871
8. Одложене пореске обавезе			0
9. Пасивна временска разграничења	3)	24.781.891	23.860.827
а) Преносне премије животних осигурања			0
б) Преносне премије неживотних осигурања		11.064.621	10.506.745
в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија		739	1.396
г) Резервисане штете животних осигурања			0

<i>д) Резервисане штете неживотних осигурања</i>	<i>12.174.022</i>	<i>11.832.001</i>
<i>ђ) Резервисања за удјеле у штети по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија</i>		<i>0</i>
<i>е) Друга пасивна временска разграничења</i>	<i>1.542.509</i>	<i>1.520.685</i>
<i>Г - ПОСЛОВНА ПАСИВА</i>	<i>49.522.787</i>	<i>44.312.058</i>
<i>Д - ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</i>		<i>339</i>
<i>Ђ - УКУПНА ПАСИВА</i>	<i>49.522.787</i>	<i>44.312.397</i>

Бијељини, 24.02.2025. године

Лице са лиценцом:
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:
Миленко Мишановић

БИЛАНС УСПЈЕХА
(Извјештај о укупном резултату у периоду)
од 01. 01 - 31.12.2024. године)

- у конвертибилним маркама -

П О З И Ц И Ј А	Број номе	И З Н О С	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
I - ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	7.2.1.	21.956.571	18.633.271
1. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања			0
2. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања		20.822.388	17.508.636
3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штете неживотних осигурања			59.192
4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања			0
5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.		19.953	46.005
6. Други пословни приходи		1.114.230	1.019.438
II - ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	7.2.1.	11.201.736	11.672.001
1. Функционални расходи		7.683.579	8.100.774
1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе		189.367	186.379
1.2. Накнада штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања			0
1.3. Накнада штета и остале накнаде неживотних осигурања		7.494.212	7.914.395
2. Трошкови спровођења осигурања		3.518.157	3.571.227
2.1. Трошкови амортизације и резервисања		303.261	286.596
2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови		1.520.160	1.650.565
2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи		1.694.736	1.634.066
ПОСЛОВНИ ДОБИТАК		10.754.835	6.961.270
ПОСЛОВНИ ГУБИТАК		0	0
Финансијски приходи	7.2.2.	796.382	452.911
Финансијски расходи	7.2.2.	92.921	131.005
ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ		11.458.296	7.283.176
ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ			0
Остали приходи	7.2.3.	37.178	21.666
Остали расходи	7.2.3.	96.117	90.295
ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА		0	0
ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА		58.939	68.629
ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	7.2.4.		0
РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ	7.2.4.	4.838	0

ИМОВИНЕ			
ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ			0
ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ		4.838	0
<i>Добитак пословања које се обуставља</i>	7.2.6.	0	0
<i>Губитак пословања које се обуставља</i>	7.2.6.	0	0
ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВЉАЊЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА		0	0
РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВЉАЊЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА		0	0
ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА		11.394.519	7.214.547
ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА		0	0
<i>Текући и одложени порез на добит</i>		1.151.525	735.956
Нето добитак текуће године	7.2.7.	10.242.994	6.478.591
Нето губитак текуће године	7.2.7.		0
<i>Добици утврђени директно у капиталу</i>		82.288	82.288
<i>Губици утврђени директно у капиталу</i>		82.288	82.288
ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ		0	0
<i>Порез на добитак који се односи на остале добитке и губитке</i>		0	0
<i>Нето резултат по основу осталих добитака и губитака у периоду</i>		0	0
УКУПНИ НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ		10.242.994	6.478.591
УКУПНИ НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ			0
<i>Дио нето добитка / губитка који припада већинским власницима</i>		10.083.203	6.377.525
<i>Дио нето добитка / губитка који припада мањинским власницима</i>		159.791	101.066
<i>Обична зарада по акцији</i>		2.049	1.296
<i>Разријеђена зарада по акцији</i>		2.049	1.296
<i>Просјечан број запослених на бази часова рада</i>		74	78
<i>Прососјечан број запослених по основу стања крајем мјесеца</i>		69	78

Бијељини, 24.02.2025. године

Лице са лиценцом:
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:
Миленко Мишановић

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ
(Извјештај о токовима готовине)
за период од 01. 01. - 31.12.2024. године)

- у конвертибилним маркама -

П О З И Ц И Ј А	Број ноте	И З Н О С	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	7.3.А)		
I - Приливи готовине из пословних активности		22.518.271	20.524.077
II - Одливи готовине из пословних активности		11.563.321	11.102.805
III - Нето прилив готовине из пословних активности		10.954.950	9.421.272
IV - Нето одлив готовине из пословних активности		0	0
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА	7.3.Б)		
I - Приливи готовине из активности инвестирања		19.049.099	15.414.743
II - Одливи готовине из активности инвестирања		21.872.928	15.309.208
III - Нето прилив готовине из активности инвестирања			105.535
IV - Нето одлив готовине из активности инвестирања		2.823.829	0
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА	7.3.В)		
I - Приливи готовине из активности финансирања		0	0
II - Одливи готовине из активности финансирања		6.251.469	9.038.682
III - Нето прилив готовине из активности финансирања			0
IV - Нето одлив готовине из активности финансирања		6.251.469	9.038.682
Г. УКУПНИ ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	7.3.Г)	41.567.370	35.938.820
Д. УКУПНИ ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	7.3.Г)	39.687.718	35.450.695
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ		1.879.652	488.125
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ		0	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА		4.843.699	4.355.574
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИННЕ		0	0
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ		0	0
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА		6.723.351	4.843.699

Бијељини, 24.02.2025. године

Лице са лиценцом:
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:
Миленко Мишановић

ИЗЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ
за период који се завршава на дан 31.12.2024. године

- у конвертибилним маркама -

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	Ознака за АОП	КАПИТАЛ КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ДРУШТВА								УКУПНО (3 + 4 + 5 + 6 ± 7 ± 8 ± 9)	УДЈЕЛИ КОЈИ НЕМАЈУ КОНТРОЛУ (МАЊИНСКИ ИНТЕРЕСИ)	УКУПНИ КАПИТАЛ (10 + 11)
		Акцијски капитал - власнички ујдели	Емисиона премисија/губитак	Резерве	Ревалоризационе резерве за некретне, постројења и опрему	Ревалоризационе резерве за финансијска средства вреднована по фер вриједности	Остале Ревалоризационе резерве	Акумулирана нераспоређена добит (непокривени губитак)	УКУПНО			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1. Стање на дан 01.01.2023. године	901	10.000.000		1.000.000	1.311.184			9.590.150	21.901.534		21.901.534	
2. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	902											
3. Ефекти исправке грешке	903											
4. Поново исказано стање на дан 01.01.2023. године (901±902±903)	904	10.000.000		1.000.000	1.311.184			9.590.150	21.901.534		21.901.534	
5. Добитак / (губитак) за годину	905							6.478.591	6.478.591		6.478.591	
6. Остали укупни резултат за годину	906					-82.288		82.288	0		0	
7. Укупна добит / (губитак) (±905±906)	907					-82.288		6.560.879	6.478.591		6.478.591	
8. Емисија акцијског капитала и други облици повећања капитала	908								0		0	
9. Стицање сопствених акција и други облици смањења капитала	909								0		0	
10. Објављене дивиденде	910							9.038.682	9.034.682		9.034.682	
11. Други облици расподеле добити и покрића губитка	911								0		0	
12. Остале промјене	912								0		0	
13. Стање на дан 31.12.2023. год. /01.01.2024. год. (904±907±908-909-910±911±912)	913	10.000.000		1.000.000	1.229.096			7.112.347	19.341.443		19.341.443	
14. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	914											
15. Ефекти исправки грешака	915											
16. Поново исказано стање на дан 01.01.2024. год. (913±914±915)	916	10.000.000		1.000.000	1.229.096			7.112.347	19.341.443		19.341.443	
17. Добит / (губитак) за годину	917							10.242.994	10.242.994		10.242.994	
18. Остали укупни резултат за годину	918					-82.288		82.288	0		0	
19. Укупна добит / (губитак) (±917±918)	919					-82.288		10.325.282	10.242.994		10.242.994	
20. Емисија акцијског капитала и други облици повећања капитала	920								0		0	
21. Стицање сопствених акција и други облици смањења капитала	921								0		0	
22. Објављене дивиденде	922							6.251.469	6.251.469		6.251.469	
23. Други облици расподеле добити и покрића губитка	923											
24. Остале промјене	924											
25. Стање на дан 31.12.2024. год. (916±919±920-921-922±923±924)	925	10.000.000		1.000.000	1.146.808			11.186.160	23.332.968		23.332.968	

Бијељини, 24.02.2025. године
Лице са лиценцом:
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:
Миленко Мишановић

3. ЗАХТЈЕВАНЕ КВАЛИТАТИВНЕ КАРАКТЕРИСТИКЕ И ОГРАНИЧЕЊА

3.1. Увод

Одбор за међународне рачуноводствене стандарде (ИАСБ) је издао Концептуални оквир за финансијско извјештавање, у оквиру кога су (Поглавље 3) дефинисане *Квалитативне карактеристике корисних финансијских информација*. Квалитативне карактеристике корисних финансијских информација које се разматрају у овом поглављу идентификују информације које су вероватно најкорисније постојећим и потенцијалним инвеститорима, зајмодавцима и осталим повериоцима за доношење одлука о извештајном ентитету на основу информација у његовом финансијском извештају (финансијске информације).

Финансијски извештаји пружају информације о економским ресурсима извештајног ентитета, захтевима других страна у односу на извештајни ентитет и ефектима трансакција и других догађаја и околности које мењају те ресурсе и захтеве. (Такве информације се помињу у Концептуалном оквиру као информације о економским феноменима.) Неки финансијски извештаји такође садрже објашњења о очекивањима и стратегијама руководства везано за извештајни ентитет, као и друге врсте информација које се односе на будућност.

Квалитативне карактеристике корисних финансијских информација¹ се примењују на финансијске информације које су дате у финансијским извештајима, као и на финансијске информације обезбеђене на други начин. Трошкови, који представљају свеприсутно ограничење у вези могућности извештајног ентитета да обезбеди корисне финансијске информације, релевантни су на сличан начин. Међутим, разматрања у вези са квалитативним карактеристикама и трошковним ограничењима могу се разликовати за различите врсте информација. На пример, њихова примена на информације које се односе на будућност се може разликовати од њихове примене на информације о постојећим економским ресурсима и захтевима и на промене у тим ресурсима и захтевима.

3.2. Квалитативне карактеристике корисних финансијских информација

Да би финансијске информације биле корисне, оне морају бити релевантне и да веродостојно представљају оно што је њихова сврха да представе. Корисност финансијских информација је побољшана ако су оне упоредиве, проверљиве, благовремене и разумљиве.

3.2.1. Фундаменталне квалитативне карактеристике

Фундаменталне квалитативне карактеристике су релевантност и веродостојно представљање.

¹ У Концептуалном оквиру термини квалитативне особине и ограничење се односе на квалитативне особине и ограничења за корисних финансијских информација.

1) Релевантност: Релевантна финансијска информација може направити разлику у одлукама које корисници доносе. Информација може направити разлику у одлуци, чак и ако се неки корисници одреде да је не искористе или ако о њој већ имају сазнања из других извора.

Финансијска информација може направити разлику у одлукама ако има вредност предвиђања, вредност потврђивања, или оба.

Финансијска информација има вредност предвиђања, ако може бити коришћена као инпут у поступцима које корисници примењују за предвиђање будућих исхода. Финансијска информација не мора бити предвиђање, или прогноза да би имала вредност предвиђања. Корисници користе финансијске информације, које имају вредност предвиђања, у прављењу сопствених прогноза.

Финансијска информација има вредност потврђивања, ако даје повратну информацију (потврду или измену) о претходним евалуацијама.

Вредност предвиђања и вредност потврђивања финансијских информација узајамно су повезане. Информације које имају вредност предвиђања често имају и вредност потврђивања. На пример, информација о приходима за текућу годину, која се може користити као основ за предвиђање прихода у будућим годинама, такође се може користити за поређење са предвиђањима прихода за текућу годину која су направљена претходних година. Резултати таквих поређења могу да помогну кориснику да исправи и унапреди процесе који су коришћени за прављење таквих претходних предвиђања.

Материјална значајност: Информација је материјално значајна ако њено изостављање или погрешно приказивање може да утиче на одлуке које корисници праве на основу финансијских информација о одређеном извештајном ентитету. Другим речима, материјалност је аспект релевантности својствен одређеном ентитету који је заснован на природи или величини, или оба, ставки на које се информације односе, у контексту финансијског извештаја појединачног ентитета. Сходно томе, Одбор не може да одреди јединствену квантитативну границу материјалности, нити да предодреди шта може бити материјално значајно у датој ситуацији.

2) Веродостојно приказивање: Финансијски извештаји представљају економске феномене у форми речи и бројева. Да би биле корисне, финансијске информације не морају само да представљају релевантне феномене, већ и да веродостојно представљају феномене које имају сврху да представе. За савршено веродостојно представљање опис треба да има три карактеристике. Да буде потпун, неутралан и без грешака. Наравно, савршенство је ретко могуће постићи, често никад. Циљ Одбора је да се оствари максимум који је могућ када су у питању ове карактеристике.

Потпун опис укључује све информације потребне кориснику да разуме феномен који се описује, укључујући све неопходне описе и објашњења. На пример, потпун опис групе имовине би укључио, као минимум, опис природе имовине у групи, нумерички опис појединачне имовине у групи, и опис тога шта представља нумерички опис (на пример, првобитну кориговану вредност или фер вредност). За неке ставке, потпун опис може да укључи и објашњење значајних чињеница о квалитету и природи ставки, фактора и околности које могу утицати на њихов квалитет и природу, и процес коришћен за утврђивање нумеричког описа.

Неутралан опис је непристрасан у одабиру или презентацији финансијских информација. Непристрасан опис је нити необјективан, нити ставља тежину, нагласак, нити умањује важност, нити је на било који други начин манипулисан са циљем да се повећа вероватноћа да ће финансијске информације корисници прихватити на позитиван или негативан начин. Неутрална информација не подразумева информацију без сврхе или без утицаја на понашање. Сасвим супротно, релевантне финансијске информације, по дефиницији, имају способност да направе разлику у одлукама корисника.

Веродостојно представљање се не односи на тачност у сваком смислу. Ослобођеност од грешака значи да у опису феномена не постоје грешке или превиди, и да је процес коришћен за припрему презентованих информација одабран и примењен без грешака у самом процесу. У том контексту, ослобођеност од грешака не значи савршену тачност у сваком смислу. На пример, процена неуочљиве цене или вредности не може се одредити као тачна или нетачна. Међутим, представљање те процене може да буде веродостојно ако је износ јасно и тачно описан као процена, ако су природа и ограничења процеса процењивања објашњени, и нису учињене грешке приликом одабира и примене одговарајућих процеса за прављење процене.

Веродостојно представљање, само по себи, не резултира обавезно у корисним информацијама. На пример, извештајни ентитет може да добије некретнине, постројења и опрему у виду државног давања. Јасно је да би извештавање да је ентитет стекао имовину без накнаде било веродостојно представљање његове набавне вредности, али таква информација вероватно није од велике користи. Мало сложенији пример је процена износа за који треба кориговати књиговодствену вредност имовине да би се приказало умањење вредности те имовине. Таква процена може да буде веродостојно представљање ако је извештајни ентитет исправно применио одговарајући процес, исправно описао процену и објаснио неизвесности које значајно утичу на процену. Међутим, ако је степен неизвесности такве процене довољно велик, таква процена не мора бити превише корисна. Другим речима, релевантност таквог веродостојног представљања имовине доведена је у питање. Ако не постоји другачије представљање које би било веродостојније, таква процена може да пружи најбољу расположиву информацију.

3.2.2. Примена фундаменталних квалитативних карактеристика

Информације морају бити и релевантне и веродостојно представљене да би биле корисне. Нити веродостојно представљање неважног феномена, нити неверодостојно представљање релевантног феномена помажу корисницима да донесу добру одлуку.

Најефикаснији и најефектнији процес за примену фундаменталних квалитативних карактеристика био би као што следи (подразумевајући ефекте унапређујућих карактеристика и трошковних ограничења, што није разматрано овим примером). Прво, потребно је идентификовати економски феномен који може потенцијално да буде од користи корисницима финансијских информација извештајног ентитета. Друго, идентификовати врсту информације о феномену која би била најрелевантнија, ако је она расположива и може се веродостојно представити. Треће, утврдити да ли је информација расположива и да ли се може веродостојно представити. Ако то јесте случај, процес задовољења фундаменталних квалитативних карактеристика ту се завршава. Ако то није случај, процес се понавља за следећи најрелевантнији тип информације.

3.2.3. Унапређујуће квалитативне карактеристике

Упоредивост, проверљивост, благовременост и разумљивост су квалитативне карактеристике које побољшавају корисност информација које су релевантне и веродостојно представљене. Унапређујуће квалитативне карактеристике такође могу да помогну у одређивању који од два начина треба употребити за опис неког феномена, ако се оба сматрају једнако релевантним и веродостојно представљеним.

1) Упоредивост: Одлуке корисника су засноване на бирању између алтернатива, на пример, продаји или држању неке инвестиције, или инвестирању у један или други извештајни ентитет. Сходно томе, информације о извештајном ентитету су од веће користи ако се могу поредити са сличним информацијама о другим ентитетима и са информацијама о истом ентитету за други период или други датум.

Упоредивост је квалитативна карактеристика која дозвољава корисницима да одреде и разумеју сличности и разлике између ставки. За разлику од других квалитативних карактеристика, упоредивост се не односи само на једну ставку. Поређење захтева најмање две ставки.

Доследност, иако повезана са упоредивошћу, не значи исту ствар. Доследност се односи на употребу истих метода за исте ставки, или из периода у период за дати извештајни ентитет или у оквиру истог периода за различите ентитете. Упоредивост је циљ; доследност помаже у остварењу тог циља.

Упоредивост не значи уједначавање. Да би информације биле упоредиве, сличне ствари треба слично да изгледају, док различите ствари треба различито да изгледају. Упоредивост финансијских информација се не побољшава тако што се различите ствари представљају сличним, исто као што се она не побољшава тако што се сличне ствари представљају различитим.

Одређени ниво упоредивости ће се вероватно добити ако су фундаменталне квалитативне карактеристике задовољене. Веродостојно представљање релевантног економског феномена природно треба да поседује извештајни степен упоредивости са веродостојним представљањем сличног релевантног економског феномена од стране другог извештајног ентитета.

Иако је могуће веродостојно представити исти економски феномен на више начина, дозвољавање алтернативних рачуноводствених метода за исте економске феномене умањује упоредивост.

2) Проверљивост: Проверљивост корисницима пружа уверење да информације веродостојно представљају економски феномен који имају сврху да представе. Проверљивост значи да различито обавештени и независни посматрачи могу да постигну консензус, мада не и потпуну сагласност, да дати опис чини веродостојно представљање. Квантитативна информација не мора бити процена са јединственим резултатом да би била проверљива. Распон могућих вредности и с њима повезаним вероватноћама такође може бити проверљив.

Провера може бити директна или индиректна. Директна провера значи да се износ или друго представљање проверава директним посматрањем, на пример, бројањем новца. Индиректна провера значи провера инпута модела, формула или других техника, и поновни обрачун резултата коришћењем исте методологије. Пример је провера књиговодствене вредности залиха провером инпута (количине и цене) и поновним обрачунавањем закључног стања залиха коришћењем исте претпоставке о токовима трошења (на пример, употребом употребом метода прва улазна - прва излазна).

Ако је уопште могуће, нека објашњења и финансијске информације које се односе на будућност могу се потврдити у будућем периоду. Да би се помогло корисницима да одлуче да ли желе да користе такве информације, уобичајено је да се обелодане претпоставке на којима су засноване информације, као и методе сачињавања информација и други фактори и околности на којима су информације засноване.

3) Благовременост: Благовременост значи да су информације благовремено доступне доносиоцима одлука тако да могу да утичу на њихове одлуке. Генерално, што су информације старије, тим су оне мање корисне. Међутим, неке информације могу бити благовремене чак и након истека извештајног периода зато што, на пример, неким корисницима је потребно да утврде и оцене трендове.

4) Разумљивост: Класификовање, описивање и презентовање информација на јасан и сажет начин чини их разумљивим.

Неки феномени су по својој природи сложени и не могу се учинити лако разумљивим. Искључивање информација о таквим феноменима из финансијских извештаја може учинити

информације у таквим финансијским извештајима лакше разумљивим. Међутим, такви извештаји би били непотпуни и стога потенцијално обмањујући.

Финансијски извештаји се припремају за кориснике који су у разумној мери упознати са пословним и економским активностима, и који проучавају и анализирају информације са дужном пажњом. Повремено, чак и добро информисаним и пажљивим корисницима, може бити потребна помоћ саветника да би разумели информације о сложеним економским феноменима.

3.2.4. Примена унапређујућих квалитативних карактеристика

Унапређујуће квалитативне карактеристике треба остварити у највећој могућој мери. Међутим, унапређујућа квалитативна карактеристика, било да је појединачно или на групној основи, не може да учини информације корисним ако те информације нису релевантне или нису веродостојно представљене.

Примена унапређујућих квалитативних карактеристика је итеративни процес који не прати предодређени редослед. Понекад се може појавити потреба за умањењем значаја једне унапређујуће квалитативне карактеристике, да би се добио максимум од друге квалитативне карактеристике. На пример, привремено умањење упоредивости као последица проспективне примене новог стандарда финансијског извештавања може бити корисно за побољшање релевантности или веродостојног представљања на дужи рок. Одговарајућа обелодањивања могу делимично надокнадити неупоредивост.

3.3. Трошковно ограничење за корисно финансијско извештавање

Трошкови представљају свеprisутно ограничење за информације које пружа финансијско извештавање. Извештавање о финансијским информацијама намеће трошкове, и важно је да ти трошкови буду оправдани користима извештавања о тим информацијама. Потребно је узети у обзир неколико врста трошкова и користи.

Пружаоци финансијских информација највећи део труда улажу у прикупљање, обраду, верификацију и рашчлањавање финансијских информација, али корисници на крају носе те трошкове у виду смањења приноса. Корисници финансијских информација такође носе трошкове анализе и тумачења достављених информација. Ако потребне информације нису достављене, корисници имају додатне трошкове за прикупљање тих информација из других извора или њихово процењивање.

Извештавање о финансијским информацијама које су релевантне и које веродостојно представљају то што им је сврха да представе, помаже корисницима у доношењу одлука са већом поузданошћу. То резултира у ефикаснијем функционисању тржишта капитала и нижој цени капитала за привреду у целини. Појединачни инвеститор, зајмодавац или други поверилац

црпи користи кроз доношење одлука на основу боље обавештености. Међутим, није могуће за финансијске извештаје опште намене да пруже све информације које су сваком кориснику релевантне.

У примењивању трошковног ограничења, Одбор оцењује да ли користи извештавања појединачне информације оправдавају трошкове потребне да се та информација обезбеди и користи. У примењивању трошковног ограничења на развој предлога стандарда финансијског извештавања, Одбор прикупља информације од пружаоца финансијских информација, корисника, ревизора, академика и других лица о очекиваној природи и количини користи и трошкова у вези тог стандарда. У већини ситуација, процене су засноване на комбинацији квантитативних и квалитативних информација.

Због својствене субјективности, процене различитих појединаца о трошковима и користима извештавања о одређеним ставкама финансијских информација ће се разликовати. Према томе, Одбор настоји да узме у обзир трошкове и користи у општем смислу за финансијско извештавање, а не само за појединачне извештајне ентитете. То не значи да процене трошкова и користи увек оправдавају исте захтеве за извештавањем свих ентитета. Разлике могу бити одговарајуће због различитих величина ентитета, различитих начина прикупљања капитала (на тржишту или ван тржишта), потреба различитих корисника или због других фактора.

4. ОЦЈЕНА РИЗИКА РЕВИЗИЈЕ

Међународни стандард ревизије 320 (МСР 320), прописује ревизорову одговорност у примјени концепта значајности код планирања и обављања ревизије финансијских извјештаја.

„Оквири финансијског извјештавања често разматрају концепт значајности у контексту састављања и презентовања финансијских извјештаја. Иако оквири финансијског извјештавања могу разматрати значајност с различитим значењем, они најчешће објашњавају да се:

- за погрешне приказе, укључујући испуштања, сматра да су значајни ако се може разумно очекивати да они, појединачно или укупно, могу утицати на пословне одлуке корисника донијете на основи финансијских извјештаја;
- процјене о значајности стварају у контексту окружујућих околности и на њих утиче величина или врста погрешног приказа или њихова комбинација; и
- процјене о питањима која су значајна корисницима финансијских извјештаја заснивају на разматрању заједничких потреба за финансијским информацијама корисника групе.“

Такође, МСР 320 одређује да ревизор примјењује концепт значајности и у планирању и у обављању ревизије, и при оцјењивању учинака погрешних приказа откривених у ревизији и неисправљених погрешних приказивања, ако их има, на финансијске извјештаје и при формирању мишљења у ревизорском извјештају.

4.1. Оцјена инхерентног ризика

Инхерентни ризик ревизије повезује се са стањима на појединим рачунима или са врстом пословних догађаја који усљед погрешног исказивања, узети појединачно или кумулативно, могу бити материјално значајни.

Оцјена инхерентног ризика извршена је на нивоу финансијских извјештаја, нивоу салда рачуна, те нивоу значајности појединих кључних пословних трансакција Друштва.

На нивоу финансијских извјештаја извршена је оцјена интегритета Управе и управљачке структуре Друштва, оцјена сложености организационе структуре, те процјена значајности утицаја на Друштво, односно, процјена оних фактора који су важни за грану дјелатности у којој се Друштво налази.

На нивоу салда рачуна методом узорка, провјерена су почетна салда Биланса стања за 2024. годину, и овај ниво узорака био је довољан да се ревизори увјере да су почетна салда на значајним рачунима исправно евидентирана.

Почетна салда на рачунима капитала и нематеријалних средстава детаљно су провјерена анализом свих евидентираних промјена у току године.

Оцјена инхерентног ризика на нивоу салда рачуна указала је на постојање малог степена тог ризика.

4.2. Оцјена контролног ризика

Контролни ризик је ризик, да може доћи до погрешних исказа стања на рачуну или врсти пословних догађаја који, узети појединачно или кумулативно са погрешним исказима на другим рачунима или врстама пословних догађаја, могу бити материјално значајни, а које рачуноводствени систем и систем интерне контроле неће благовремено спријечити, открити или исправити.

Оцјена контролног ризика подразумјева оцјену контролног окружења, оцјену поузданости рачуноводственог система и оцјену контролних поступака које проводи руководство Друштва.

Контролно окружење подразумјева опште ставове, савјесности и активности директора и руководства које се тичу система интерних контрола и значаја тог система за Друштво. Утицај карактеристика контролног окружења на ниво контролног ризика у Друштву оцијењен је малим.

4.3. Оцјена детекционог ризика

Мали ниво инхерентног и мали ниво контролног ризика, не доводе до проширивања обима ревизорских процедура с циљем добијања што већег броја ревизорских доказа.

На основу резултата прелиминарно проведених ревизорских процедура стекло се увјерење да су примјене рачуноводствене политике и процјене у посматраном периоду у потпуности усаглашене са Рачуноводственим стандардима Републике Српске.

4.4. Оцјена укупног ревизорског ризика

На основу изнесених навода, може се доћи до увјерења да је укупан ревизорски ризик прихватљив. Проведеним ревизорским процедурама, по мишљењу ревизора, ризик неоткривања материјално значајних погрешних исказа сведен је на разумну и за ревизију прихватљиву мјеру.

5. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ О ДРУШТВУ

5.1. Оснивање Друштва

На основу Одлуке о оснивању организације за осигурање „**НЕШКОВИЋ**“ д.д. Бијељина, број: 1/96 од дана 01.10.1996. године основано је садашње **Акционарско друштво за осигурање "НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д. из Бијељине**. Сједиште Друштва је у **Бијељини, улица Сремска бр. 3**. Друштво је основано као **Организација за осигурање "НЕШКОВИЋ" д.д. Бијељина** са сједиштем у Улици **Сремска бб**, у складу са тада важећим прописима о оснивању привредних друштава и друштава за осигурање. Директор Друштва је Драган Нешковић који заступа Друштво без ограничења. Оснивање је уписано код Основног суда у Бијељини **Решењем од 20.02.1997. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: Фи-137/97**. Према наведеном Решењу, назив и сједиште оснивача односно пребивалиште улагача уписано је:

Приватно предузеће „НЕШКОВИЋ“ Бијељина, Улица Сремска бб.

Укупан износ средстава оснивача и сваког улагача уписано је:

Оснивач ПП „НЕШКОВИЋ“ у почетни фонд сигурности улаже 600.000,00 динара и откупљује свих 600 дионица по 1.000,00 динара.

Решењем је утврђено да Друштво одговара свим средствима - потпуна одговорност, а оснивач до висине уложених средстава.

5.2. Статусне промјене

Уговор о оснивању **Акционарског друштва за осигурање „НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ Бијељина** закључен је дана 01.11.2001. године између:

1. Предузеће „**НЕШКОВИЋ**“ д.о.о. Бијељина, Ул. Сремска број 3. и
2. Нешковић Драган из Бијељине, Ул. Жртава фашистичког терора број 5. ЈМБГ: 2208964180870

Министарство финансија Републике Српске издало је дозволу за рад Друштва, број: 04-1044/08 од 15.02.2002. године.

Решењем Основног суда у Бијељини од 11.03.2002. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: Фи-202/2002 уписано је организовање, усклађивање општих аката Организације за осигурање „**НЕШКОВИЋ**“ д.д. Бијељина са одредбама Закона о осигурању имовине и лица („Службени гласник Републике Српске“, број: 14/2000), и промјена назива фирме, па нови назив гласи:

Акционарско друштво за осигурање „НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ п.о. Бијељина, са сједиштем у Бијељини, Сремска бр. 3.

Истим рјешењем, а у складу са Уговором о оснивању од 01.11.2001. године извршен је упис повећања основног капитала и упис повећања броја оснивача, па су као оснивачи са оснивачким улогом уписани:

1. Предузеће „НЕШКОВИЋ“ д.о.о. Бијељина, Ул. Сремска број 3., Матични број: 1404911 са оснивачким улогом:..... 2.182.000,00 КМ,
2. Нешковић Драган из Бијељине, Ул. Жртава фашистичког терора број 5. ЈМБГ: 2208964180870, л.к: 1943/94 Бијељина, са оснивачким улогом:..... 2.000,00 КМ.

Промјена лица овлаштеног за заступање уписана је *Решењем Основног суда у Бијељини од 07.03.2005. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: Фи-107/05.* Као лице овлаштенено за заступање уписано је: Савић (Јевто) Миленко из Бијељине, ЈМБГ: 0112952180854, Ул. Гаврила Принципа бр. 18.

Решењем Основног суда у Бијељини од 01.12.2005. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: Фи-1405/05 уписано је повећање основног капитала другом емисијом акција претварањем резерви у основни капитал по годишњем обрачуна за 2004. годину а према Рјешењу Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број: 01-УП-031-2774/05 од 14.10.2005. године, тако да укупан капитал износи 3.936.000,00 КМ, према оснивачима:

1. Предузеће за велепродају и малопродају нафте и нафтних деривата „НЕШКОВИЋ“ д.о.о. Бијељина, Ул. Сремска број 3., Матични број: 1404911 са оснивачким улогом:..... 3.932.000,00 КМ,
2. Нешковић Драган, син Пантелије, из Бијељине, Ул. Жртава фашистичког терора број 5. ЈМБГ: 2208964180870, л.к: 03ГБА5991 МУП Бијељина, са оснивачким улогом:..... 4.000,00 КМ.

Повећање основног капитала Друштва трећом емисијом акција затвореном понудом уписано је *Решењем Основног суда у Бијељини од 06.06.2006. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: 080-0-Рег-06-000 269,* а према Рјешењу Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број: 01-УП-031-704/06 од 06.03.2006. године и Рјешењу број 01-УП-031-1147/06 од дана 06.04.2006. године, тако да укупан капитал износи 4.006.000,00 КМ, према оснивачима:

1. Предузеће за велепродају и малопродају нафте и нафтних деривата „НЕШКОВИЋ“ д.о.о. Бијељина, Ул. Сремска број 3., Матични број: 1404911 са оснивачким улогом: 3.932.000,00 КМ, број акција: 1966 номиналне вриједности 2.000,00 КМ,
2. Нешковић Драган, син Пантелије, из Бијељине, Ул. Жртава фашистичког терора број 5. ЈМБГ: 2208964180870, л.к: 03ГБА5991 МУП Бијељина, са оснивачким улогом: 74.000,00 КМ, број акција: 37 номиналне вриједности 2.000,00 КМ.

Решењем Основног суда у Бијељини од 01.09.2006. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: 080-0-Рег-06-000 479, уписано је повећање основног капитала четврто емисијом акција претварањем резерви и нераспоређене добити у основни капитал по годишњем обрачуна за 2005. годину, према Рјешењу Комисије за

хартије од вриједности Републике Српске број: 01-УП-031-2303/06 од 30.06.2006. године, тако да укупан капитал износи 5.000.000,00 КМ, према оснивачима:

1. Предузеће за велепродају и малопродају нафте и нафтних деривата „НЕШКОВИЋ“ д.о.о. Бијељина, Ул. Сремска број 3., Матични број: 1404911 са оснивачким улогом: 4.924.000,00 КМ, број акција: 2462 номиналне вриједности 2.000,00 КМ,
2. Нешковић Драган, син Пантелије, из Бијељине, Ул. Жртва фашистичког терора број 5. ЈМБГ: 2208964180870, л.к: 03ГБА5991 МУП Бијељина, са оснивачким улогом: 76.000,00 КМ, број акција: 38 номиналне вриједности 2.000,00 КМ.

Истим Решењем уписано је усклађивање дјелатности Друштва са одредбама Закона о класификацији дјелатности и о регистру јединица разврставања („Службени гласник Републике Српске“, број: 113/04).

Промјена лица овлаштеног за заступање уписана је Решењем Основног суда у Бијељини од 29.12.2006. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: 080-0-Рег-06-000 874. Као лице овлаштено за заступање уписан је:

**Мишановић (Велимир) Миленко из Бијељине,
Ул. Петроградска бр. 57.
ЈМБГ: 2601968193822,
л.к. 7Т0М09870**

Агенција за осигурање Републике Српске донијела је Рјешење број: 05-123-4/07 од 20.09.2007. године којим се Друштву даје дозвола за рад за обављање свих врста неживотних осигурања, након што је утврђено да је Друштво извршило усклађивање свог пословања у складу са одредбама Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, број: 17/05 и 64/06) доношењем општих аката и аката пословне политике.

Уговором о оснивању Акционарског друштва за осигурање „НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ Бијељина од 28.02.2007. године извршено је усклађивање пословања Друштва са новим прописима којим се регулише област осигурања. Дана 19.11.2007. године у регистарском суду у Бијељини, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: 080-0-Рег-07-000 693 извршен је упис усклађивања са одредбама Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“ број: 17/05 и 64/06) према Рјешењу Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-123-4/07 од 20.09.2007. године. Висина и структура основног капитала остала је иста.

Рјешењем о регистрацији Основног суда у Бијељини број: 080-08-РЕГ-09-000 313 од 6/16/2009 (16.06.2009. године) извршен је упис повећања основног капитала Друштва расписивањем пете емисије акција по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал у износу од 1.000.000,00 КМ, сходно Рјешењу Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-517-3-1/09 од 24.04.2009. године и Рјешењу Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број: 01-УП-031-1892/09 од 20.05.2009. године. Према овом Рјешењу уписани су:

1. Предузеће за велепродају и малопродају нафте и нафтних деривата „НЕШКОВИЋ“ д.о.о. Бијељина, Ул. Сремска број 3., Матични број: 1404911 са оснивачким улогом:

5.908.000,00 KM, број акција: 2954 номиналне вриједности 2.000,00 KM, процентуално учешће: 98.4700%,

2. Нешковић Драган, син Пантелије, из Бијељине, Ул. Жртва фашистичког терора број 5. ЈМБГ: 2208964180870, л.к: 03ГБА5991 МУП Бијељина, са оснивачким улогом: 92.000,00 KM, број акција: 46 номиналне вриједности 2.000,00 KM, процентуално учешће: 1.5300%.

Рјешењем Централног регистра хартија од вриједности а.д. Бања Лука број: 06-154/02 од 24.06.2009. године регистроване су хартије од вриједности наведене емисије, тако да укупна вриједност основног капитала емитента износи 6.000.000,00 KM. Исказано стање одговара Извјештају Централног регистра – књизи акционара на дан 31.12.2009. године (исказани проценти учешћа у акцијама су 98.466667 односно 1.533333).

Друштво је извршило усклађивање са „Законом о привредним друштвима“ („Службени гласник Републике Српске“ број: 127/08 и 58/09) и „Закона о измјенама и допунама Закона о друштвима за осигурање“ („Службени гласник Републике Српске“ број: 74/10), у оквиру кога поступка је Скупштина акционара на сједници одржаној дана 12.11.2010. године донијела *Статут акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ Бијељина* (ОПУ-1744/2010), према коме је Друштво дефинисано као *отворено Друштво* (члан 16. Статута).

Рјешењем о регистрацији Округног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-10-000 586 од 10.01.2011. године уписано је организовање и усклађивање општих аката Друштва са одредбама „Закона о привредним друштвима“ и „Закона о измјенама и допунама Закона о друштвима за осигурање“.

Рјешењем о регистрацији Округног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-11-000 234 од 14.04.2011. године уписано је усклађивање дјелатности Друштва сходно одредбама *Закона о класификацији дјелатности и регистру пословних субјеката по дјелатностима у Републици Српској* („Службени гласник Републике Српске“ број: 74/10) и *Уредбе о класификацији дјелатности Републике Српске* („Службени гласник Републике Српске“ број: 119/10).

Рјешењем о регистрацији Округног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-11-000 510 од 09.08.2011. године уписано је усклађивање дјелатности Пословне јединице Брчко Дистрикт, Пословне јединице Добој (059-0-Рег-11-000 512) и Пословне јединице Бања Лука (059-0-Рег-11-000 511), и промјена сједишта ове пословне јединице (Ул. Књаза Милоша бб.).

Рјешењем о регистрацији Округног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-12-000 591 од 17.07.2012. године уписано је повећање основног капитала Друштва претварањем нераспоређене добити у основни капитал (шеста емисија редовних акција приватном понудом без обавезе израде и објављивања проспекта) у износу од 1.000.000,00 KM, тако да укупан основни капитал износи 7.000.000,00 KM.

У периоду од 09.12.2013. до 18.12.2013. године Друштво је код Округног привредног суда у Бијељини извршило упис шалтера (укупно 40 шалтера) са основним подацима као што је назив шалтера, мјесто, адреса, правни основ оснивања и сл.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-14-000 294 од 08.05.2014. године уписано је повећање основног капитала Друштва претварањем нераспоређене добити у основни капитал (седма емисија редовних акција приватном понудом без обавезе израде и објављивања проспекта) у износу од 1.000.000,00 КМ, тако да укупан основни капитал износи 8.000.000,00 КМ.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-14-000 515 од 20.08.2014. године уписано је оснивање дијела друштва - Пословне јединице Брчко Дистрикт број 2. у Улици Николе Тесле 15, а Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-14-000 885 од 12.12.2014. године уписана је промјена сједишта Пословне јединице Брчко Дистрикт (умјесто Дејтонска 78. сада Бањалучка број 3.).

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-15-000 341 од 27.04.2015. године уписано је повећање основног капитала Друштва претварањем нераспоређене добити у основни капитал (осма емисија редовних акција приватном понудом без обавезе израде и објављивања проспекта) у износу од 1.000.000,00 КМ, тако да укупан основни капитал износи 9.000.000,00 КМ.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-16-000 543 од 03.08.2016. године уписано је оснивање више дијелова Друштва (пет шалтера: Градишка, Јања, Приједор, Бијељина и Источно Сарајево), те промјена пословног имена и сједишта Шалтер Добој и брисање из судског регистра Шалтер Шамац и Шалтер Кнежево.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-16-000 836 од 28.10.2016. године уписано је оснивање дијела Друштва - Шалтер у Шековићима.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-17-000 087 од 16.02.2017. године уписана је промјена сједишта (адресе) дијела Друштва - Шалтера Соколац.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-17-000 383 од 27.04.2017. године уписана је промјена сједишта (адресе) дијела Друштва - Шалтера у Источном Сарајеву и брисање из судског регистра Шалтера Источно Сарајево број 2.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-17-00 1131 од 26.10.2017. године уписано је оснивање дијелова Друштва и то Шалтера 2 Требиње и Шалтера 1 Гацко.

Одлуком о усвајању измјене и допуне Статута број: СК-XXVII-02-10/2018 од 06.04.2018. године коју је донијела Скупштина Друштва извршене су измјене о висини основног капитала (10.000.000 КМ).

Рјешењем Комисије за хартије од вриједности број: 01-03-РЕ-236-1/18 од 25.04.2018. године уписана је промјена података код емитента - девета емисија акција по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал.

Рјешењем Централног регистра хартија од вриједности а.д. Бања Лука број: 01-5973/18 од 11.05.2018. године извршена је регистрација хартија од вриједности по основу девете емисије.

Бањалучка берза а.д. Бања Лука донијела је Рјешење број: 03-184/18 од 14.05.2018. године о повећању броја хартија од вриједности по основу девете емисије.

Рјешењем о регистрацији Округног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-18-000 426 од 16.05.2018. године уписано је повећање основног капитала деветом емисијом акција по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал, тако да укупан уписани и уплаћени капитал износи 10.000.000,00 КМ.

Одлуком број: СК-В-VIII-02-14/2019 од 02.12.2019. године Друштво је извршило измјене и допуне Статута ради усклађивања са Законом о измјенама и допунама Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" број: 58/19).

Друштво је на сједници Скупштине одржане дана 13.01.2020. године донијело Статут акционарског друштва за осигурање "Нешковић осигурање" Бијељина којим се ближе одређује пословање и управљање Друштвом и који има садржину и правни значај оснивачког аката Друштва - Одлука број: СК-В-XIV-01-03/2020 од 13.01.2020. године.

Рјешењем о регистрацији Округног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-021-000 443 од 12.05.2021. године уписано је брисање из судског регистра Шалтера Јања и Шалтера Бијељина број 6.

Рјешењем о регистрацији Округног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-021-000 972 од 07.10.2021. године уписана је промјена сједишта (адресе) дијела Друштва - Шалтера Србац.

Рјешењем о регистрацији Округног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-23-000 022 од 17.03.2023. године уписане су следеће Филијале: Бања Лука, Бијељина, Пале, Добој.

Рјешењем о регистрацији Округног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-23-000 247 од 19.04.2023. године уписано је брисање из судског регистра шалтера Требиње.

Према актуелном изводу из судског регистра Округног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-3-24-002 157 од 20.09.2024. године Друштво је своју дјелатност обављало преко 4 филијале, 3 пословне јединице и 53 шалтера. Сви организациони дијелови уписани су и у регистар друштава за осигурање и филијала друштава за осигурање код Агенције за осигурање Републике Српске („Правилник о садржају и начину вођења регистра друштава за осигурање и филијала друштава за осигурање код Агенције за осигурање Републике Српске“, Службени Гласник РС број: 65/13, 77/19 и 37/24).

5.3. Основни идентификациони подаци

О П И С	
Назив	Акционарско друштво за осигурање „НЕСКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" Бијељина
Сједиште	Ул. Сремска бр. 3., 76300 Бијељина
Тел/факс	055/294-310; 055/294-311
Е-маил	osneskov@teol.net
Веб адреса	www.neskovicosiguranje.com
ЛИБ	4400330410003

Матични број:	1881019
Рјешење о регистрацији код суда	Рјешење о регистрацији Основног суда у Бијељини од 20.02.1997. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: Фи-137/97
Дозвола за рад Агенције	Рјешење број: 05-123-4/07 од 20.09.2007. године
Основни капитал	10.000.000,00 КМ
Дјелатност	65.12 Остало осигурање
Број запослених 31.12.2024. године	74 (БУ - на бази часова рада)
Лице овлашћено за заступање	Миленко МИШАНОВИЋ
Управни одбор: Одлука број: СК-В- VIII -02-10/2019 од 02.12.2019. Године и Одлука број: СК-В-ХИХ-03-04-01/2024 од 02.12.2024, године Одлука број: СК-В- XIII -02-10/2019 од 02.12.2019. Године и Одлука број: СК-В-ХИХ-03-04-02/2024 од 02.12.2024, године Одлука број: УО-ССХIV -03/2020 од 08.05.2020. године (потврђена Одлуком број: СК-В-ХV-03-03-2020 од 31.08.2020. године и Одлука СК-В-ХИХ-03-03/2024 о престанку мандата са 02.12.2024, године Одлука број: СК-В-ХИХ-03-04-03/2024 од 02.12.2024, године	Томо Симић, председник Миле Јовановић, члан Велибор Лазих, члан Марко Тривковић, члан
Овлашћени ревизор	„Ревидере“ д.о.о. Бијељина
Интерни ревизор	Илија Секулић
Овлашћени актуар	Владимир Николић
Интерни актуар	Вања Драгичевић
Одбор за ревизију: Одлука број: СК-В- ХИХ-03- 06/2024 од 02.12.2024. године	Биљана Дракул, председник Невена Бабић, члан Миланка Јањичић, члан
Реосигурање	Босна РЕ

Према *Обавјештењу о разврставању пословног субјекта по дјелатности* Агенције за посредничке, информатичке и финансијске услуге Бања Лука, број: БН-С-338/17 од 05.01.2018. године извршено је разврставање Друштва према чл. 13. и 14. Закона о класификацији дјелатности Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број: 66/13) дати су следећи подаци.

- | | |
|------------------------|---|
| 1. Назив (фирма): | Акционарско друштво за осигурање "НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" Бијељина |
| 2. Облик организовања: | Акционарско друштво - 03 |
| 3. Облик својине: | Приватна - 2 |
| 4. Сједиште: | 76300 Бијељина, Ул. Сремска бр. 3. |
| 5. Општина/Град: | Бијељина – 10057 |
| 6. Основна дјелатност: | Остало осигурање – 65.12 |

Истим Обавјештењем дати су подаци и о дијеловима пословног субјекта.

Остали подаци (Актуелни извод из судског регистра од дана 20.09.2024. године):

- | | |
|---------------------------------------|---|
| 7. Скраћена ознака фирме: | "НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д. Бијељина |
| 8. Висина основног капитала | 10.000.000,00 КМ |
| 9. Број акција: | 5000 акција |
| 10. Номинална вриједност једне акције | 2.000.00 КМ |
| 11. МБС / МБ | 59-02-0019-14 (1-3908) / 01881019 |
| 12. Идентификациони број: | 4400330410003 |
| 13. ПДВ број: | 400330410003 |

Трансакцијски рачуни – према: Бруто билансу – Аналитика 1:

555-001-00003540-19 Нова банка а.д. Бања Лука
555-001-01003540-35 Нова банка – подрачун
562-003-00003414-97 НЛБ банка
552-037-00022987-02 Addico banka a.d. Vanja Luka
571-030-00000537-92 ВРШ Банка а.д. Ванја Лука
572-246-00001378-65 МФ банка а.д. Бања Лука
551-790-22204912-85 UniCredit Bank Vanja Luka
154-360-20094831-70 Intesa Sanpaolo Banka
186-341-03105698-46 ZiraatBank BH

Девизно пословање Друштво обавља преко рачуна – према: Бруто билансу – Аналитика 1:

555-110-10002618-29 Нова банка а.д. Бања Лука (EUR)
555-110-10002618-29 Нова банка а.д. Бања Лука (CHF)
555-110-10002618-29 Нова банка а.д. Бања Лука (USD)
555-110-10002618-29 Нова банка а.д. Бања Лука (GBP)
555-110-10002618-29 Нова банка а.д. Бања Лука (DKK)
551-790-22205733-47 UniCredit Bank a.d. Vanja Luka (EUR)
572-246-00001379-62 МФ банка а.д. Бања Лука (EUR)
562-003-80461102-87 NLB Banka (EUR)
567-344-00000489-42 Atos Bank a.d. Vanja Luka (EUR)

154-360-20094831-70 Intesa Sanpaolo BiH (EUR)

Управа за индиректно опорезивање Бања Лука издала је Увјерење о регистрацији / упису у Јединствени регистар обвезника индиректних пореза, број: 04/1-УПП/1-21501/07 од 07.09.2007. године.

Са Централним регистром хартија од вриједности а.д. Бања Лука закључен је Уговор о регистрацији хартија од вриједности и вођењу рачуна емитента, број: 04-178/2002 од 29.05.2002. године.

Централни регистар хартија од вриједности а.д. Бања Лука доставио је Обавјештење о регистрацији хартија од вриједности од дана 02.10.2006. године, број: 06-154/02 од 05.10.2006. године (четврта емисија) са подацима:

- Број рачуна емитента: 1688175
- Локална ознака хартије од вриједности: НКОС-Р-А
- Врста и класа хартије од вриједности: Редовне акције класе А

Комисија за хартије од вриједности Републике Српске издала је Рјешење о упису у регистар емитената код Комисије за хартије од вриједности, број 01-03-РЕ-1010/08 од 19.03.2008. године.

5.4. Акције и акционари Друштва

Висина основног капитала утврђена је Статутом Друштва из 2010. године и чини га акционарски капитал, изражен је у новцу и износи 6.000.000,00 КМ, подијељен на 3.000 обичних акција, које гласе на име, номиналне вриједности једне акције у износу од 2.000,00 КМ.

Докапитализацијом је у Друштву основни капитал повећан на 7.000.000,00 КМ гдје је емитовано 500 нових акција номиналне вриједности 2.000,00 КМ. Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-12-000 591 од 17.07.2012. године уписано је повећање основног капитала Друштва претварањем нераспоређене добити у основни капитал (шеста емисија редовних акција приватном понудом без обавезе израде и објављивања проспекта) у износу од 1.000.000,00 КМ, тако да укупан основни капитал износи 7.000.000,00 КМ, а на основу Рјешења о сагласности Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-517/12 од 08.06.2012. године.

Комисија за хартије од вриједности донијела је Рјешење број: 01-УП-031-1514/12 од 04.07.2012. године о упису у Регистар емитената шесте емисије акција. Централни регистар хартија од вриједности донио је Рјешење број: 06-154/02 од 19.07.2012. године о регистрацији хартија од вриједности по основу нове емисије.

Бањалучка берза а.д. Бања Лука донијела је рјешење број: 03-512/12 од 26.07.2012. године о повећању броја хартија од вриједности.

Према наведеном Рјешењу структура основног капитала је:

- Драган Нешковић 54 акције 108.000,00 КМ
- "Нешковић" доо Бијељина 3445 акција 6.892.000,00 КМ

Промјене висине капитала уписане су у Регистру друштава за осигурање, Пријава (Образац/1) за упис у регистре код Агенције за осигурање републике Српске од 02.08.2012. године.

Уговором о регистрацији хартија од вриједности и вођењу рачуна емитената број: 04-178/2002 од 29.05.2002. године закљученим са Централним регистром хартија од вриједности а.д. Бања Лука, регулисана су питања међусобних односа у вези са регистрацијом, вођењем рачуна и чувањем нематеријализованих хартија од вриједности, са стањем права и обавеза на хартијама од вриједности, власницима тих права и обавеза, као и права трећих лица на хартијама од вриједности.

Докапитализацијом је у Друштву основни капитал повећан на 8.000.000,00 КМ гдје је емитовано 500 нових акција номиналне вриједности 2.000,00 КМ. Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-14-000 294 од 08.05.2014. године уписано је повећање основног капитала Друштва претварањем нераспоређене добити у основни капитал (седма емисија редовних акција приватном понудом без обавезе израде и објављивања проспекта) у износу од 1.000.000,00 КМ, тако да укупан основни капитал износи 8.000.000,00 КМ, а на основу Рјешења о сагласности Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-517-1/14 од 01.04.2014. године. Комисија за хартије од вриједности донијела је Рјешење број: 01-УП-31-288-1/14 од 10.04.2014. године о упису у Регистар емитената седме емисије акција. Централни регистар хартија од вриједности донио је Рјешење број: 01-8890/14 од 23.05.2014. године о регистрацији хартија од вриједности по основу нове емисије, а Бањалучка берза а.д. Бања Лука донијела је рјешење број: 03-311/14 од 23.05.2014. године о повећању броја хартија од вриједности.

Новом докапитализацијом је у Друштву основни капитал повећан на 9.000.000,00 КМ гдје је емитовано 500 нових акција номиналне вриједности 2.000,00 КМ. Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-15-000 341 од 27.04.2015. године уписано је повећање основног капитала Друштва претварањем нераспоређене добити у основни капитал (осма емисија редовних акција приватном понудом без обавезе израде и објављивања проспекта) у износу од 1.000.000,00 КМ, тако да укупан основни капитал износи 9.000.000,00 КМ, а на основу Рјешења о сагласности Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-517-1/15 од 09.03.2015. године. Комисија за хартије од вриједности донијела је Рјешење број: 01-УП-31-235-1/15 од 15.04.2015. године о упису у Регистар емитената осме емисије акција. Централни регистар хартија од вриједности донио је Рјешење број: 01-7029/15 од 24.04.2015. године о регистрацији хартија од вриједности по основу нове емисије, а Бањалучка берза а.д. Бања Лука донијела је Рјешење број: 03-207/15 од 27.04.2015. године о повећању броја хартија од вриједности.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-18-000 426 од 16.05.2018. године уписано је повећање основног капитала деветом емисијом акција по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал, тако да укупан уписани и уплаћени капитал износи 10.000.000,00 КМ а на основу Рјешења о сагласности Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-517-1/18 од 19.03.2018. године. Комисија за хартије од вриједности донијела је Рјешење број: 01-03-РЕ-236-1/18 од 25.04.2018. године о упису у Регистар емитената девете емисије акција. Централни регистар хартија од вриједности донио је Рјешење број: 01-5973/18 од 11.05.2018. године о регистрацији хартија од вриједности по основу нове емисије, а

Бањалучка берза а.д. Бања Лука донијела је Рјешење број: 03-184/18 од 14.05.2018. године о повећању броја хартија од вриједности.

Према наведеном Рјешењу о упису у судски регистар структура основног капитала је:

- Драган Нешковић 78 акција 156.000,00 КМ
- "Нешковић" доо Бијељина 4922 акција 9.844.000,00 КМ

Према *Извјештају из књиге акционара* на дан 31.12.2024. године, исказани су следећи подаци:

<i>Ознака ХОВ</i>	<i>Идентификациони број</i>	<i>Име и презиме Назив</i>	<i>Број акција</i>	<i>Процен. учешће</i>
NKOS-R-A	01404911	Нешковић доо Бијељина	4922	98.440000
NKOS-R-A	2208964180870	Нешковић Драган	78	1.560000

Према истом Извјештају укупан број акционара је 2 (два), укупан број акција је 5000, номинална вриједност једне акције је 2.000 КМ, укупна вриједност акцијског капитала је 10.000.000,00 КМ и све акције су са правом гласа.

5.5. Дјелатност Друштва

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-18-000 426 од 16.05.2018. године којим је уписано повећање основног капитала Друштва осмом емисијом акција претварањем нераспоређене добити у основни капитал, уписана је дјелатност:

- 65.12 - Остало осигурање,
- 66.21 - Процјена ризика и штете,
- 66.29 - Остале помоћне дјелатности у осигурању и пензионим фондовима.

Послове спољнотрговинског промета Друштво ће обављати у оквиру регистроване дјелатности.

Статутом је, такође, дефинисано да дјелатност Друштва чине сви послови неживотних осигурања, послови саосигурања, као и послови непосредно повезани са пословима осигурања за које је Друштво добило дозволу за рад. Послови осигурања су закључивање и извршавање уговора о осигурању и предузимање мјера за спрјечавање и сузбијање ризика који угрожавају осигурану имовину и лица. Послови саосигурања су закључивање и извршавање уговора о осигурању са више друштава за осигурање која су се споразумјела о заједничком сношењу и расподјели ризика.

Послови непосредно повезани са пословима осигурања су:

- посредовање и заступање у осигурању,
- утврђивање и процјена ризика и штета,
- посредовање ради продаје и продаја остатака осигураних оштећених ствари,
- пружање других интелектуалних и техничких услуга у вези са пословима осигурања.

Послове из осигурања и саосигурања Друштво обавља у своје име и за свој рачун, а послове непосредно везане са пословима осигурања у своје име и за рачун других лица или у име и за рачун других лица.

Друштво у складу са *Законом о друштвима за осигурање* обавља све послове неживотних осигурања за које је добило дозволу за рад од *Агенције за осигурање Републике Српске*, у складу са *Законом о друштвима за осигурање*, *Одлуком о врстама осигурања* и *Упутством за примјену одлуке о врстама осигурања Агенције за осигурање Републике Српске*.

Друштво дјелатност осигурања обавља на територији Републике Српске и под условима предвиденим *Законом о друштвима за осигурање* на цијелој територији Босне и Херцеговине (Република Српска, Федерација БиХ, Брчко Дистрикт БиХ).

Рјешењем Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-123-4/07 од 20.09.2007. године Акционарском друштву за осигурање „*НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ*“ Бијељина издата је дозвола за рад за обављање послова свих врста неживотних осигурања.

5.6. Организација Друштва, ефикасност пословних функција (функционисање информационог система, управљање ризицима у пословању и улагањима, кадровска способност)

(Члан 8. став (2) под е) Правилника)

5.6.1.) Органи управљања Друштвом

У погледу унутрашње организације Друштва, органа управљања и њихових надлежности, у посматраном периоду у Друштву су ова питања дефинисана Статутом. Тако је наведено да Друштвом управљају акционари у складу са *Законом о привредним друштвима* и овим Статутом. Према тим одредбама Друштвом управљају и руководе:

1. Скупштина,
2. Управни одбор,
3. Генерални директор и
4. Извршни одбор.

Статутом су дефинисани начин бирања и конституисања органа и дјелокруг њиховог рада као и надзор над радом Друштва. Њиме је, такође, предвиђено да ће Друштво прописати и одредбе о интерној контроли.

Основна питања функционисања и рада Скупштине Друштва дефинисана су Пословником о раду Скупштине који је усвојен на сједници Скупштине акционара одржаној 12.11.2010. године.

Статутом (13.01.2020. године) предвиђено је да су Органи Друштва (Члан 32.):

1. Скупштина акционара,
2. Управни одбор,
3. Извршни одбор,
4. Генерални директор и
5. Одбор за ревизију,

1. Подаци о директору:
Миленко Мишановић

Рјешењем Агенције број: 05-514-3/15 од 28.12.2015. године дата је сагласност Друштву на избор Миленка Мишановића, дипломираног правника на мјесто Генералног директора. Именованом је продужен мандат, а Одлуку о продужењу мандата је донио Управни одбор Друштва дана 25.12.2020. године под бројем УО-ССХХ1-10/2020.

2. Подаци о члановима управе:

Томо Симић	предсједник.
Велибор Лазић	члан, (мандат престао Одлуком број: СК-В-Х1Х-03-03/2024 од дана 02.12.2024. године)
Миле Јовановић	члан,
Марко Тривковић	члан.

Чланом 49а Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19) предвиђено је да друштво за осигурање има најмање два извршна директора који су у радном односу са друштвом за осигурање са пуним радним временом. Чланови управног одбора, који нису извршни чланови, не могу да воде послове друштва за осигурање и њихово текуће пословање, нити могу да заступају друштво за осигурање.

3. Директор Друштва је: Миленко Мишановић, дипломирани правник из Бијељине (Рјешење Агенције за осигурање Републике Српске од 19.10.2016. године). Извршни директори према захтјеву Члана 49а Закона о друштвима за осигурање су:

- Сандра Јовановић - за осигурање,
- Орнела Станишић - за финансијске, правне и опште послове.

Одлуком о образовању Извршног одбора број: У-LXXXVII-02/2011 коју је донио Управни одбор Друштва на сједници одржаној дана 07.07.2011. године утврђено је да су чланови Извршног одбора:

1. Генерални директор Друштва,
2. Извршни директор за осигурање и
3. Извршни директор за финансијске, правне и опште послове.

Рјешењем Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-515-14/11 од 25.07.2011. године дата је Друштву сагласност за именовање **Сандре Јовановић** на значајан положај у Друштву, и то: **извршни директор за осигурање** а Одлуку о именовању је донио Управни одбор Друштва дана 16.09.2011. године када је закључен и уговор о раду на неодређено вријеме. Именованој је продужен мандат рјешењем Агенције за осигурање Републике Српске број 4.05-515-27/16 од 22.08.2016. године којим је дата сагласност Друштву за именовање **Сандре Јовановић** на значајан положај у Друштву и то: **извршни директор за осигурање и члан Извршног одбора у Друштву**, а Одлуку о именовању је донио Управни одбор Друштва дана 30.08.2016. године под бројем УО-CLXV-02/2016, а уговор о раду на неодређено вријеме број У-БН-02/16 је закључен дана 01.09.2016. године о чему је обавјештена Агенције за осигурање Републике Српске актом Друштва број 3700/16 од 01.09.2016. године. Именованој је поново продужен мандат, а Одлуку о продужењу мандата је донио Управни одбор Друштва дана 30.08.2021.

године под бројем УО-ССХХИХ-02/2021, о чему је обавијештена Агенција за осигурање РС актом Друштва број 4584/21 од 02.09.2021. године.

Рјешењем Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-515-15/11 од 25.07.2011. године дата је Друштву сагласност за именовање **Орнеле Станишић** на значајан положај у Друштву, и то: **извршни директор за финансијске, правне и опште послове** а Одлуку о именовању је донио Управни одбор Друштва дана 16.09.2011. године када је закључен и уговор о раду на неодређено вријеме. Именованој је продужен мандат рјешењем Агенције за осигурање Републике Српске број 4.05-515-28/16 од 22.08.2016. године којим је дата сагласност Друштву за именовање **Орнеле Станишић** на значајан положај у Друштву и то: **извршни директор за финансијске, правне и опште послове и члан Извршног одбора у Друштву**, а Одлуку о именовању је донио Управни одбор Друштва дана 30.08.2016. године под бројем УО-CLXV-03/2016, а уговор о раду на неодређено вријеме број У-БН-43/16 је закључен дана 01.09.2016. године о чему је обавијештена Агенције за осигурање РС актом Друштва број 3700/16 од 01.09.2016. године. Именованој је поново продужен мандат, а Одлуку о продужењу мандата је донио Управни одбор Друштва дана 30.08.2021. године под бројем УО-ССХХИХ-03/2021, о чему је обавијештена Агенција за осигурање Републике Српске актом Друштва број: 4584/21 од 02.09.2021. године.

Лица одговорна за пословање Друштва, према одговарајућим рјешењима Агенције за осигурање Републике Српске, у посматраном периоду су:

- | | |
|---|--------------------|
| ➤ Директор Друштва: | Мишановић Миленко, |
| ➤ Извршни директор за осигурање: | Јовановић Сандра, |
| ➤ Извршни директор за финансијске,
правне и опште послове: | Станишић Орнела. |

4. Чланови Одбора за ревизију (Одлука Скупштине Друштва број: СК-В-ХИХ-03-06/2024 од 02.12.2024. године) су:

- Биљана Дракул из Бијељине, предсједник,
- Невена Бабић из Бијељине, члан и
- Миланка Јањичић из Бијељине, члан.

Чланом 49а Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19) предвиђено је да друштво за осигурање има одбор за ревизију. Чланови одбора за ревизију дужни су да испуњавају услове који су утврђени за лица на значајном положају, од којих најмање један члан има професионално звање овлашћеног ревизора у складу са законом којим се уређује рачуноводство и ревизија.

Члан одбора за ревизију, према захтјеву Члана 49а Закона о друштвима за осигурање је Биљана Дракул.

5.6.2.) Организација Друштва

Унутрашња организација Друштва ближе је уређена Статутом Друштва гдје је предвиђено да је Друштво јединствен правни субјект, а да се дјелатност Друштва одвија у сједишту и ван сједишта.

Стаутом од 13.01.2020. године дефинисано је да Друштво обавља дјелатност у оквиру основних организационих дијелова, и то:

- Дирекција Друштва,
- Филијале Друштва и
- Филијале и Регионални центри (подружнице) у ФБиХ.

Ближа питања унутрашње организације уређена су *Правилником о организацији Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“* кога је донио Управни одбор на сједници одржаној 01.06.2011. године, заведен под бројем: У-LXXXV-03/2011. Овим Правилником дефинисана је организациона структура Друштва:

1. Дирекција Друштва, коју чини:
 - Извршни одбор,
 - Сектор за осигурање, обраду и ликвидацију штета,
 - Сектор за финансијске, правне и опште послове,
 - Интерна ревизија,
 - Актуарски послови,
 - Систем квалитета.
2. Пословне јединице,
3. Шалтери.

За све организационе дијелове Правилником је утврђен дјелокруг рада, надлежности, овлаштења одговорности и сл.

Друштво је донијело *Одлуку о систематизацији послова и радних мјеста*, број: 2404/11 од 17.06.2011. године до када се примјењивала претходна Одлука која се у току примјене усклађивала са конкретним потребама. Овом одлуком се за сваког извршиоца утврђује потребан степен стручне спреме и смјер, занимање, потребно радно искуство, познавање страног језика, познавање рада на рачунару као и посебни услови. Усклађивања извршена су *Одлуком о четвртим измјенама и допунама Одлуке о систематизацији послова и радних мјеста Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“* број 2404/11 од 17.06.2011. године (мај, 2015. године) када су извршена усклађивања систематизације са стварним потребама. *Одлуком о петим измјенама и допунама Одлуке о систематизацији послова и радних мјеста Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“* број 2404/11 од 17.06.2011. године (децембар 2016. године) извршено је усклађивање систематизације са стварним потребама и новооснованим шалтерима осигурања. *Одлуком о шестим измјенама и допунама Одлуке о систематизацији послова и радних мјеста Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“* број 2404/11 од 17.06.2011. године (децембар 2017. године) извршено је усклађивање систематизације са стварним потребама и новооснованим шалтерима осигурања.

Рјешењима о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини, уписају се промјене (брисање постојећих и оснивање нових) пословних јединица. Последње промјене евидентиране су према Актуелном изводу из судског регистра Окружног суда у Бијељини, број: 059-0-РегЗ-20-000 354 од 13.02.2020. године уписане су Пословне јединице субјекта уписа.

Пословна јединица је основни и организационо најсложенији облик организационог дијела Друштва, а оснива се одлуком Управног одбора Друштва у складу са законом ако су испуњени следећи услови:

- ако је њено оснивање у складу са програмом развоја и пословања Друштва као цјелине,
- ако се пословањем пословне јединице могу остварити приходи који су довољни за покриће трошкова њеног пословања,
- ако су обезбеђени технички и кадровски услови за њен рад,
- ако је њено оснивање у складу са начелом рационалног пословања са уложеним средствима.

Одлуком Управног одбора о оснивању пословне јединице утврђују се:

- назив и сједиште пословне јединице,
- послови из дјелатности Друштва који се обављају у пословној јединици,
- одговорно лице за заступање пословне јединице,
- друга питања везана за рад пословне јединице.

5.6.3. Ефикасност пословних функција

Успостављена организациона структура Друштва условљена је обимом и врстом посла којим се Друштво бави у оквиру регистроване дјелатности. Чињеница да Друштво у континуитету остварује позитивне пословне резултате и нема поремећају у пословању упућује на чињеницу да су пословне функције конципиране и постављене у функцији остваривања дефинисаних циљева пословања.

5.6.4. Управљање ризицима

Ризик као могућност настанка догађаја са економски штетним последицама се, у принципу, не може у цијелости елиминисати. Међутим, контролисаним активностима настанак догађаја са економски штетним последицама, те се последице могу свести (сводити) на што је могуће мању мјеру. Будући да су у Друштву пословне активности везане за послове неживотних осигурања, то и ризични догађаји могу само из њих и да произилазе. Ове чињенице свјестан је и медаџмент Друштва који својим пословним активностима обезбеђује да се минимизира укупан трошак ризика, кога чине сви губици проистекли из настанка штетног догађаја и који се квантификује као разлика између приноса који се могу остварити без настанка ризичног догађаја и приноса који би се евентуално остварили уз настанак таквог догађаја. Те активности се односе на:

- идентификација могућих значајних ризичних догађаја,
- процјена учесталости настанка таквих догађаја,
- процјена могућих висина штета појединачно по догађају и на нивоу Друштва,
- избор процедура и поступака за управљање ризицима и њихова примјена, те
- контрола остварених резултата.

С тим у вези у Друштву се непосредно подузимају мјере и активности:

1. Нормативно регулисање питања реосигурања, у ком смислу је донесен Правилник о условима саосигурања и реосигурања, Одлука о критеријумима, начину утврђивања и табели о максималном самопридржају и укупном самопридржају, Стратегија управљања ризицима, Политике за управљање ризицима улагања и друга акта по потреби,
2. Закључивање Уговора о реосигурању,

3. Развијање контролних функција кроз јачање рада Управе, Надзорног одбора, Одбора за ревизију, Интерног ревизора, Интерног актуара и других, али и кроз непосредне активности лица на одговорним функцијама и лица за чије именовање сагласност даје Агенција за осигурање Републике Српске,

У Годишњем извјештају о пословању Друштва за 2024. годину наведени су циљеви и политике Друштва у вези са управљањем ризицима, изложеност Друштва ценовном, кредитном, тржишном, валутном ризику, ризику ликвидности и другим ризицима присутним у пословању. Дате су и основне информације о спровођењу политике саосигурања и реосигурања Друштва у 2024. години.

5.6.5. Кадровска оспособљеност

У поступку ревизије ревизору на располагању стоји минималан обим критерија и могућности процјене кадровске оспособљености. То су првенствено број и квалификациона структура запослених, обим обављених пословних трансакција и друге, ревизору видљиве пословне активности. Оно што сматрамо значајним јесте "сервисирање" захтјева ревизора у поступку ревизије у погледу тачности и благовремености достављања тражених информација и увид у активности значајне за послове ревизије. Неке функције ревизор није у могућности процјенити (рад на терену, контакти са клијентима и с.).

Оно што се може констатовати јесте чињеница да у поступку ревизије није било никаквих сметњи или поремећаја у комуникацији ревизора са једне и Друштва (Управа и стручне службе - оне са којима ревизор непосредно сарађује у поступку ревизије) са друге стране. У том (само у том) смислу можемо сматрати да Друштво располаже са одговарајућим кадровима са становишта њихове стручности (уосталом највећи дио послова обављају лиценцирани кадрови), њихове комуникативности и спремности на сарадњу, а то опет упућује на чињеницу да се у Друштву схвата суштина и значај ревизије финансијских извјештаја.

Квалификациона структура запослених на крају 2021. до 2024. године била је, према персоналним евиденцијама, следећа:

Опис позиције		2021. годинан		2022. годинан		2023. годинан		2024. годинан	
Ред. број	Квалифик.	Број	Учешће у %	Број	Учешће у %	Број	Учешће у %	Број	Учешће у %
1.	НК	3	3,70	2	2,50	2	2,56	2	2,90
2.	ПК	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3.	КВ	12	14,81	11	13,75	14	17,95	0	0,00
4.	ВКВ	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
5.	НС	0	0,00	0	0,00	0	0,00	36	52,17
6.	ССС	27	33,33	27	33,75	25	32,05	0	0,00
7.	ВШС	4	4,94	4	5,00	4	5,13	4	5,80
8.	ВСС	33	40,75	33	41,25	30	38,46	24	34,78
9.	МР	2	2,47	3	3,75	3	3,85	3	4,35
10.	ДР	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	УКУПНО:	81	100,00	80	100,00	78	100,00	69	100,00

Од укупног броја запослених три радника или 4,35% су магистри наука, 34,78% или 24 извршиоца чине високообразовани радници, 5,80% или 4 извршиоца су са вишом стручном

спремом, 52,17% или 36 радника је са средњом стручном спремом, док на остале запослене (неквалификовани и полуквалификовани) отпада 2,90% или 2 радника.

Уз преглед квалификационе структуре дат је и списак радника са сједиштем обављања послова, стручном спремом, радним временом, радним мјестом и датумом запослења.

Према Образцу КС-Д: *Извјештај о квалификационој структури и броју запослених*, квалификациона структура у Друштву је следећа:

Редни број	Квалификација	Број запослених			
		Прибава осигурања	Обрада штета	Остало	Укупно
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1.	НК	1		1	1
2.	ПК				0
3.	НС				0
4.	КВ				0
5.	ССС	33		3	36
6.	ВКВ				0
7.	ВШС	2		2	4
8.	ВСС	13	3	8	24
9.	МР			3	3
10.	ДР				0
УКУПНО:		49	3	17	69

Према подацима из Биланса успјеха за посматрани и претходне периоде (2010. до 2024.) Друштво је исказивало просјечан број запослених како слиједи:

Основ израчунавања	2010. година	2011. година	2012. година	2013. година	2014. година
Просјечан број запослених у периоду на основу часова рада	77,58	84,66	84,58	75,00	75,00
Просјечан број запослених у периоду на основу стања на крају мјесеца	76,00	88,00	84,83	65,00	74,00

Основ израчунавања	2015. година	2016. година	2017. година	2018. година	2019. година
Просјечан број запослених у периоду на основу часова рада	76,00	81,00	83,71	84,27	85,00
Просјечан број запослених у периоду на основу стања на крају мјесеца	85,00	86,00	88,00	88,00	87,00

Основ израчунавања	2020. година	2021. година	2022. година	2023. година	2024. година
Просјечан број запослених у периоду на основу часова рада	85,38	82,14	80,00	79,00	74,00
Просјечан број запослених у периоду на основу стања на крају мјесеца	87,00	81,00	80,00	78,00	69,00

6. ОСНОВ ЗА РЕВИЗИЈУ

6.1. Извјештај о пословању

Обавеза израде годишњег извјештаја о пословању дефинисана је чл. 24. Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број: 94/15 и 78/20) и чл. 282. Закона о привредним друштвима („Службени гласник Републике Српске“ број: 127/08,58/09, 110/11, 67/13, 100/17 и 82/19). Могућност израде „финансијских прегледа од стране руководства у којем се описују и објелодањују главна обиљежја финансијског успјеха и финансијске позиције ентитета, као и главне неизвјесности са којима се суочава“ дефинисана је и МРС – 1: Презентација финансијских извјештаја.

Уз сет финансијских извјештаја стручне службе Друштва су у оквиру редовних активности око састављања и презентације финансијских извештаја сачиниле *Годишњи извештај о пословању (01.01.2024. - 31.12.2024. године)* према захтјеву РСРС 1 – *Представљање финансијских извештаја* са упоредним показатељима за претходни период у коме је дат глобалан приказ остварених прихода и расхода и структуре средстава и извора средстава и показатеље ликвидности, финансијске стабилности и ефикасности пословања. Уз то су урађене и *Ноте - напомене уз годишњи финансијски извјештај за 2024. годину* у складу са РСРС 1 – *Представљање финансијских извештаја* будући да се овај стандард примјењује на све типове предузећа. Неке специфичне политике наведене су у овом Извјештају и у Нотама.

У Извјештају о пословању дати су и физички показатељи пословања са упоредним прегледима у односу на претходни период и на планиране величине по основним активностима (врстама осигурања).

6.2. Строга евиденција

Строга евиденција је и у току 2024. године у Друштву била успостављена и регулисана „Упутством о располагању и употреби образаца строге евиденције“ број: УО-СХП-02/2013 од 29.05.2013. године, стр. 56. тачка 11. којим су дефинисана питања:

- организовања и штампања образаца строге евиденције,
- евиденција улаза и излаза образаца строге евиденције у економат,
- раздуживање образцима строге евиденције,
- одлагање документације о евиденцији образаца строге евиденције,
- стављање образаца строге евиденције ван употребе,
- употреба образаца строге евиденције,
- контрола стања и кориштења образаца строге евиденције (текућа интерна контрола, редовна интерна контрола, ванредна интерна контрола, овлаштења интерне контроле, записник о извршеној интерној контроли).

На дан 31.12.2024. извршен је попис свих образаца строге евиденције и стварно стање је усаглашено са књиговодственим стањем. Стање и промјене стања дате су у наредном прегледу:

<i>Р.бр</i>	<i>Опис</i>	<i>ЗК</i>	<i>КН</i>	<i>Имов.</i>	<i>Гран.</i>	<i>ПЈП</i>	<i>Укупно</i>
1.	31.12.2023. г.	4748	1371	1179	648	992	8938
2.	Штампано	12000	1000	500	0	0	13500
3.	Укупно	16748	2371	1679	648	992	22438
4.	Продато	10318	747	562	110	187	11924
5.	Сторно	177	49	24	9	10	269
6.	Поништено	129	0	0	0	0	129
7.	Укупно	10624	796	586	119	197	12322
8.	Стање (3-7)	6124	1575	1093	529	795	10116
9.	Попис	6124	1575	1093	529	795	10116
10.	Вишак	0	0	0	0	0	0
11.	Мањак	0	0	0	0	0	0
12.	31.12.2024. г.	6124	1575	1093	529	795	10116

<i>Р.бр</i>	<i>Опис</i>	<i>АО -Novi-</i>	<i>Здрав. -Novi</i>	<i>Каско</i>	<i>Пакет ризика</i>	<i>Асист ент.</i>
1.	31.12.2023. г.					
2.	Штампано					
3.	Укупно					
4.	Продато	57703	4476	807	149	1232
5.	Сторно	1350	122	0	2	12
6.	Поништено		0	0	0	0
7.	Укупно	59053	4598	807	151	1244
8.	Стање (3-7)					
9.	Попис					
10.	Вишак					
11.	Мањак					
12.	31.12.2024. г.					

Легенда:

<i>АО</i>	- Ауто осигурање,
<i>ЗК</i>	- Зелена карта,
<i>КН</i>	- Колективна незгода,
<i>Здрав.</i>	- Путничко здравствено осигурање,
<i>Имов.</i>	- Имовина,
<i>Гран.</i>	- Гранично,
<i>ПЈП</i>	- Јавни превоз,

Попис строге евиденције извршен је на посебно креираним образцима за нивое предмета пописа (врста полисе), мјесто, бројеви полиса и количина. Уз наведене податке сачињена је и рекапитулација неискориштених полиса по основама осигурања.

Евиденција се води у оквиру премијског рачуноводства, тако да се обезбедила евиденција полиса (примљене и искориштене) која омогућује перманентну контролу кориштења образаца строге евиденције од стране заступника и посредника, односно радника Друштва који раде послове осигурања и издавања полисе. Перманентна контрола подразумјева претходно раздуживање задужених лица раније издатих блокова прије задуживања новим. За потребе

евиденције у оквиру наведеног *Правилника* креирани су образци на којима се евидентирају поруцбине, требовања, повратнице, те извјештаји о стању образаца у економату и о примљеним и искориштеним образцима по врстама и по преузимањима.

6.3. Нормативна основа

6.3.1. Основа за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Друштво је основано Одлуком о оснивању број: 01/96 од 01.10.1996. године, а уписано у регистар Основног суда у Бијељини Рјешењем број: ФИ-137/97 од дана 20.02.1997. године, број регистарског улошка 1-3908, а данас послује према одредбама Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19) и Закона о привредним друштвима ("Службени гласник Републике Српске" број: 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 и 17/23). Финансијски извјештаји за 2024. годину састављани су на основу:

1. Закона о привредним друштвима ("Службени гласник Републике Српске" број: 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 и 17/23),
2. Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19),
3. Закон о заступању у осигурању и посредовању у осигурању и реосигурању („Сл. гласник Републике Српске“, бр. 47/17)
4. Закона о обавезним осигурањима у саобраћају ("Службени гласник Републике Српске" бр. 82/15, 78/20 и 1/24),
5. Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" бр. 94/15 и 78/20),
6. Правилника о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог стања са стварним стањем ("Службени гласник Републике Српске" бр. 45/16 и 113/21),
7. Правилник о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 108/153 и 113/21),
8. Правилник о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 63/16),
9. Правилник о садржини и форми образаца Извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник Републике Српске" бр. 59/22),
10. Правилник о облику и садржају надзорних и статистичких извјештаја друштава за осигурање и реосигурање („Службени гласник Републике Српске“ бр. 3/24),
11. Правилник о елементима и контроли маргине солвентности друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 103/12),
12. Правилник о начину обрачуна капитала и адекватности капитала друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 89/19),
13. Правилник о улагању средстава друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 117/20, 23/21, 118/22, 1/23, 25/23 и 83/24),
14. Правилник о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 10/09, Измјене и допуне: 91/14 и 57/22 и),
15. Правилник о начину утврђивања и праћења ликвидности друштава за осигурање и реосигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 38/15),

16. Правилник о интерној ревизији у друштву за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 77/19),
17. Правилник о садржају извјештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских и других извјештаја друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" број: 7/08, 106/08 и 127/11),
18. Правилник о поступку издавања овлашћења и дозвола за заступање и посредовање у осигурању и упису у регистре Агенције за осигурање Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број: 23/18 и 57/22), и других аката који регулишу област осигурања и реосигурања.

У поступку састављања и презентације финансијских извјештаја уважавана су дјелимична одступања која постоје између локалних рачуноводствених прописа и захтјева МРС и МСФИ, те недостатак амбијента за потпуну примјену стандардима захтјеваних рјешења, прије свега:

- Примјена МСФИ 9: *Финансијски инструменти*, у дијелу који се односе на развијеност финансијског тржишта, стабилност и ликвидност у промету финансијским инструментима, расположивост тржишних информација и сл. а у вези са могућношћу утврђивања фер вриједности финансијских средстава и финансијских обавеза.
- Примјена МРС 16: *Некретнине, постројења и опрема*, у дијелу у коме локални прописи нису омогућили адекватну примјену захтјева да се ревалоризација врши довољно редовно како би се обезбедило да се књиговодствена вриједност битно не разликује од вриједности до које би се дошло коришћењем фер вриједности на крају извјештајног периода.

6.3.2. Нормативна основа

Основу нормативне регулативе Друштва чини *Статут акционарског друштва за осигурање "Нешковић осигурање" Бијељина*, кога је донијела Скупштина дана 13.01.2020. године, број СК-В-ХИV-01-03/2020. Статут ближе одређује пословање и управљање Друштвом и има садржину и правни значај оснивачког акта Друштва. Даном ступања на снагу овог Статута, Друштво је наставило да ради на начин и под условима под којима је уписано у регистар пословних субјеката, у складу са одредбама Закона о привредним друштвима, Закона о друштвима за осигурање, другим потитивним прописима, добрим пословним обићајима и пословним моралом.

За регулисање појединих питања донесени су:

- Правилник о организацији Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ Бијељина, број: У-ЛХХХV-03/2011 од 01.06.2011. године,
- Одлука о систематизацији послова и радних мјеста Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ Бијељина, број: 2404/11 од 17.06.2011. године,
- Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама Акционарског друштва за осигурање "Нешковић осигурање" Бијељина, број: УО-СCLXXIX-08/2024 од 23.10.2024. године,
- Правилник о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог са стварним стањем имовине и обавеза (29.06.2022. године, број: УО-ССХLI),
- Правилник о интерном извјештавању (17.10.2014. године, број: УО-СХХХIV-04/2014), са изменама број: УО-CLXX-06/2016 од 29.12.2016. године,

- Контни оквир Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ Бијељина (анех Правилника о рачуноводству и рачуноводственим политикама бр. УО-ССХ-09/2020 од 22.01.2020. године.

У оквиру обављања редовне дјелатности надлежни органи Друштва доносе и појединачне одлуке којима се дефинишу посебна, тачно одређена питања, као што су попис, усвајање извјештаја и сл.

Непосредно из сфере осигурања донесена су следећа акта:

1. Правилник о формирању и начину обрачунавања преносних премија од 26.02.2007. године,
2. Правилник о формирању и начину обрачунавања резервација за штете од 26.02.2007. године, са измјенама и допунама број: УО-СВШ-05/2012 од 27.12.2012. године и број: УО-ССХХХV-02/2021 од 31.12.2021. године,
3. Упутство о обрачуну ИБНР за велике штете од 25.01.2023. године број: УО-СCL-04/2023 године са измјенама и допунама од 20.12.2023. године број: УО-СCLXII-05/2023.
4. Правилник о формирању и кориштењу резерви за изравњење ризика од 22.05.2007. године,
5. Правилник о условима и начину остваривања регреса, број: УО-СХIХ-03/2013 од 19.11.2013. године,
6. Правилник о улагању средстава друштава за осигурање, број: УО-ССХХV-15/2021 од 03.03.2021. године,
7. Правилник о максималним стопама режијског додатка, број: УО-СВШ-02/2012 од 27.12.2012. године,
8. Правилник о условима и начину саосигурања и реосигурања од 06.06.2007. године,
9. Правилник о превентиви од 26.02.2007. године,
10. Правилник о обради штета, број: УО-СLV-10/2015 од 25.12.2015. године,
11. Правилник о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција, број: УО-ЛХХVI-05/2010 од 30.11.2010. године,
12. Упутство о располагању и употреби образаца строге евиденције, број: УО-СХIII-02/2013 од 29.05.2013. године,
13. Одлука о табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја за за 2024. годину, број: УО-СCLXII-02/2023 од 20.12.2023. године,
14. Одлука о расподјели бруто премије са максималним стопама режијског додатка за 2024. годину, број: УО-СCLXII-03/2023 од 20.12.2023. године,
15. Одлука о техничким основама осигурања, од 26.02.2007. године,
16. Политика о улагању средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда, број: УО-СХХХIV-05/2014 од 17.10.2014. године,
17. Процедура одобравања зајмова средстава за покриће техничких резерви Друштва, број: УО-ССХХV-14/2021 од 03.03.2021. године,
18. Правилник о процјени вриједности некретнина за покриће техничких резерви Друштва, број: УО-ССХХV-11/2021 од 03.03.2021. године,
19. Програм за управљање капиталом са политикама везаним за квалитет и квантитет Друштва, број: УО-СLI-04/2015 од 09.11.2015. године,
20. Стратегију за управљање ризицима улагања Друштва, број: УО-ССХХV-12/2021 од 03.03.2021. године,

21. Политику за управљање ризицима улагања Друштва, број: УО-ССХХV-13/2021 од 03.03.2021. године,
22. Правилник о раду интерне ревизије Друштва, број: УО-ССИХ-12/2019 од 20.12.2019. године,
23. Правилник о начину утврђивања и праћења ликвидности Друштва, број: УО-СХLVI-08/2015 од 26.06.2015. године,
24. Правилник о поступку одлучивања по притужбама, број: УО-СХLIV-02/2015 од 12.05.2015. године.

6.4. Систем интерних контрола

Процедуре за процјену система интерних контрола које су примјењиване за претходни рачуноводствени период примјењене су и у поступку планирања и извођења ревизије и за текући период, полазећи, прије свега, од чињенице да је процјена рада интерне контроле и процена контролног ризика значајан дио активности у поступку ревизије рачуноводствених извештаја. Разумјевање интерне контроле Друштва одређује структуру и природу плана ревизије и интензитет тестирања. Интерна контрола као скуп поступака које обликује управа, руководство и други запослени, има за циљ да се стекне разумно увјерење у погледу остваривања циљева следећих подручја:

- резултата пословања,
- поузданости финансијског извјештавања и
- усклађености са примјењиваним законским и другим прописима².

Функционисање система интерних контрола у Друштву посматран је са нормативне и функционалне стране, имајући при томе у виду да је за ревизију финансијских извјештаја мјеродавна интерна контрола која се односи на њихову примјену за потребе вањских корисника, гдје контролни поступци пружају разумно увјерење у погледу постојања одговарајућег надзора над имовином и пословним књигама Друштва. Са становишта ревизије одговарајуће познавање интерне контроле битно је као основ за планирање ревизије, те утврђивање карактера, времена и обима тестова које треба провести.³

Чланом 49а Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19) предвиђено је да друштво за осигурање има одбор за ревизију. Чланови одбора за ревизију дужни су да испуњавају услове који су утврђени за лица на значајном положају, од којих најмање један члан има професионално звање овлашћеног ревизора у складу са законом којим се уређује рачуноводство и ревизија.

У дијелу Статута (13.01.2020. година) који се односи на надзор предвиђени су:

- а) Интерна ревизија,
- б) Независни ревизор,
- ц) Одбор за ревизију и
- д) Актуарски послови.

² Без обзира на то како је дефинисана и успостављена интерна контрола у Друштву, она као основни циљ има превентивно спречавање настајања грешака у пословању у два основна аспекта: грешке у пословањ средствима и грешке у финансијском извјештавању..

³ Интерна контрола предузећа састоји се (према William F. Messier Jr.) од пет повезаних компоненти: 1) услови у којима се проводи контрола, 2) процјена ризика, 3) контролне активности, 4) информисање и саопштавање и 5) надзор.

У Друштву је дана 20.12.2019. године донесен *Правилник о раду интерне ревизије Друштва* (број: УО-ССИХ-12/2019 од 20.12.2019. године) којим се уређују питања интерне ревизије као интерне функције надзора над пословањем Друштва. На нивоу Друштва донесен је *Правилник о организацији Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ Бијељина* у коме је као посебан организациони дио у оквиру Дирекције друштва предвиђена „интерна ревизија“ као самостална и независна функција надзора над пословањем Друштва коју обавља интерни ревизор при чему су дефинисани послови које обавља. Истим Правилником организован је у оквиру Дирекције и посебан организациони дио под називом „систем квалитета“ као самостална и независна функција са основним задатком управљања квалитетом и постизање циљева квалитета пословања Друштва. Описи послова, укључујући и наведене организационе дјелове, потпуније су дефинисани *Одлуком о систематизацији послова и радних мјеста Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ Бијељина*, број: 2404/11 од 17.06.2011. године.

Агенција за осигурање Републике Српске (Управни одбор) донијела је *Правилник о интерној ревизији у друштву за осигурање* ("Службени гласник Републике Српске" број: 77/19) којим се регулише организација и рад интерне ревизије у друштву за осигурање, те начин и рокови извјештавања Агенције о раду интерне ревизије.

Правилником о раду интерне ревизије уређује се интерна ревизија као интерна функција надзора над целокупним пословањем Друштва. Правилником се нарочито уређују:

- предмет, циљеви и задаци интерне ревизије,
- организација интерне ревизије и именовање интерног ревизора,
- делокруг рада интерне ревизије,
- одговорности и овлашћења интерног ревизора,
- методологија рада интерне ревизије,
- обавезе Друштва.

Рјешењем агенције за осигурање републике Српске број: 05-515-16/11 од 25.07.2011. године дата је сагласност на именовање **Илије Секулића, дипл. ек.** на значајан положај у Друштву и то: **Интерни ревизор**. Одлука о избору интерног ревизора, број: СК-В-IV-02-03/2011 донесена је 29.09.2011. године када је закључен и уговор о раду на неодређено вријеме, број: У-БН-23/11. Дана 03.10.2011. године Друштво је под бројем: 4051/11 Агенцији за осигурање доставило Пријаву за упис интерног ревизора у регистар друштава за осигурање код Агенције.

Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама дефинисан је систем интерне рачуноводствене контроле који обухвата све мјере које се предузимају у циљу:

- заштите средстава од прекомјерног трошења, превара или неефикасне употребе,
- обезбјеђења поузданости и вјеродостојности рачуноводствених података,
- обезбјеђења извршења послова у складу са усвојеном политиком Друштва и
- оцјене рада свих радника, руководилаца и организационих дијелова у Друштву.

Интерне контроле обухватају све мјере и поступке који се спроводе ради обезбјеђења услова да Друштво ради у складу са процедурама које је усвојило Друштво. Интерна рачуноводствена контрола треба да обезбиједи поузданост и вјеродостојност рачуноводствених евиденција,

података и финансијских извјештаја. Свака пословна промјена, односно трансакција, да би била поуздана и вјеродостојана, треба да прође четири одвојене фазе и то:

- да је прописано одобравање настанка такве пословне промјене,
- да буде одобрена од надлежног руководиоца,
- да буде извршена и
- да је евидентирана у пословним књигама.

У функционалном смислу систем интерних контрола у Друштву је потпунији, будући данје у Друштву донесен *Правилник о интерном извјештавању* број: УО-СХХХИV-04/2014 од 17.10.2014. године (допуне из 2016. године).

Интерна ревизија Друштва је доставила *Годишњи извјештај о раду интерне ревизије за период 01.01. до 31.12.2024. године* број IR-I-11/25 ребруара 2025. године а који се односе на извршену ревизију дијела активности у Дирекцији Друштва и у организационим дијеловима Друштва. Наведени извјештаји садрже Налаз ревизије и закључак ревизије.

За наредни обрачунски период донесен је *Годишњи програм рада интерне ревизије за пословну 2025. годину* (децембар 2024. године) који обухвата Годишњи план интерне ревизије и којим су дефинисани сврха, циљеви и задаци и обим рада интерне ревизије укључујући укључујући и процес идентификације и вредновање ризика.

Функционално посматрано, на сличан начин се изводи систем контроле и у другим сегментима пословања, типа благајничко пословање и сл.

Провјера система интерних контрола и наведене констатације одредјелили су и ревизорске процедуре које су у поступку ревизије примјењиване.

6.5. Вредновање билансних и ванбилансних позиција и усвојене рачуноводствене политике ***(Члан 8. став (1) под ђ) Правилника)***

6.5.1.) Процјењивање билансних и ванбилансних позиција

Процјењивање билансних и ванбилансних позиција у друштвима за осигурање дефинисано је *Правилником о процјењивању билансних и ванбилансних позиција друштава за осигурање* ("Службени гласник Републике Српске" бр. 10/09 и 91/14) кога је донио Управни одбор Агенције за осигурање Републкке Српске.

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

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

Ефекти појединачних процјена дати су у Напоменама уз финансијске извјештаје.

6.5.2.) Рачуноводствене политике

У Друштву је усвојен *Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама Акционарског друштва за осигурање "Нешковић осигурање" Бијељина*, број: УО-СCLXXIX-08/2024 од 23.10.2024. године. У наведеним актима су посебно по значајним позицијама дефинисани њихови начини признавања и вредновања.

Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама у посебном дијелу дефинишу се рачуноводствене политике и процедуре као посебна начела, основи, конвенције, правила и пракса које усваја Друштво за припремање и приказивање финансијских извјештаја у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања.

У оквиру дефинисаних рачуноводствених политика Друштво је обавезно да се придржава основних рачуноводствених начела, а то су:

- *Начело сталности, које подразумјева да је Друштво основано да послује стално у неограниченом времену, што значи да имовина и приноси положај предузећа, али и економска политика земље и прилике у окружењу омогућују да Друштво послује у неограниченом року, а што захтјева периодизацију финансијског извјештавања,*
- *Начело досљедности, које подразумјева да се изабрана правила процјењивања примјењују у више узастопних рачуноводствених периода како би финансијски извјештаји били међусобно упоредиви. Код евентуалних промјена ових правила посебно се објелодањују разлози и ефекти,*
- *Начело опрезности, које захтјева билансирање имовине по нижим а обавеза по вишим вриједностима, што као резултат даје одмјеравање расхода на више и прихода на ниже, чиме се елиминишу скривени губици,*
- *Начело узрочности, које подразумјева да се сви приходи и сви расходи једног обрачунског периода признају у том обрачунском периоду, без обзира на моменат наплате односно плаћања,*
- *Начело појединачног процјењивања имовине и обавеза подразумјева основу за пороцјењивање, гдје евентуална групна процјењивања произилазе из појединачног, и*
- *Начело идентитета које подразумјева да биланс отварања пословних књига једног рачуноводственог периода буде идентичан билансу затварања пословних књига претходног обрачунског периода.*

За трансакције, догађаје или околности на које се могу конкретно примјенити Стандарди, Интерпретације или Упуте за интерпретације, рачуноводствене политике се утврђују њиховом примјеном. У случају да таква примјена није могућа, на основу властитог суда дефинишу се рачуноводствене политике које обезбеђују информације које су:

a) релевантне за доношење економских одлука од стране корисника финансијских извјештаја и

b) поуздане у смислу да финансијски извјештаји:

- 1) представљају вјерну слику финансијског положаја, успјешности и новчаних токова правног лица,*
- 2) одражавају економску суштину трансакција, догађаја и околности, а не само њихову правну форму,*
- 3) да су неутрални, тј. лишени субјективности,*
- 4) да су „опрезни“ у смислу да не садрже претјеривања,*
- 5) да су потпуни у свим материјално значајним погледима.*

Вредновање појединих позиција дефинисано је на следећи начин:

6.5.1. Нематеријална улагања - имовина

Нематеријална улагања – имовина, је неновчана имовина без физичке форме.

Услов за признавање је могућност идентификације и очекиване будуће користи: софтвери, улагање у развој, концесије, патенте, лиценце, куповином стечени годвил и сл.

Нематеријална улагања се почетно вреднују по набавној вриједности. Накнадно вредновање нематеријалних улагања се врши по набавној вриједности примјеном основног поступка предвиђеног *МРС-38 Нематеријална средства*, умањена за исправку вриједности по основу кумулиране амортизације према линеарном методу по стопи од 20%, док је процјењена резидуална вриједност нула. Обрачун амортизације за нематеријална улагања се врши наредног мјесеца у односу на мјесец када је нематеријално улагање стављено у употребу.

6.5.2. Некретнине, постројења и опрема

Под некретнинама, постројењима и опремом подразумјева се материјална имовина коју предузеће користи у пружању услуга, за изнајмљивање другим лицима или у административне сврхе, имовина по основу које ће вјероватно у будуће пристизати економске користи везане за ту имовину и ако се трошак набавке може поуздано измјерити.

Некретнине, постројења и опрема се почетно вреднују по набавној цијени, односно по цијени коштања. Након почетног признавања вреднују се по ревалоризованој вриједности у складу са *МРС-16 Некретнине, постројења и опрема*, умањеној за акумулирану амортизацију и акумулисане губитке од умањења.

Набавну вриједност чини вриједност по фактури добављача увећену за све трошкове настале до њиховог стављања у употребу.

Додатним улагањима у стална средства, којима се продужава вијек трајања или повећава учинак, под условом да се ови трошкови могу измјерити, повећава се вриједност истих: трошкови адаптације, замјене дјелова, генералне поправке и сл.

Уколико се додатним улагањем у стална средства врши обнављање, а не продужава вијек трајања истих признаје се као расход периода у коме су настали.

Обрачун амортизације за некретнине, постројења и опрему се врши наредног мјесеца у односу на мјесец када су стављени у употребу.

Ревалоризациона резерва створена по основу ревалоризације некретнина се у току године, а у току вијека употребе некретнина, преноси на нераспоређену добит ранијих година у износу разлике између обрачунате амортизације на ревалоризованом износу и амортизације засноване на набавној вриједности некретнина.

Добитак по основу расходања и продаје основних средстава исказује се непосредно као остали приходи у оквиру прихода. Губитак настао приликом расходања и продаје основних средстава исказује се непосредно као остали расходи у оквиру осталих расхода пословања.

Ситан инвентар који се не класификује као стално средство исказује се на залихама и отписује се 100% са даном стављања у употребу на терет расхода периода.

6.5.3. Имовина са правом кориштења

У складу са примјеном *МСФИ-16* које Друштво примјењује од 01.01.2020. године у активи биланса стања ће се водити имовина узета под закуп као имаовина са правом кориштења одвојено од остале имовине правног лица, док се у пасиви признају обавезе по основу имовине са правом кориштења за читав период трајања закупа.

На први дан трајања закупа, купац обавезу по основу закупа не посматра у номиналном износу, већ се врши дисконтовање примјеном одговарајуће каматне стопе како би се уважио утицај временске вриједности новца.

Уговор представља уговор о закупу уколико се њиме уступа право контроле над кориштењем одређене имовине током уговореног периода у замјену за накнаду. Приликом процјене периода трајања закупа узима се у обзир период без могућности отказивања, опција за продужење закупа.

Краткорочни закупа који имају уговорени износ закупа до дванаест мјесеци, који не садрже могућност куповине предметне имовине без обзира на вриједност су краткорочни закупа и књиже се на трошкове закупа.

6.5.4. Амортизација

Амортизација некретнина, постројења и опреме обрачунава се линеарном методом по стопама, које су одређене тако да се неотписана вриједност основних средстава амортизује у једнаким годишњим износима у току предвиђеног корисног вијека трајања и то од наредног мјесеца у односу на мјесец у којем је средство стављено у употребу.

Амортизација имовине са правом кориштења ће се вршити тако да ће се дисконтна вриједност подјелити са бројем година трајања закупа.

6.5.5. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине у складу са *МРС-40 Улагања у некретнине*, су земљиште и зграде које се држе ради остваривања економске користи у Друштву, односно издавања у закуп или увећања вриједности капитала или једног и другог.

Почетно мјерење инвестиционих некретнина приликом стицања се врши по набавној вриједности. Након почетног признавања, накнадно мјерење инвестиционих некретнина се врши по моделу фер вриједности примјеног основног поступка предвиђеног *МРС-40 Инвестиционе некретнине*.

Примјена основног поступка подразумјева да се приликом вредновања инвестиционих некретнина не врши обрачун амортизације, ревалоризације или обезвређења у складу са *МРС-36*.

Вредновање по фер вриједности подразумјева да се на датум сваког наредног биланса може очекивати промјена вриједности инвестиционих некретнина, при чему се повећање те вриједности признаје као други пословни приходи у том обрачунском периоду а смањење фер вриједности иде на терет пословних прихода тог периода, односно на терет расхода по основу обезвређења имовину.

Друштво је у обавези да врши процјену вриједности сваке појединачне некретнине која служи за покриће техничких резерви најмање једном годишње на основу доступних информација којима Друштво располаже у тренутку провјере а у складу са „Правилником о улагању средстава друштва за осигурање“. Овлаштени процјењивач је дужан да врши процјену вриједности сваке појединачне некретнине једном у три године. Исти овлаштени процјењивач не може више од 3 пута вршити процјену вриједности некретнина, односно групе некретнина које су међусобно повезане тако да чине једну цјелину.

За израду процјењене вриједности инвестиционих некретнина у смислу Правилника, користе се следеће методе:

1. Трошковна метода
2. Приносна метода
3. Тржишна метода
4. Остале познате методе

Трошковна метода базирана је на израчунавању трошкова градње тј. процјењују се сви трошкови који би настали када би се предметна некретнина поново изградила или замјенила на датум процјене узимајући у обзир и профит инвеститора.

Приносна метода је метода капитализације добити или метода вредновања прихода од некретнина, којом се вриједност закупнине претвара у тржишну вриједност.

Тржишна метода обухвата поређење предметне некретнине са некретнинама које су у блиској будућности продане или понуђене за продају, гдје се упоредне цијене коригују за квантитативне и квалитативне карактеристике како би се добила упоредива еквивалентна

вриједност. Превођење у инвестициону некретнину или из ње врши се искључиво када дође до промјене у намјени те некретнине.

6.5.6. Учешће у капиталу

Учешће у капиталу процјењује се по набавној вриједности или тржишној вриједности ако је она нижа.

Учешће у капиталу се отписује сразмјерно губитку, а повећава сразмјерно повећању основног капитала из расподеле нето добити, а на основу извјештаја правног лица код којег је уложен капитал о покрићу губитка односно повећању основног капитала.

6.5.7. Дугорочни финансијски пласмани

Дугорочни финансијски пласмани се исказују по номиналној вриједности на дан улагања. Уколико пласмани доспјевају дуже од годину дана од дана чинидбе односно од дана билансирања сматрају се дугорочним пласманима.

6.5.8. Финансијски инструменти

Финансијски инструменти су уговори који стварају финансијску имовину једне стране и финансијску обавезу с друге стране .

Основне категорије финансијске имовине су:

1. Новчана средства: Новац и депозити у банкама, инвестиције у хартије од вриједности и потраживања.

2. Финансијске обавезе: Кредити, зајмови, хартије од вриједности које представљају обавезу емитента да исплати камату и главницу по доспијећу.

За потребе мјерења финансијска средства се након почетног признавања класификују као:

- Улагања која се држе до доспијећа,
- Финансијска средства која су расположива за продају,
- Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха и
- Зајмови и потраживања.

6.5.9. Хартије од вриједности које се држе до доспијећа

Улагања у хартије од вриједности која се држе до доспијећа се првобитно вреднују по фер вриједности укључујући трансакцијске трошкове који су директно повезани са куповином обвезница. Накнадно вредновање обвезница се врши по амортизованој вриједности , кориштењем методе ефективне каматне стопе. Ово значи да се трошак обвезница амортизира током преосталог периода до доспијећа, што укључује разграничење премије и дисконта.

Амортизована вриједност је набавна вриједност умањена за отплате главнице, коригована за сваку разлику између набавне вриједности и износа доспијећа и умањена за било који отпис услед обезвређења или не напалативости.

Ефективна каматна стопа је стопа по којој се дисконтује очекивани ток будућих готовинских плаћања до доспијећа.

Обвезнице којим друштво располаже класификују се као имовина која се држи до доспијећа.

6.5.10. Финансијска средства расположива за продају

Финансијска имовина расположива за продају су финансијска средства које се држе на средњи или дуги рок али која могу бити продата у било којем тренутку, зависно од потреба Друштва. Финансијска средства која су расположива за продају, првобитно се признају по набавној вриједности, плус трансакцијски трошкови који су повезани са куповином.

Накнадно вредновање финансијских средстава расположивих за продају се врши по фер вриједности. Фер вриједност се одређује на активном тржишту или на основу нај боље процјене кориштењем дисконтовања новчаних токова или на основу мишљења независног експерта.

Промјене фер вриједности финансијских средстава расположивих за продају обухватају се у оквиру капитала. Уколико дође до пада фер вриједности средстава расположивих за продају, сви кумулирани губици признати директно у капиталу се преносе са позиције капитала у биланс успјеха, и ако средство није искњижено.

6.5.11. Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха

Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха су финансијска средства стечена с циљем продаје и поновне куповине ради остваривања добити.

Након почетног признавања, ова финансијска средства се вреднују по фер вриједности. Фер вриједност се одређује на активном тржишту и представља понуђену цијену берзе на дан вредновања. Фер вриједност не укључује трансакционе трошкове, већ се исти евидентирају на терет биланса успјеха. Сви реализовани и нереализовани добити по основу продаје, односно промјене тржишне вриједности ових ХОВ се признају у корист осталих прихода односно на терет осталих расхода у билансу успјеха.

Акције којима Друштво располаже се дефинишу како финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха.

6.5.12. Потраживања и зајмови

Потраживања представљају права на примања новчаних средстава као резултат продаје робе и услуга.

Зајмови представљају финансијска средства која се обезбеђују кроз уговор о позајмици, гдје једна страна позајмљује новац другој страни, уз обавезу враћања главнице и камте у будућем периоду.

И потраживања и зајмови се првобитно признају по фер вриједности.Промјене фер вриједности зајмова и потраживања иду на терет биланса успјеха.

6.5.13. Залихе материјала

Залихе се у складу са *МРС-2 Залихе*, исказују по набавној вриједности. Набавну вриједност чини вриједност по фактури добављача увећана за зависне трошкове набавке.

Залихе друштва чине поред материјала и залихе образаца строге евиденције, остаци осигураних оштећених ствари и дати аванси.

Пренос залиха образаца строге евиденције на трошак се врши квартално а најдуже на дан билансирања.

Попис залиха строге евиденције врши посебна комисија по одлуци директора.

6.5.14 Краткорочни финансијски пласмани

Краткорочни финансијски пласмани се исказују по номиналној вриједности на дан улагања.

Пласмани који доспјевају до рока једне године од дана чинидбе односно од дана билансирања сматрају се краткорочним финансијским пласманима.

6.5.15. Краткорочна потраживања

Потраживања од купаца и остала потраживања са фиксним или одредивим плаћањима која се не котирају на активном тржишту класификују се као потраживања.Потраживања од купаца се иницијално исказују по вриједности из фактуре уколико је продаја извршена на уобичајан начин.

Краткорочна потраживања обухватају:потраживања за премију,учешћа у накнадама штета у земљи,потраживања за регресе,закупе и остала потраживања.

Уколико Друштво процјени да доспјела потраживања неће бити могуће наплатити истеком временског периода од годину дана од момента доспјелости,вршит ће се директан отпис потраживања по одлуци руководства а на терет расхода периода.

Исправка вриједности потраживања се врши по „Правилнику о процјењивању билансних и ванбилансних позиција“ Друштва,донијетог од стране Агенције за осигурање као регулаторног органа.

За обрачун опште исправке вриједности потраживања, врши се категоризација потраживања комитената према критеријуму доцње у измиривању обавеза. Исправка вриједности потраживања се израчунава примјеном процената на износ потраживања према утврђеним категоријама:

- прва категорија 8%, се примјењује за дужнике који своје обавезе измирују благовремено са доцњом до три мјесец,
- друга категорија 40%, се примјењује за дужнике чија финансијска способност није задовољавајућа и измирују своје обавезе с доцњом до 6 мјесец,
- трећа категорија 75%, се примјењује за дужнике чија солвентност и ликвидност није задовољавајућа са доцњом до девет мјесеци,
- четврта категорија 100%, се примјењује за дужнике у стечају са доцњом у измиривању обавеза преко девет мјесеци.

Сва недоспјела потраживања која се уредно измирују исправљају се у проценту 4%. Потраживања од повезаних правних лица по основу доцње у измиривању обавеза се исправљају 100%, обзиром да су Правилником сврстана у четврту категорију. Сва потраживања од повезаних правних лица се класификују у исту категорију, а која се одређују на основу најнеповољније класификације потраживања једног од тих лица.

Класификација комитената према критеријуму доцње се може вршити само ако је износ потраживања мањи 1% од гарантне резерве Друштва.

Друштво је обавезно да води евиденцију о сваком дужнику према коме збир потраживања износи 1% или више гарантног фонда с документацијом која садржи ажурне, потпуне и тачне податке значајне за преузимање ризика наплате потраживања.

6.5.16. АВР

На позицији временских разграничења исказују се обрачунати а до краја обрачунског периода не уплаћени приходи, унапријед плаћени трошкови и преносна премија која пада на терет реосигуравача.

6.5.17. Готовински еквиваленти и готовина

Готовински еквиваленти и готовина укључују се у биланс у номиналном износу као што су готовина у благајни, депозити код комерцијалних банака, као и високо ликвидна средства која се могу брзо конвертовати у познате износе готовине.

Прилив и одлив средстава из благајне се врши у складу са уредбом о условима и начину плаћања готовим новцем.

Средства у благајни су ограничена благајничким максимумом.

6.5.18. Прерачунавање девизних износа

У складу са *МРС-21 Ефекти промјене курсава страних валута*, пословне промјене настале у страниј валути се прерачунавају у Конвертибилне марке по средњем курсу који је важио да дан пословне промјене.

Средства и обавезе изказане у страниј валути на дан биланса стања, прерачунавају се у КМ по званичном курсу који је важио на тај дан по извјештају централне банке БиХ.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у страниј валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у страниј валути књижене су у корист или на терет биланса успјеха, као добици или губици по основу курсних разлика - реализоване, односно на терет и у корист временских разграничења -нереализоване курсне разлике.

6.5.19. Капитал

Капиталом се сматрају извори средстава који не доспјевају док правно лице послује и у билансу се исказује у номиналном износу: основни капитал, емисиона премија, резервни капитал, ревалоризационе резерве и нераспоређена добит.

Губитак из ранијих и текуће године је исправка вриједности капитала.

Акцијски капитал је утврђен у складу са Законом о друштвима за осигурање.

Нераспоређена добит се изказује по номиналној вриједности пословне године из биланса успјеха.

Ревалоризационе резерве се преносе на нераспоређени добитак отписом средстава, уништењем средстава или продајом истих.

6.5.20. Резервисања за примања запослених

Резервисање се признаје и врши када Друштво има законску обавезу као резултат прошлих догађаја и када је вјероватно да ће одлив средстава бити потребан да се измире обавезе. Резервисање се састоји од резервисања за накнаде и бенефиције запослених обрачуате као садашња вриједност акумулираних права запослених на отпремнине.

Резервисања за примања запослених се врши у складу са МРС 19.

6.5.21. Финансијске обавезе

Финансијске обавезе сматрају се:

- Дугорочне обавезе-кредити, хартије од вриједности ,дугорочна резервисања и остало.
- Краткорочне обавезе :краткорочни кредити,обавезе према добављачима,обавезе по основу директних и индиректних пореза,обавезе за запослене,обавезе за не исплаћене штете,обавезе по оснву дивиденде,ПВР и остало.

Краткорочне обавезе се процјењују по номиналној вриједности проистекле из финансијских и пословних трансакција.

Отпис застарјелих обавеза се врши директним отписом у корист прихода.

Финансијске обавезе престају да се признају када се испуни обавеза или када је обавеза плаћања предвиђена уговором укинута или истекла.

6.5.22. ПВР

Пасивна временска разграничења чине унапријед обрачунати приходи (преносна премија), резервисања и обрачунати приходи будућег периода.

Повећањем преносне премије смањују се приходи од премије а у корист ПВР-а смањењем преносне премије (ПВР) повећавају се приходи од премије.

Повећање резервација пада на терет пословних расхода а смањење у корист прихода од смањења резервисања.

6.5.23. Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете

Резервисање за настале пријављене, а неликвидиране штете врши се на основу процјене вриједности очекиваних износа сваке појединачне штете на основу прикупљених документа, осим за штете за које на основу расположиве документације, није могуће извршити такву процјену, резервација средстава за такве штете се врши на основу просјечне ликвидираних штете у текућој години за односну врсту осигурања.

Штете у спору резервишу се у износу за који се очекује да би могао бити утврђен од стране суда.

6.5.24. Резервисања за настале а не пријављене штете

За настале штете које до краја обрачунског периода нису пријављене Друштво врши обрачун резервација на један од следећа два актуарска метода:

- 1) Метод на основу података о ријешеним и резервисаним (насталим пријављеним а неријешеним) штетама.
- 2) Метод уланчаних љествица.
- 3) Осталим признатим актуарским методама

Метод на основу података о ријешеним и резервисаним штетама Друштво примјењује код оних врста осигурања којима се бави у периоду краћем од пет година, а основни метод уланчаних љествица примјењује код оних врста осигурања којима се бави и за које има податке о ликвидираним и резервисаним штетама од најмање пет година уназад.

Директни и индиректни трошкови обраде штета у резерви за штете саставни су дио бруто резерви за штете.

6.5.25. Идвојена средства за превентиву

Идвојена средства за превентиву обрачунавају се издвајањем из бруто премије према одлуци о расподјели бруто премије са максималним стопама режијског додатка.

Идвојена средства за превентиву се могу користити за потребе превентиве у складу са интерним актом и прописима за превентиву.

6.5.26. Пословни приходи

Пословне приходе чине: приходи од премије, приходи од учешћа у накнади штета, приходи од смањења резервисања, приходи од регреса, приходи од закупа, приходи од фондова, приходи од наплате ЗК, приходи од услужне процјене и други приходи.

6.5.27. Приходи од премије осталих осигурања

Приход од премије осталих осигурања у складу са *MSFI-15 Приходи*, представљају фактурисане износе премије који су поуздано утврђени и на основу којих постоји прилив економских користи у Друштво. Приход се признаје једнократно у моменту извршења обавезе, односно када је услуга извршена купцу. Друштво има право да захтјева од купца директно онај износ који одговара вриједности услуге у уговореном периоду.

Приход од премије се умањује за износ преносне премије обрачунате на крају обрачуног периода а која представља приход будућег обрачуног периода (БПП).

Бруто переносна премија се обрачунава методом "*про рата темпорис*" за она осигурања код којих осигуравајуће покриће траје и после истека обрачуног периода с циљем испуњавања обавеза које ће настати након обрачуног периода које произилазе из уговора о осигурању и то за све врсте осигурања којим се друштво бави.

Преносна премија "*нето од реосигурања*" Друштва које обавља послове непосредног осигурања обрачунава се тако што се бруто преносна премија осигурања сопственог портфеља умањи за збир преносне премије пренијете у реосигурање.

Приходи по основу регреса се евидентирају када регресно потраживање постане наплативо (када починилац штете уплати регрес, вансудским поравнањем или путем суда).

Провизија и други одговарајући трошкови које се могу односити на преносне премије се не разграничавају, већ иду на терет укупног прихода периода у коме настану.

6.5.28. Пословни расходи

Пословне расходе чине: трошкови превентиве, трошкови који зависе од прихода, допринос у фонд штета, трошкови штета, премија реосигурања, трошкови резервације, амортизације, трошкови пословања и други трошкови.

Премија и провизија реосигурања се разграничавају у складу са Правилником о техничким резервама.

6.5.29. Финансијски приходи и расходи

Финансијске приходе чине: приходи од камата, позитивне курсне разлике и слично.

Финансијске расходе чине: негативне курсне разлике, расходи камата и слично.

На имовину са правом кориштења обрачунава се камата на садашњу вриједност преостале обавезе по основу закупа.

6.5.30. Остали приходи и расходи

Остале приходе чине: приходи по основу продаје имовине, вишкови основних средстава, наплаћена отписана потраживања, приходи од смањења обавеза и слично.

Остале расходе чине: губици по основу продаје и расхода имовине, губици и мањкови основних средстава, отпис потраживања и слично.

6.5.31. Текући порез на добитак

Текући порез на добит представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит. Порез на добит се утврђује примјеном пореске стопе 10 % на износ добитка прије опорезивања коригован за непризнате односно признате приходе и расходе по пореским прописима Републике српске.

Порески прописи РС предвиђају могућност умањења пореске основице за износ улагања у у хнекретнине, постројења и опрему за обављање власти производне дјелатности и за износ плаћеног пореза и адходак и доприносе на лична примања за више од 30 новозапослених радника на крају пословне године. Порески губитак исказан у пореском билансу може се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода али не дужим од пет година.

6.5.32. Исправљање грешака

Исправка накнадно установљених материјално значајних грешака врши се преко рачуна нераспоређене добити из ранијих година, односно непокривеног губитка ранијих година, на начин утврђен МРС-8: *Рачуноводствене политике, проијене рачуноводствених проијена и грешака.*

Материјално значајном грешком сматра се грешка која је у појединачном износу или у кумулативном износу са осталим грешкама већа од 0,2% укупног прихода.

Накнадно установљене грешке које нису материјално значајне исправљају се на терет расхода, односно у корист прихода периода у коме су идентификоване.

Правно лице треба да буде конзистентно у избору и примјени својих рачуноводствених политика за сличне трансакције, догађаје и околности, осим ако одређени Стандард или Интерпретација захтјевају или дозвољавају категоризацију ставки за које би могле бити адекватне различите политике, у коме случају одговарајућа рачуноводствена политика треба да буде изабрана и примјењена конзистентно на сваку категорију.

Правно лице ће промјенити рачуноводствену политику само ако:

- а) је промјена прописана Стандардом или Интерпретацијом или*
- б) промјена доводи до тога да финансијски извјештаји пружају поуздане и релевантне информације о ефектима трансакција, других догађаја или околности на финансијски положај правног лица, његову успјешност или новчане токове.*

Према нашем мишљењу, користећи уобичајене ревизорске процедуре, Друштво је било доследно у примјени одредби Правилника о вредновању билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање и дефинисаних рачуноводствених политика, при чем у смо мишљења да је у Напоменама уз финансијске извјештаје било потребно истаћи позиције које су биле предмет перимјене овог Правилника и ефекте те примјене. Такође смо мишљења да су у Друштву доследно примјенило дефинисане рачуноводствене политике, уз напомену да је исте у континуитету потребно пратити и прилагођавати конкретним потребама било да се ради о њиховом усклађивању са рачуноводственим стандардима и стандардима финансијског извјештавања или о усклађивању конкретних захтјева Друштва у оквиру тога.

6.6. Ревизорске процедуре

Имајући у виду чињеницу да су финансијски извјештаји и за претходни обрачунски период састављени према истим билансним шемама, начело континуитета је, према захтјевима који су дефинисани за израду финансијских извјештаја, испоштовано, јер се стање по билансу за претходни период слаже са почетним стањем текућег периода. Пословни догађаји и трансакције, у принципу, су аналитички класификовани према захтјевима билансних шема и контног оквира примјењиваним у претходном и текућем обрачунском периоду.

Испитивање у поступку вршења ревизије изведено је у складу са општеприхваћеним стандардима и примењене су следеће процедуре:

- провјера заснованости података исказаних и финансијским извештајима на законским и другим прописима,
- провјера основаности настанка пословних трансакција и њихове ауторизације,
- провјера обухватности насталих пословних трансакција чији су резултати исказани у финансијским извештајима,
- директан увид у начин састављања дневних извештаја,

- испитивање структуре остварених прихода и расхода и увид у појединачне позиције по систему узорковања,
- испитивање структуре потраживања и обавеза и увид у појединачне позиције по систему узорковања,
- испитивање структуре основног капитала и усклађености евиденција.

Ниво узорковања, прибављања доказа и сл. условљен је и одређен и системом функционисања интерне контроле, али је у великој мјери било под утицајем расположивог времена у коме је ревизија вршена, што је условило да обављена ревизија има ограничен обим.

6.7. Упоредни показатељи

Финансијски извјештаји састављени су према „Правилнику о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање“ („Службени гласник Републике Српске“ број: 63/16).

Класификација пословних трансакција у току извјештајне године рађена је према одредбама „Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање“ („Службени гласник Републике Српске“ број: 108/15).

У наведеним финансијским извјештајима дати су, на исти начин класификовани, показатељи за текући и за претходни обрачунски период. Крајња стања претходног периода (2023. година) представљају почетна стања текућег периода (2024. година).

7. НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

7.0. Уводне напомене

Управни одбор Агенције за осигурање Републике Српске је у оквиру својих надлежности донио **Правилник о садржају извјештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских и других извјештаја друштава за осигурање** ("Службени гласник Републике Српске" број: 7/08 од 01. фебруар 2008. године). **Правилником о измјенама Правилника о садржају извјештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских и других извјештаја друштава за осигурање** ("Службени гласник Републике Српске" број: 106/08) извршене су одређене измјене, а **Правилником о измјенама и допунама Правилника о садржају извјештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских и других извјештаја друштава за осигурање** ("Службени гласник Републике Српске" број: 127/11) извршене су измјене и допуне истог (у даљем тексту: Правилник).

Правилником је прописан минимални обавезни садржај извјештаја о обављеној ревизији финансијских и других извјештаја друштава за осигурање који је нарочито значајан за скупштине акционара друштава и Агенцију за осигурање Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) у обављању њене надзорне функције.

У посебном дијелу Правилника (члан 8.) дефинисан је садржај извјештаја о ревизији, односно давање мишљења о одређеним питањима из оквира пословања друштва за ревизију.

Чланом 8. Правилника дефинисано је:

(1) У складу са прописима и стандардима из члана 2. овог Правилника и ревизорском праксом, независни ревизор, у приступку ревизије, саставља појединачне извјештаје и даје мишљење о:

- а) финансијским извјештајима (биланс стања, биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу, биланс токова готовине, напомене уз финансијске извјештаје);
- б) стању и промјенама техничких резерви осигурања;
- в) стању и структури улагања средстава техничких резерви, не укључујући математичку резерву;
- г) стању и структури улагања средстава математичке резерве;
- д) стању и структури улагања средстава гарантног фонда;
- ђ) вредновању билансних и ванбилансних позиција, те рачуноводственим политикама;

(2) Уз извјештаје из става 1. овог члана независни ревизор обавезно прилаже анализе које се односе на:

- а) финансијске извјештаје;
- б) начин вођења пословних књига;
- в) исправност и потпуност додатних / посебних извјештаја које друштва, на основу прописа, достављају Агенцији;
- г) финансијске трансакције са повезаним лицима;
- д) посреднике у осигурању с којима друштво има закључене уговоре о посредовању у осигурању;

ђ) основне показатеље успјешности пословања (економичност, продуктивност, рентабилност, ликвидност);

е) организацију друштва, ефикасност пословних функција, а посебно функционисање информационог система, правила и начин управљања ризицима у пословању и улагањима, кадровску оспособљеност.

У наставку Правилника (члан 9.) прописано је да независни ревизор обавезно износи и образлаже мишљење о поузданости података који су основ за обрачунавање и исказивање позиција на које овлашћени актуар даје своје мишљење. Независни ревизор, такође, посебно износи и образлаже усклађеност потраживања и обавеза са евиденцијама дужника и повјерилаца, као и разлоге евентуалне неусклађености. За оне износе потраживања и обавеза за које се утврди да могу значајније утицати на финансијски резултат и положај друштва, односно повјерилаца, наводима о повезаности са друштвом, укључујући и посредника, предузетим мјерама за наплату, степену отписа, основаности и реалности отписа.

7.1. Мишљење о финансијским извјештајима са анализом

(Члан 8. став (1) под а) Правилника)

(члан 8. став (2) под а) Правилника)

7.1.1. Биланс стања

Укупна актива и пасива исказани у *Билансу стања* на дан 31.12.2024. године износе 49.522.787 КМ (у претходном периоду 44.312.397 КМ), што је у односу на претходни период **веће** за 11,76% а њихова глобална структура приказана је у наредном табеларном прегледу:

Активa:

ПОЗИЦИЈА	Текући период	% учешћа	Претходни период	% учешћа	Индекс
А. Стална имовина	33.729.954	68,11	32.483.538	73,30	1.0384
Б. Текућа имовина	15.792.833	31,89	11.828.520	26,69	1.3351
В. Губитак изнад висине капитала	0	0,00	0	0,00	0.0000
Г. ПОСЛОВНА АКТИВА	49.522.787	100,00	44.312.058	99,99	1.1176
Д. Ванпословна актива	0		339	0,01	0.0000
Ђ. УКУПНА АКТИВА	49.522.787	100,00	44.312.397	100,00	1.1176

До значајније промјене структуре пословне (и укупне) активе дошло је у посматраном периоду у односу на претходни због значајног повећања вриједности и учешћа текуће имовине уз смањење вриједности и учешћа сталне имовине, при чему се може констатовати да је у оба посматрана периода најзначајнија позиција стална имовина. У посматраном периоду повећања сталне имовине износило је 1.246.416 КМ (индекс: 1.0384), а што је резултат повећања вриједности дугорочних финансијских пласмана. Повећање текуће имовине износи 3.964.313 КМ (индекс: 1.3351). Наведене промјене резултирале су повећањем вриједности пословне активе (индекс: 1.1176). Ванпословне активе није билоу посматраном периоду, а у претходном периоду ова позиција није материјално значајна.

Пасива:

ПОЗИЦИЈА	Текући период	% учешћа	Претходни период	% учешћа	Индекс
А. Капитал	23.332.968	47,10	19.341.443	43,64	1.2064
Б. Дугорочна резарвисања	113.747	0,23	99.074	0,22	1.1481
В. Обавезе	26.076.072	52,67	24.871.541	56,13	1.0484
Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА	49.522.787	100,00	44.312.058	99,99	1.1176
Д. Ванпословна пасива	0	0,00	339	0,01	0.0000
Ђ. УКУПНА ПАСИВА	49.522.787	100,00	44.312.397	100,00	1.1176

У текућем периоду није било значајних промјена ни висине ни структуре укупне и пословне пасиве (смањење износа и учешћа капитала, уз повећање износа и учешћа обавеза).

1) Стална имовина

У Билансу стања исказана је следећа структура сталне имовине за текући и претходни период (у КМ):

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1.	Нематеријална средства	4.649	0,01	8.040	0.5782
2.	Некретнине, инвест. некретнине, постројења и опрема и остала стална средства	18.009.118	53,39	18.149.568	0.9923
3.	Дугорочни финансијски пласмани	15.716.187	46,60	14.325.930	1.0970
4.	Остала дугорочна средства	0	0,00	0	0.0000
5.	Одложена пореска средства	0	0,00	0	0.0000
УКУПНО:		33.729.954	100,00	32.483.538	1.0384

1)-1. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања класификована су у оквиру сталне имовине чија је укупна вриједност исказана у износу од 4.649 КМ (у претходном периоду 8.040 КМ) и односе се на софтвер и остала права (122.528 КМ бруто, 120.220 КМ исправка вриједности и 2.308 КМ нето) и остала нематеријална улагања (60.714 КМ бруто, 58.373 КМ исправка вриједности и 2.341 КМ нето). Према аналитичким евиденцијама и рачунима главне књиге ова средства се односе на улагања у премијски програм и друга софтверска рјешења и лиценце за та рјешења.

Ова улагања призната су по набавној вриједности. У Друштву је обезбеђена аналитичка евиденција о набавним вриједностима, исправкама вриједности и садашњој вриједности.

Промијена набавне вриједности ових улагања у текућем периоду није било, док се промијена исправке вриједности односи на обрачунату амортизацију у току периода.

Нематеријална улагања, дефинисана МРС 38, у складу са МРС 16 исказују по набавној вриједности умањена за акумулисану амортизацију. Примјењује се линеарни метод отписивања по стопи од 20%. Обрачунати износ амортизације за текући период износи 3.391 КМ, а амортизација се обрачунава у зависности од датума набавке.

1)-2. Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала основна средства

Износи и структура позиције *Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала основна средства* у претходном и у текућем периоду дати су у наредном прегледу (у КМ):

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1.	Земљиште	4.273.178	23,73	4.273.178	1.0000
2.	Биолошка средства	0	0,00	0	0.0000
3.	Грађевински објекти	3.463.175	19,23	3.490.422	0.9922
4.	Постројења и опрема	53.702	0,30	162.067	0.3314
5.	Инвестиционе некретнине	10.063.229	55,88	10.068.067	0.9995
6.	Улагање на туђим средствима	0	0,00	0	0.0000
7.	Остала основна средства	0	0,00	0	0.0000
8.	Аванси и средства у припреми	155.834	0,86	155.834	1.0000
УКУПНО некретнине, инв.некретнине...		18.009.118	100,00	18.149.568	0.9923

Промјене стања у обрачунском периоду на позицијама *Некретнинама, инвестиционим некретнима, постројења, опрема и осталим основним средствима* дати су у наредном прегледу (у КМ):

Ред. број	Назив позиције	Стање на почетку периода	Повећање вриједн.	Смањење вриједн.	Стање на крају периода
1.	Земљиште	4.273.178,25	0,00	0,00	4.273.178,25
2.	Биолошка средства	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Грађевински објекти	7.621.618,72	14.316,40	0,00	7.635.935,12
	Имовина са правом кориштења	152.485,01	38.364,45	0,00	190.849,46
4.	Постројења и опрема	1.331.791,45	97.559,90	66.458,79	1.362.892,56
5.	Инвестиционе некретнине	10.068.067,00	0,00	4838,00	10.063.229,00
6.	Улагање на туђим средствима	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Остала основна средства	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Аванси и средства у припреми	155.833,50	0,00	0,00	155.833,50
УКУПНО:		23.602.973,93	150.240,75	71.296,79	23.681.917,89

Земљиште, које је исказано у укупној вриједности у износу од 4.273.178 КМ (у претходном периоду 4.273.178 КМ) аналитички је на посебним рачунима класификовано по појединим локацијама. У току периода није било промјене вриједности ове позиције. Стање земљишта по појединим локацијама утврђено је пописом на дан 31.12.2024. године.

Грађевински објекти, који су аналитички разврстани на одговарајућим рачунима главне књиге, исказани су у нето износу од 3.463.175 КМ (брuto 7.826784 КМ, исправка 4.363.609 КМ) и у односу на претходни период нето вриједност је *мања* за 27.247 КМ. Повећање вриједности у износу од 96.748,68 КМ настало је улагањем у објекте у Модричи у износу од 14.316,40 КМ.

Грађевински објекти који служе за обављање регистроване дјелатности се воде у пословним књигама у складу са МРС 16 по ревалоризованој вриједности, умањену за акумулисану амортизацију. Обрачун амортизације за текући период врши се по стопама 2,23% до 6,67% и износи 193.804,77 КМ (без исправке вриједности имовине са правом кориштења у износу од 37.957,58 КМ).

По основу ревалоризације грађевинских објеката формиране су резерве које се у току кориштења објеката отписују у износу разлике обрачуна амортизације по набавној вриједности и ревалоризованој вриједности, у корист нераспоређене добити текуће године.

У оквиру грађевинских објеката евидентиране су **некретнине са правом кориштења**, према МСФИ 16, у износу од 190.849,46 КМ, на основу уговора о закупу. За кориштење наведене имовине Друштво добија фактуре. Повећање вриједности ове имовине у износу од 38.364,45 КМ резултат је закључења нових уговора о закупу. Овај стандард је у Друштву примјењен на уговоре о закупу од повезаног правног лица ("Нешковић" доо Бијељина) уз закупнину од 3.229,50 КМ, и на уговор о закупу са НН холдинг доо Бијељина уз мјесечни закуп у износу од 299,99 КМ. У вези са овим трансакцијама у Напоменама је наведено (прилагођено):

Садашња обавеза будућих плаћања односно дисконтна вриједност је утврђена примјеном инкременталне стопе зависно од почетка закупа и на рок од 5 г. Садашња обавеза будућих плаћања по основу закупа износи 27.885,77 КМ.

У складу са закљученим уговорима о најму, у Друштву се сачињава план отплате ових обавеза, а као примјер наводимо један од претходно сачињених:

Год.	Садашња вриједност	Обавеза плаћања	Камата	Главница обавезе	Амортизација
1.	136.262,93	30.113,88	4.993,52	25.120,36	27.252,59
2.	111.142,57	30.113,88	3.969,83	26.144,05	27.252,59
3.	84.998,52	30.113,88	2.904,70	27.209,18	27.252,59
4.	57.789,34	30.113,88	1.796,24	28.317,64	27.252,59
5.	29.471,64	30.113,88	642,24	29.471,64	27.252,59
		150.569,40	14.306,53	136.262,93	136.262,93

За краткорочне најмове није примјењен стандард већ се закуп књижи на трошкове периода.

Постројења и опрема исказани су у износу од 1.362.893 КМ (брutto), 1.309.191 КМ (исправка вриједности) и 53.702 КМ (нето). Осим обрачунате амортизације, промјене вриједности постројења и опреме настале су по основу нових набавки информатичке опреме у износу од 56.720,90 КМ и по основу куповине три половна аутомобила у износу од 40.839 КМ. До смањења вриједности опреме у износу од 66.458,79 КМ је дошло искњижавањем половних ауто у износу од 18.907 и расходуване опреме у износу од 47.551,79 КМ набавне вриједности, 46.897,30 КМ исправке вриједности и 654,49 КМ садашње вриједности, а према *Регистру ликвидираних основних средстава*.

Опрема се у складу са МРС 16 исказује по набавној вриједности умањена за акумулисану амортизацију. Опрема се отписује линеарном методом по стопама из Номеклатуре Правилника о

порезу на добит и креће се од 11-25%. Обрачунати износ амортизације за текући период износи 53.434,88 КМ. Исправка вриједности опреме умањена је за 65.804,30 КМ по основу искњижавања расходоване опреме и половних аута.Износ обрачунате амортизације (акумулисана исправка) указује да је отписаност опреме 96,06% обзиром да је садашња вриједност 57.702 КМ.

Инвестиционе некретнине су некретнине (земљиште или објекат – или дио објекта или обоје) које држи (власник или корисник лизинга у оквиру финансијског лизинга) у циљу остваривања прихода од закупнине или пораста вриједности капитала или и једног и другог, а не за:

а) коришћење у производњи или набавци добара или услуга или у административне сврхе; или

б) продају у редовном току пословања.⁴

У билансу стања инвестиционе некретнине исказане су у износу од 10.063.229 КМ (у претходном периоду 10.068.067 КМ) и била су предмет процејне овлаштеног процјењивача. У тоућем периоду инвестиционе некретнине мање су за 4.838,00 КМ у односу на претходни период.

Друштво је у рачуноводственим политикама дефинисало да се инвестиционе некретнине вреднује по фер вриједности.

Аванси и стална средства у припреми исказани су у износу од 155.834 КМ (у претходном периоду 155.834 КМ).

Процијењени корисни вијек употребе појединих група сталне имовине, који је служио као основа за обрачун амортизације и примјењене стопе почев од 2007. године су сљедеће:

<i>Главне групе основних средства</i>	<i>Корисни вијек (година)</i>	<i>Стопа (%)</i>
Компјутери и компјутерска опрема	5	25%
Канцеларијски намјештај	8-10	10.00% - 12.50%
Аутомобили	5-7	14.28% - 20%
Грађевински објекти	15-40	2.50% - 6.67%

Промјене вриједности исправке сталних средстава дате су у наредном прегледу (у КМ):

<i>Ред. бр.</i>	<i>Назив позиције</i>	<i>Стање на почетку периода</i>	<i>Повећање вриједн.</i>	<i>Смањење вриједн.</i>	<i>Стање на крају периода</i>
1.	Грађевински објекти	4.169.804,46	193.804,77	0,00	4.363.609,23
2.	Орема	1.169.724,51	53.434,88	65.804,30	1.157.355,09
3.	Имов. са пр. кориш.	113.877,95	37.957,58	0,00	151.835,53
	Укупно:	5.453.406,92	285.197,23	65.804,30	5.672.799,85

1)-3. Дугорочни финансијски пласмани

⁴ МРС 40, II-5.

У Билансу стања на позицији *дугорочни финансијски пласмани* исказана је вриједност од 15.716.187 КМ (у претходном периоду 14.325.930 КМ). Структура ових пласмана у текућем и у претходном периоду и индекс кретања дат је у наставку у посебном табеларном прегледу (у КМ):

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна Година	Индекс
		Износ	%		
1.	Учешће у капиталу зависних правних лица	600.000	3,82	600.000	1.0000
2.	Учешће у капиталу придружених правних лица	0	0,00	0	0.0000
3.	Учешће у капиатлу других правних лица	0	0,00	0	0.0000
4.	Дугорочни финансијаки пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	800.000	5,09	1.200.000	0.6667
5.	Дугорочни финансијски пласмани у земљи	12.405.001	78,93	12.116.151	1.0238
6.	Дугорочни фин. пласмани у иностранству	9.779	0,06	9.779	1.0000
7.	Финансијска средства која се држе до доспј.	1.501.407	9,55	0	*****
8.	Финансијска средства расположива за продају	0	0,00	0	0.0000
9.	Остали дугорчни финансијски пласмани	400.000	2,55	400.000	1.0000
УКУПНО:		15.716.187	100,00	14.325.930	1.0970

У односу на претходни период дошло је до **повећања** дугорочних финансијских пласмана у земљи (индекс: 1.0238), што је резултирало повећање укупне позиције дугорочних финансијских пласмана у текућем у односу на претходни период (индекс: 1.0970) што је последица улагања у финансијска средства која се држе до рока доспијећа у износу од 1.501.407 КМ.

Учешће у капиталу зависних правних лица (ДОО „Аутоцентар Нешковић“ Бијељина) исказано је у износу од 600.000 КМ и у претходном и у текућем периоду. Улагања су извршена по основу Уговора о приступању оснивача и повећању основног капитала број: 135/2006 од 04.05.2006. године. Ова улагања су код повезаног лица уписана по Рјешењу Основног суда у Бијељини од 06.06.2006. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3906, ознака и број уписника суда: 080-0-Рег-06-000 335, када је извршен упис повећања броја оснивача и повећање основног капитала на који начин је Друштво стекло 99,17% учешћа у укупном капиталу повезаног правног лица. У текућем периоду није било промјена на овим пласманима.

Дугорочни финансијаки пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима у текућем периоду исказани су у износу од 800.000 КМ (у претходном периоду 1.200.000 КМ). Овај пласман односи се на дугорочни зајам одобрен „Нешковић“ доо Бијељина и служи за покриће техничких резерви Друштва. Зајам у износу од 2.000.000 КМ је одобрен са роком враћања од пет (5) година уз каматну стопу од 2,00% годишње. Дио зајма у износу од 400.000 КМ доспјева у 2024. години и евидентиран је у оквиру позиције дио дугорочних обавеза које за наплату доспјевају у року до годину дана од дана билансирања, па је ова позиција умањена за наведени износ. Остварена камата по наведеном зајму износи 24.666,67 КМ. Зајам служи као средство за покриће техничких резерви.

Дугорочни финансијски пласмани у земљи исказана су у Билансу стања за текући период у износу од 12.405.001 КМ (у претходном периоду 12.116.151 КМ) и односе се на орочене

дугорочне депозите код банака и дугорочне зајмове по коме основу Друштво остварује приходе од камата. Структура ових пласмана дата је у наредном прегледу (у КМ):

<i>Назив банке</i>	<i>Датум орочавања</i>	<i>Бр. мј.</i>	<i>Доспјеће</i>	<i>Број уговора</i>	<i>Износ</i>	<i>% кам.</i>
Интеза Санпаоло дд Сарајево	15.04.2024	24	15.04.2026	60861	602.297,85	2,60
Комерцијална банка ад Б.Л.	07.08.2024	24	04.08.2026	2024/29	1.000.000,00	3,40
Комерцијална банка ад Б.Л.	28.03.2023.	36	28.03.2026.	ДП 2023/12	500.000,00	2,30
Комерцијална банка ад Б.Л.	23.06.2023.	36	23.06.2026.	ДП 2023/20	500.000,00	2,80
Комерцијална банка ад Б.Л.	22.09.2023.	36	22.09.2026.	ДП 2023/28	500.000,00	3,00
Комерцијална банка ад Б.Л.	26.10.2024	24	26.10.2026	2024/39	750.000,00	3,50
МФ банка ад Бања Лука	20.03.2023.	36	20.03.2026.	5721405590009395	500.000,00	2,00
МФ банка ад Бања Лука	25.11.2024.	24	25.11.20265.	5721015550116564	600.000,00	3,30
Интеза Санпаоло банка	31.10.2023.	36	31.10.2026.	60798	1.955.830,00	2,80
Интеза Санпаоло банка	15.04.2024	24	15.04.2026	60862	500.000,00	2,60
Нова банка ад Бања Лука	09.06.2023.	36	09.06.2026.	1003186381	782.332,00	2,30
Нова банка ад Бања Лука	08.05.2023.	36	08.05.2026.	1003168553	1.914.541,32	1,50
Брчко гас Брчко	17.12.2021.	60	17.12.2026.	6685/21	200.000,00	2,00
Зират банка ад Сарајево	24.05.2024	24	25.05.2026	1863415570263217	1.000.000,00	2,80
Зират банка ад Сарајево	25.04.2024	24	27.04.2026	1863415570260113	600.000,00	2,90
Зират банка ад Сарајево	18.10.2023.	13	18.11.2024.	1863415570144877	500.000,00	2,50
Укупно:					12.405.001,17	

Из слободних новчаних средстава Друштво је вршило улагање у дугорочне депозите код банака а који служе за покриће гарантног фонда и техничких резерви Друштва у складу са Правилником о улагању средстава друштава за осигурање. Остварена камата по ороченим пласманима је у износу од 201.748,52 КМ, а по основу зајма „Брчко-гас“ доо Брчко остварена је камата у износу од 11.855,56 КМ.

Осим наведеног Друштво је одобрило дугорочни зајам правном лицу Брчко гас Брчко у износу од 600.000 КМ са роком враћања од 60 мјесеци и каматном стопом од 2,00%.. Дио зајма у износу од 200.000 КМ доспјева у 2024. години и евидентиран је у оквиру позиције дио дугорочних пласмана који доспјевају у року до годину дана.

Сва стања ових пласмана усаглашена су ИОС-има.

Остали дугорочни финансијски пласмани исказани су у износу од 400.000 КМ. Ови пласмани представљају уложена средства у Гарантни фонд Бироа ЗК.

У текућем периоду износ ових пласмана није промјењен. Над наведеним новчаним средствима засновано је заложно право уговором од 05.01.2015. године између Бироа ЗК и Друштва. Наведена средства представљају одбитну ставку код утврђивања адекватности капитала.

Дугорочни финансијски пласмани у иностранству исказани су у износу од 9.779 КМ, а односе се на уплаћени депозит на име трошкова кориштења услуга Coris Assistance doo Београд, по основу уговора којим се Coris доо Београд штити у случају да Друштво не плати штету по основу путничког здравственог осигурања.

Финансијска средства која се држе до рока доспијећа исказана су у износу од 1.501.407 КМ, а представљају обвезнице чији је емитент Република Српска и то:

RSBD – 051,23.09.2024.g. купљено 1000 комада чија је вриједност на дан биланса 1.000.936,13 КМ
 RSBD – 052,30.09.2024.g. купљено 500 комада чија је вриједност на дан биланса 500.470,37 КМ.
 Рок доспијећа купљених обвезница је 5 година, када се врши враћање обвезница, годишњим преносом и обрачуном камате, која у проценту 6% доноси принос.

1)-4. Остала дугорочна средства

Остала дугорочна средства у текућем периоду нису исказана, као и у претходном обрачунском периоду.

1)-5. Одложена пореска средства

Одложена пореска средства у текућем периоду нису исказана, као и у претходном обрачунском периоду.

2) Текућа имовина

Текућа имовина исказана је у износу од 15.792.833 КМ (у претходном периоду 11.828.520 КМ) и њихова структура и индекс кретања дати су у наредном прегледу (у КМ):

Редни број	О П И С ⁵	Текућа година		Претходна Година	Индекс
		Износ	%		
I	Залихе, ст. сред. и сред. обуст. пословања	3.055	0,02	3.216	0.9499
II	Кратк. потраживања пласмани готовина	15.686.638	99,33	11.757.543	1.3342
III	Активна временска разграничења	103.140	0,65	67.761	1.5221
IV	Одложена пореска средства	0	0,00	0	0.0000
V	Губитак изнад висине капитала	0	0,00	0	0.0000
УКУПНО:		15.792.833	100,00	11.828.520	1.3351

2)-1. Залихе, стална средства и средства обустављеног пословања намјењена продаји

У текућем периоду ова позиција је у билансу стања исказана у износу од 3.055 КМ (у претходном периоду 3.216 КМ), није материјално значајна, а односе се на:

- Залихе образаца строге евиденције.....2.720,00 КМ
- Дати аванси.....446,24 КМ
- Исправка вриједности датих аванса.....111,21 КМ

⁵ У прегледу су дате само позиције код којих је исказано стање.

Залихе полиса осигурања воде се по врстама полиса на посебним аналитичким рачунима и исказано стање одговара стању утврђеном пописом, а признају се по набавним вриједностима. Најзначајнија позиција јесу залихе полиса зелене карте (1.003,11 КМ).

Дати аванси односе се на преплате појединим партнерима и нису материјално значајни. На крају обрачунског периода, на основу примјене Правилника о процјењивању билансних и ванбилансних позиција извршена је корекција аванса у износу од 111,21 КМ.

2)-2. *Краткорочна потраживања, пласмани и готовина*

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина су у билансу стања исказана у износу од 15.878.118 КМ бруто, 191.480 КМ исправка вриједности и 15.686.638 КМ нето (у претходном периоду 11.757.543 КМ) и представљају позицију на којој је дошло до значајне промјена (повећања) у односу на претходни период. Структура краткорочних потраживања и краткорочних финансијских пласмана за текући и претходни период и индекс кретања дати су у наредним табеларним прегледима (у КМ).

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1.	Потражив. по основу премија, учешћ. у штет. и ост.	192.614	1,23	167.635	1.1490
2.	Потраживања из специфич. послова	242.841	1,55	215.406	1.1274
3.	Друга потраживања	80.597	0,51	51.812	1.5556
4.	Краткорочни финансијски пласмани	8.447.235	53,85	6.478.991	1.3038
5.	Готовински еквиваленти и готовина	6.723.351	42,86	4.843.699	1.3881
6.	Порез на додату вриједност	0	0,00	0	0.0000
УКУПНО:		15.686.638	100,00	11.757.543	1.3342

Потраживања по основу премије, учешће у накнади штета и остали купци исказана су у укупном износу од 192.614 КМ (у претходном периоду 167.635 КМ), и односи се на потраживања по основу премије за неживотна осигурања (192.476 КМ) и потраживања за премију осигурања, саосигурања и ретроцесије (138 КМ9).

Потраживања по основу премије неживотних осигурања су процјењивана у складу са Правилником о процјењивању билансних и ванбилансних позиција, те су по том основу исправљена у износу од 20.496,11 КМ.

Фактурисана премија је наплаћена 99,01% (у претходном периоду 98,99%), стављајући у однос укупно наплаћену кроз укупно фактурисану премију уз напомену да се за премију каска и премију имовине, уговара плаћање премије на рате.

Ова потраживања аналитички се обухватају по основама настанка. На исказана потраживања примјењене су одредбе „Правилника о процјењивању билансних и ванбилансних позиција“ којим је дефинисана рочност наплате и оквирне проценте који се примјењују на ненаплаћена потраживања у одређеним роковима, на основу чега је извршена исправка истих у износу од 20.496,11 КМ.

Стање потраживања и стање исправке потраживања исказује се на образцима: ПОТ и ИВПОТ са стањем на дан 31.12.2024. године:

Рок	До 3 мјесеца	До 6 мјесеци	До 9 мјесеци	Преко 9 мјесеци	Укупно застара	Недосијела премија	Укупно
Износ	39.211,85	3.775,73	6.089,74	4.92268	54.000,00	158.972,34	212.972,34

Потраживања по основу премије неживотних осигурања аналитички су разврстана по врстама осигурања и на рачунима главне књиге исказана су следећа стања (у КМ):

Врста потраживања	Бруто износ	Исправка	Нето износ
Потраживања по основу незгоде	3.242,44	296,58	2.945,86
Потраживање по основу ПЗО	66,50	66,50	0,00
Потраживање по основу каска	88.355,02	3.998,25	84.356,77
Потраживање по основу имовине	103.103,12	13.483,36	89.619,76
Потраживања по основу АО	18.205,26	2.651,42	15.553,84
УКУПНО:	212.972,34	20.496,11	192.476,23

Кретање потраживања по наведеном основу по годинама дато је у следећем прегледу:

Опис	Износ у КМ						
	2018. година	2019. година	2020. година	2021. година	2022. година	2023. година	2024. година
Потраживања за премију	317.426	297.277	250.643	229.562	162.991	197.336	212.972
Исп. вриједности потр. премију	(42.650)	(36.578)	(29.631)	(20.537)	(13.335)	(29.701)	(20.496)
Нето вриједност потраживања	274.776	257.699	221.012	209.025	149.656	137.635	192.476

Изводи отворених ставки за задужења комитената по основу премије послати су са стањем на дан 31.10.2024. године. Будући да је значајан број комитената физичка лица која не воде пословне књиге, значајан број ИОС-а није враћен, што је приказано у наставку:

- Незгода: 11 послато 7 овјерено,
- Каско осигурање: 35 послато 1 овјерено,
- Имовинско осигурање: 7 послато 2 овјерено,

Потраживања по основу премије за аутоодговорност, гранично осигурање, осигурање по основу јавног превоза, породично осигурање и здравствено осигурање усаглашава се по премији и уплатама на нивоу продајних мијеста.

Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи нису исказана (у претходном периоду нису исказана).

Потраживања из специфичних послова која су исказана у износу од 242.841 КМ (у претходном периоду 215.406 КМ) исказана су на рачунима главне књиге у следећим износима:

➤ Бруто износ	414.755,60 КМ
➤ Исправка вриједности	166.825,83 КМ
➤ Отпис	5.088,81 КМ
➤ Нето износ потраживања	242.840,96 КМ

Потраживања по основу регреса у износу од 414.755,60 КМ су процјењивана по "Правилнику о процјењивању билансних и ванбилансних позиција" па је извршена исправка потраживања у износу од 166.825,83 КМ на дан 31.12.2024. године, док је директно отписано 5.088,81 КМ.

У току године наплаћено је 405.551,85 КМ регреса по наведеним врстама осигурање.

Друга потраживања исказана су у износу од 80.597КМ (у претходном периоду 51.812 КМ). Према аналитичким евиденцијама на рачунима главне књиге, укључујући и исправку вриједности, односе се на (у КМ):

Назив потраживања	Бруто износ	Исправка вриједности	Стање 31.12.2024.
Потраживање по основу камата	22.653,73	906,15	21.747,58
Потраживања по основу закупа	60.958,99	2.230,96	57.728,03
Потраживања по основу ЗК	20,00	8,48	11,52
Остала потраживања	0,00	0,00	0,00
Потраживања за претплаћене порезе	1.110,00	0,00	1.110,00
УКУПНО:	84.742,72	4.145,59	80.597,13

Примјеном „Правилника о процјени билансних и ванбилансних позиција“ извршена је процјена потраживања и извршена је по том основу исправка у укупном износу од 4.145,59 КМ.

Потраживања по основу камата су настала по основу зајмова одобрених правним лицима: „Брчко-гас“ дд Брчко, „Нешковић“ доо Бијељина, Н Гроуп доо Бијељина, НН Холдинг доо Бијељина, „Геонова“ доо Бања Лука, и по основу камата на средства Гарантног фонда Биро ЗК.

Потраживања по основу закупа су настала по основу издавања инвестиционих некретнина и објеката у закуп следећим комитентима: БГ Електроник доо Бијељина, Кријдос доо Бијељина, Моја апотека доо Бања Лука, Мтел ад Бања Лука, Нешковић доо Бијељина, Аутоцентар Нешковић доо Бијељина, Н Гроуп доо Бијељина, НН Холдинг доо Бијељина, Ц1-Вукмир Бранко Бања Лука, Метромедиа доо Бања Лука, Дидацо доо Бања Лука и Дамјановић – промекс доо Градишка.

Потраживања су усаглашена преко ИОС-а са 30.11.2024. године.

Краткорочни финансијски пласмани исказани су у билансу стања у износу од 8.447.235 КМ бруто и нето, док су у претходном периоду износила 6.478.991 КМ. Признавање и вредновање ових потраживања врши се у складу са МРС - 39. Ова потраживања односе се на (у КМ):

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
а)	Кратк. фин. пласмани у повезана правна лица - матична и зависна	4.140.000	49,02	3.020.000	1.3709

б)	Краткорочни финансијски пласмани - остала повезана правна лица	561.913	6,65	1.081.497	0.5196
в)	Краткорочни финансијски пласмани у земљи	3.114.664	36,87	1.753.000	1.7768
г)	Краткорочни финансијски пласмани у иностранству	0	0,00	0	0.0000
д)	Дио дугорочних депоновања и улагања који доспјевају за наплату у периоду до годину дана	600.000	7,10	600.000	1.0000
ђ)	Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намјењена трговању	0	0,00	0	0.0000
е)	Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха	30.658	0,36	24.494	1.2517
ж)	Откупљене сопствене акције	0	0,00	0	0.0000
з)	Остали краткорочни финансијски пласмани	0	0,00	0	0.0000
УКУПНО:		8.447.235	100,00	6.478.991	1.3038

Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица - матична и зависна односе се на:

Назив комитента	Датум орочења	Број мјес.	Датум доспјећа	Број уговора	Износ	% кам.
Нешковић д.о.о. Бијељина	08.11.2024.	12	07.11.2025.	6365/24	40.000,00	3,00
Нешковић д.о.о. Бијељина	04.10.2024.	12	03.10.2025.	5420/24	300.000,00	3,00
Нешковић д.о.о. Бијељина	01.07.2024.	12	30.06.2025..	3461/24	400.000,00	2,00
Нешковић д.о.о. Бијељина	01.10.2024.	12	30.09.2025.	5290/24	600.000,00	3,00
Нешковић д.о.о. Бијељина	01.10.2024.	12	30.09.2025.	5305/24	500.000,00	3,00
Нешковић д.о.о. Бијељина	02.10.2024.	12	01.10.2025.	5355/24	500.000,00	3,00
Нешковић д.о.о. Бијељина	10.10.2024.	12	09.10.2025.	5567/24	300.000,00	3,00
Нешковић д.о.о. Бијељина	27.11.2024.	12	26.11.2025.	6705/24	1.000.000,00	3,00
Нешковић д.о.о. Бијељина	23.10.2024.	12	22.10.2025.	5906/24	500.000,00	3,00
Укупно:					4.140.000,00	

Краткорочни финансијски пласмани - остала повезана правна лица исказани су у износу од 561.913,28 КМ (у претходном периоду 1.081.497 КМ). Ови пласмани односе се на:

Назив комитента	Датум одобрења	Број мјес.	Датум доспјећа	Број уговора	Износ	% кам.
Н Грууп доо Бијељина	19.06.2024.	12	18.06.2025.	3231/24	361.913,28	3,00
НН Холдинг доо Бијељина	10.12.2024.	12	09.12.2025.	6962/24	200.000,00	3,00
Укупно:					561.913,28	

- Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица - матична и зависна 4.140.000,00 КМ
- Краткорочни финансијски пласмани - остала повезана правна лица 561.913,28 КМ
- УКУПНО:** **4.701.913,28 КМ**

Укупно је остварена камата у износу од 185.054,72 КМ.

Краткорочни финансијски пласмани у земљи исказани су у износу од 3.114.664 КМ бруто и нето (у претходном периоду 1.753.000 КМ), а односе се на:

<i>Назив комитента</i>	<i>Даум орочења</i>	<i>Број мјес.</i>	<i>Датум досијећа</i>	<i>Број уговора</i>	<i>Износ</i>	<i>% кам.</i>
МФ банка ад Б. Лука	15.09.2022.	36	15.09.2025	5720255990000296	1.564.664,00	1,90
Нова банка ад Бања Лука	20.03.2023	24	20.03.2025.	1003142317	500.000,00	2,00
НЛБ банка ад Бања Лука	13.07.2022	36	12.07.2025	18884844	500.000,00	1,10
Адицо банка ад Бања Лука	10.11.2022.	36	10.11.2025	206609947	500.000,00	2,00
Геонова доо Бања Лука	26.04.2024				50.000,00	3,00
УКУПНО:					3.114.664,00	

Наведени депозити се користе за покриће гарантног фонда и техничких резерви Друштва, при чему се води рачуна о принципима улагања. Остварена је камата по наведеном основу у износу од 56.206,98 КМ. Наведени пласмани су усаглашени путем ИОС-а на дан 31.12.2024. године.

Дио дугорочних депоновања и улагања који досијева за наплату у периоду до годину дана исказан је у износу од 600.000 КМ (у претходном периоду 600.000 КМ) и односи се на дио зајма одобреног „Брчко гас“ доо Брчко, који досијева 17.12.2025. године и „Нешковић“ доо који досијева 31.01.2025. године.

На позицији финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намјењена трговању исказан је износ од 30.658 КМ (у претходном периоду 24.494 КМ). Наведени износ односи се на хартије од вриједности намјењене продаји, чија је структура приказана у наредном прегледу:

<i>Ознака</i>	<i>Назив емитента</i>	<i>Количина</i>	<i>Цијена (у КМ)</i>	<i>Вриједност (у КМ)</i>
HEDR-R-A	Хидроелектрана на Дрини Вишеград	2.302	0,338	778,08
INOP-U-A	ДУИФ Инвест нова	7.919	0,2143	1.697,83
JLLC-R-A	Јелшинград ливар Ливница челика	10		
KMPD-R-A	Компред ад Угљевик	1		
KOMF-R-A	КП Комуналац ад Фоча	1		
PTRL-R-A	Нестро Петрол ад Бања Лука	11679	1,10	12.846,90
RFUM-R-A	Рафинерија уља ад Модрича	152.000	0,06	13.680,00
RNAF-R-A	Рафинерија нафте ад Брод	110.317	0,01499	1.654,75
VKIF-R-A	Извор ПВИК ад Фоча	3		
УКУПНО:				30.657,56

Исказано стање финансијских средстава означених по фер вриједности кроз биланс успјеха усаглашено је са Централним регистром хартија од вриједности Изводом о стању на рачуну на дан 31.12.2024. године. Према овом изводу све акције су расположиве и нема блокираних хартија. Ова средства служе за покриће техничких резерви. Вредновање је извршено свођењем на просјечну берзанску цијену на дан 31.12.2024. године по курсној листи Бањалучке берзе, а ефекат промјене у односу на почетно стање евидентиран је у билансу успјеха Друштва.

По основу преобликовања и гашења фонда ИНВП Инвест нова Бијељина, Друштву су додјељене и акције: Јелшинград ливница челика а.д. Бања Лука, Компред Угљевик, Комуналац Фоча, Рудник мрког угља Миљевина, Извор Пвик Фоча које немају вриједности њихова стања у претходном прегледу нису ни исказана.

Класификација акција се врши као финансијско средство по фер вриједности намјењена трговању, кроз биланс успјеха.

Готовински еквиваленти и готовина: Ова позиција је у билансу стања исказана у износу од 6.723.350,74 КМ (у претходном периоду 4.843.699 КМ) и у цјелости се односи на готовину, а чине је новчана средства на трансакционим рачунима код пословних банака у домаћој валути у износу од 6.545.498,22 КМ, на девизним рачунима у износу од 177.846,74 КМ, те готовина у благајни у износу од 5,78 КМ. У оквиру основних рачуна у финансијском рачуноводству успостављена је аналитичка евиденција по појединим рачунима (пословним банкама). Пословне трансакције обухватају се на основу одговарајуће документације, а стање исказано на појединим рачунима одговара стварном стању утврђеном на дан 31.12.2024. године.

Појединачно посматрано, најзначајније стање исказано је на рачуну код Нове банке – домаћа валута (3.788.284,43 КМ), те код Уни кредит банке а.д. Бања Лука - домаћа валута (1.396.825,80 КМ). Најзначајнији салдо на девизним рачунима исказано је код МФ банке (100.828,66 КМ). Сви износи усаглашени су са пословним банкама.

Иначе, пословање готовим новцем регулисано је *Уредбом о условима и начину плаћања готовим новцем* („Службени гласник Републике Српске“ бр. 86/12, 10/14 и 7/23). Стање новчаних средстава по пословним банкама дато је у наредном прегледу (у КМ):

<i>Назив банке</i>	<i>Домаћа валута</i>	<i>Девизни рачун</i>	<i>Укупно</i>
Нова банка ад Бијељина	3.788.284,43	31.263,70	3.819.548,13
Сбербанка ад Б.Лука - Волкс-Атос	2.993,81	0,00	2.993,81
Развојна Банка ад Б.Лука	3.185,03	13.576,73	16.761,76
Подрачун Бијељина	227,06	0,00	227,06
Комерцијална Банка Б.Лука-БПШ банка	785.282,75	0,00	785.282,75
МФ Банка ад Б.Лука	2.979,65	100.828,76	103.808,41
Уни кредит банк ад Б.Лука	1.396.825,80	502,96	1.397.328,76
Интеса санпаоло дд Сарајево	6.478,69	31.674,59	38.153,28
Зират банка	559.241,00	0,00	559.241,00
Благајна	5,78	0,00	5,78
УКУПНО:	6.545.504,00	177.846,74	6.723.350,74

Новчана средства која се воде на рачунима пословних банака служе за покриће техничких резерви Друштва у висини од 10%, у складу са *Правилником о улагањима средстава друштва за осигурање*. Стање средстава у благајни је одређује се благајничким максимумом, а пословање готовином није значајно.

2)-3. Активна временска разграничења

Активна временска разграничења исказана су у износу од 103.140 КМ (у претходном периоду 67.761 КМ), и према аналитичким евиденцијама односе се на:

- Обрачунате камате на обвезнице за 2024. годину у износу од 23.342,47

- Камате на орочене депозите у износу од 56.695,08 КМ књижене по начелу узрочности настанка прихода, односно оне камате које су књижене у приходима а нису пренијете на рачун до 31.12.2024.г.
- Разграничени трошкови реосигурања по основу преносне премије у износу од 23.102,84 КМ.

2)-4. Усаглашавање потраживања

Друштво је провело поступак усаглашавања потраживања на дан 31.12.2024. године за депозите, закуп, премије аутоодговорности и друге премије, зајмове и авансе. Појединачна објашњења дата су уз позиције потраживања на која се усаглашавања односе.

Посебну тешкоћу код усаглашавања стања потраживања представља значајан број комитената – физичких лица.

Провјера усаглашености потраживања вршена је на основу Пријемне књиге (листа) – Образац: П-3М поште 76300 Бијељина и појединачних извода отворених ставки и њиховим сравњењем са одговарајућим аналитичким евиденцијама.

3) Капитал

Према члану 49. Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“ број: 17/05, 1/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19) предвиђено је, да минимални оснивачки капитал друштва за осигурање не може бити мањи од:

Ред. број	Врста осигурања	Износ (у КМ)
а)	За осигурање од одговорности за моторна возила, ваздухоплове и сл.	2.000.000,00
б)	За осигурање од последица несретног случаја, здравственог осигурања, каска, осигурање возила која се крећу по шинама, осигурање робе у превозу, осигурање од пожара им сл.	2.000.000,00
ц)	За осигурање од одговорности за моторна возила, ваздухоплове и сл.	1.000.000,00
д)	За животно осигурање	3.000.000,00
е)	За реосигурање	3.000.000,00

Друштва за осигурање су дужна да изврше усклађивање висине основног капитала према одредбама овог закона (измјене од 09.07.2019. године) на следећи начин:

У периоду од годину дана од дана ступања на снагу измјена (осам дана од дана објављивања - 15.07.2020. године), и то:

- За осигурање од одговорности за моторна возила, ваздухоплове и сл. 3.000.000,00 КМ,
- За животно осигурање 4.000.000,00 КМ.

У периоду од три године од дана ступања на снагу измјена (осам дана од дана објављивања - 15.07.2022. године), и то:

- За осигурање од одговорности за моторна возила,
ваздухоплове и сл. 4.000.000,00 КМ,
- За животно осигурање 6.000.000,00 КМ,
- За реосигурање 6.000.000,00 КМ.

Структура пасиве у последња три обрачунска периода дата је у наставку (у КМ):

ПОЗИЦИЈА	31.12.2022.	%	31.12.2023.	%	31.12.2024.	%	Индекс
	<i>године</i>	<i>учешћа</i>	<i>године</i>	<i>учешћа</i>	<i>године</i>	<i>учешћа</i>	<i>24/23</i>
А. Капитал	21.901.534	49,97	19.341.443	43,65	23.332.968	47,12	1.2059
Б. Дугорочна резервисања	90.469	0,21	99.074	0,22	113.747	0,23	1.1481
В. Обавезе	21.834.466	49,82	24.871.541	56,13	26.076.072	52,65	1.0484
ПОСЛОВНА ПАСИВА:	43.826.469	100,00	44.312.058	100,00	49.522.787	100,00	1.1176

Структура пасиве са становишта власништва дата је у наредном прегледу:

ПОЗИЦИЈА	31.12.2022.	%	31.12.2023.	%	31.12.2024.	%	Индекс
	<i>године</i>	<i>учешћа</i>	<i>године</i>	<i>учешћа</i>	<i>године</i>	<i>учешћа</i>	<i>24/23</i>
Капитал и резервисања	21.992.003	50,18	19.440.517	43,87	23.446.715	47,35	1.2061
Обавезе	21.834.466	49,82	24.871.541	56,13	26.076.072	52,65	1.0484
ПОСЛОВНА ПАСИВА:	43.826.469	100,00	44.312.058	100,00	49.552.787	100,00	1.1176

3)-1. Капитал Друштва

Структура укупног капитала на дан 31.12.2024. године дата је у наредном табеларном приказу (у КМ):

О П И С	Ознака	Износ	Структура
	<i>за АОП</i>	<i>у КМ</i>	<i>(у %)</i>
Основни капитал	102	10.000.000	42,86
Уписани неуплаћени капитал	109	0	****
Емисиона премија	110	0	****
Емисиони губитак	111	0	****
Резерве из добитка	112	1.000.000	4,29
Ревалоризационе резерве	118	1.146.000	4,91
Нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају	119	0	****
Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	120	0	****
Нераспоређени добитак	121	11.186.160	47,94
Губитак до висине капитала	124	0	****
УКУПНО:	101	23.332.968	100,00

Капитал у структури Пасиве учествује у износу од 23.332.968 КМ, односно 47,12% (у претходном периоду 19.341.443 КМ односно 43,65%), у уквиру чега *основни капитал* учествује у износу од 10.000.000 КМ, и у односу на претходни период није било промјена висине

основног капитала (Промјене вриједности капитала кроз извршене докапитализације приказане су дијелу овог Извјештаја који се односи на акције и акционаре Друштва.

Основни капитал Друштва образован је у складу са Одлуком о оснивању и Статутом, откупом оснивачких дионица од стране оснивача из почетног фонда сигурности.

Друштво је у току 2005. године извршило усклађивање вриједности капитала са вриједношћу капитала уписаном у Регистру Основног суда. Повећање основног капитала је извршено претварањем резерви у основни капитал по годишњем обрачуну за 2004. годину, а све то сходно Рјешењу Комисије за хартије од вриједности Републике Српске Бања Лука број 01-УП-031-2774/05 од 14. октобра 2005. године.

Вриједност основног (акцијског) капитала у Билансу стања исказана је у износу од 10.000.000 КМ. Сва повећања вриједности основног капитала у току периода до 31.12.2022. године детаљно су објашњена у дијелу Извјештаја: **5.4. Акције и акционари Друштва**. Основни капитал у цјелости чини акцијски капитал, а структура акцијског капитала Друштва, према Извјештају из Књиге акционара Централног регистра, на дан 31.12.2024. године је сљедећа:

<i>Акционари</i>	<i>Број акција</i>	<i>У КМ</i>	<i>Учешће у %</i>
Нешковић д.о.о., Бијељина (NKOS-R-A)	4922	9.844.000	98.440000
Нешковић Драган, Бијељина (NKOS-R-A)	78	156.000	1.560000
УКУПНО:	5000	10.000.000	100.000000

Номинална вриједност једне акције са стањем на дан 31. децембра 2024. године износи 2.000 конвертибилних марака (КМ), Ознака акције: NKOS-R-A.

Због непрометања акција Друштва на Бањалучкој берзи у пословној 2024. години не постоје подаци о тржишној вриједности акција на дан 31. децембра 2024. године.

Резерве из добитка које су исказане у износу од 1.000.000 КМ представљају 10% износа основног капитала, и у односу на претходни период (1.000.000 КМ) није било промјена - није било промјена ни висине основног капитала.

Ревалоризационе резерве у билансу стања исказане су у износу од 1.146.808 КМ (у претходном периоду 1.229.095 КМ) и аналитички се евидентирају по основама настанка. Ове резерве формиране су процјеном вриједности грађевинских објеката у износу од 3.353.701,79 КМ и сваке године се вршила њихова исправка сразмјерно обрачунатој амортизацији грађевинских објеката чијом процјеном су и настале.

Смањење ових резерви у текућем периоду у износу од 82.287,86 КМ извршено је по основу укидања дијела ревалоризационих резерви који се односи на разлику амортизације обрачунате на набавну и ревалоризовану вриједност.

Нераспоређени добитак који је исказан у износу од 11.186.160 КМ (у претходном периоду 7.112.348 КМ) састоји се из:

- Нераспоређени добитак ранијих година.....860.878 КМ
- Нераспоређени добитак текуће године.....10.325.282 КМ

3)-2. Маргина солвентности

Маргина солвентности и гарантни фонд били су предмет пажње овлашћеног актуара који је своје запажање дао у Извјештају овлашћеног актуара на годишњи обрачун и годишњи извјештај о пословању за 2024. годину.

Маргина солвентности и гарантни фонд, односно обавеза успостављања маргине солвентности, прописана је у члану 52. Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“ број: 103/12 и 89/19),

Према Извјештају о маргини солвентности за послове у врстама неживотних осигурања на дан 31.12.2024. године (Образац: МС-НЖ), маргина солвентности утврђена је у висини од 3.771.995,89 КМ (маргина солвентности по премији већа је од маргине солвентности по штетама која је исказана у износу од 1.621.47063 КМ). Овај износ је мањи од гарантног фонда из члана 53. Закона о друштвима за осигурање који износи 7.000.000 КМ. Овај Извјештај потписан је и овјерен од стране овлашћеног лица у Друштву и овлашћеног актуара.

3)-3. Гарантни фонд

Према Извјештају о капиталу и испитивању захтјева адекватности капитала за послове у врстама неживотног осигурања на дан 31.12.2024. године (Образац: К-НЖ) расположиви капитал (IV) износи 7.102.618,70 КМ и овај износ је већи од најнижег Законом прописаног износа гарантног фонда (према члану 53. став 1. Закона) који је исказан у висини од 7.000.000 КМ. У образцу је исказан вишак расположивог капитала (износ расположивог капитала изнад већег износа од маргине солвентности или најнижег, законом прописаног износа гарантног фонда) у висини од 102.618,70 КМ. Базични капитал исказан је у износу од 11.856.229,81 КМ и већи је од гарантног фонда за 4.856.229,81 КМ. Овај Извјештај потписан је и овјерен од стране овлашћеног лица у Друштву и овлашћеног актуара.

4) Дугорочна резервисања

Дугорочна резервисања у текућем периоду исказана су у износу од 113.747 КМ (у претходном периоду 99.074 КМ). Ова резервисања исказана су на одговарајућим билансним позицијама. У односу на претходни период ова резервисања су већа за 14.673 КМ, који износ је евидентиран на одговарајућим позицијама биланса успјеха.

Примјена МРС 19 везана је за четири категорије примања (краткорочна примања, примања по престанку запослења, остала дугорочна примања и отпремнине).

Евиденција резервисања према МРС-19 извршена је на основу Извјештаја о обрачуну резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију за "Нешковић осигурање" а.д. Бијељина на дан 31.12.2024. године, а на основу података о радном стажу, просјечним зарадама, дисконтној стопи и стопи раста зарада. Извјештај је урадио овлашћени актуар.

Законом о раду ("Службени гласник РС" број 1/16) чланом 132 став 1. алинеја 5. и чланом 135. прописано је да послодавац исплаћује запосленом отпремнину приликом одласка радника у

пензију и јубиларне награде за остварени стаж код послодавца а на основу утврђене висине и начина остваривања утврђеног колективним уговором.

Уколико се висина ових накнада не утврди колективним уговором ова област ће се регулисати Одлуком Владе Републике Српске.

У вези с тим наводимо и став струке:⁶ Већ скоро двадесет година, према рачуноводственим прописима, постоји и обавеза резервисања, односно обрачунавања и исказивања у пословним књигама, финансијским извјештајима и напоменама, као и обавеза објелодањивања резервисања за отпремнине запослених приликом одласка у пензију, резервисања за јубиларне награде и за неискористићене годишње одморе. Сва правна лица су према важећим законским прописима у обавези да у потпуности примјењују Међународне рачуноводствене стандард (МРС) и Међународне стандард финансисјког извештавања (МСФИ), те да обрачунавају и књиже резервисања у складу са МРС 19. Сва правна лица која не обрачунају и не књиже резервисања у складу са МРС 19 дужна су да у нотама својих финансијских извјештаја објелодане да њихови финансијски извјештаји нису у потпуности састављени у складу са Међународним рачуноводственим стандардима и да при том наведу као одступање непримјењивање МРС 19. Овај захтјев је проистекао из МСФИ и МРС који су у примјени, а конкретно, ова врста резервисања је обавезна из МРС 19 и Одјељка 28 МСФИ за МСП. Њихов смисао је да се будући издаци реално процјене и да се равномјерно трошковима оптерети цијели период у којем се они стварају. Према тој логици, трошак отпремнине не настаје само у тренутку када запослени одлазе у пензију, већ током читавог радног вијека код послодавца. Слично је резонување И са логиком трошка код јубиларних награда.

Овлашћени актуари својом лиценцом, односно дозволом за обављање актуарских послова, те потписом и печатом гарантују за исправност и тачност обрачуна. Свака друга импровизација и паушални обрачуни помоћу ексел табела без разумијевања суштине обрачуна неприхватљиви су и погрешни. Ревизорске куће трбало би да инсистирају на томе да стручна лица, односно овлашћени актуари врше обрачун ових резервисања, као и провјеру тачности и исправности, јер су једино овлашћени актуари стручно оспособљени да раде актуарске послове.

Екстерни ревизора у поступку ревизије финансисјких извјештаја не би требало да толеришу неукњижавање резервисања у складу са МРС 19, а онда да не квалификују тај недостатак у ревизорском мишљењу, те да у ревизорском извјештају наведу да су финансисјки извјештаји у складу са Међународним рачуноводственим стандардима. Такође су и сертификовани рачуноводствени техничари и сертификоване рачуновође у обавези да приликом састављања годишњих финансијских извјештаја наведу у напоменама да нису укњижили резервисања у складу са МРС 19 и да њихови извјештаји нису у потпуности у складу са Међународним рачуноводственим стандардима.

5) Обавезе

Обавезе Друштва су у Билансу стања исказане у износу од 26.076.072 КМ (у претходном периоду 24.871.541 КМ), а односе се на:

⁶ Проф. др Саша Мичић, Мр Дејан Радмановић: Улога овлашћеног актуара у обрачуну резервација према МРС 19 - Примања запослених, Финрар бр. 10/21, стр. 23.

- Дугорочне обавезе.....27.886 КМ и
- Краткорочне обавеза.....26.048.186 КМ

5)-1. Дугорочне обавезе

Дугорочне обавезе у билансу стања Друштва исказане су у износу од 27.886 КМ (за претходни обрачунски период ове обавезе износиле су 7.532 КМ) и у цијелости се односе на остале дугорочне обавезе. Ове обавезе се у цијелости односе на обавезе по основу имовине са правом кориштења. У бруто билансу ове обавезе исказане у износу од 27.885,77 КМ, у финансијским извјештајима 27.886 КМ.

5)-2. Краткорочне обавезе

На дан 31.12.2024. године у Билансу стања у структури пасиве ова позиција исказана је у износу од 26.048.186 КМ (у претходном периоду 24.864.009 КМ), и у цијелости су, уз нека појединачна одступања, задржале континуитет у апсолутном износу и у учешћу у укупној пасиви. Структура и упоредни преглед краткорочних обавеза дати су у наредној табели (у КМ):

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1.	Краткорочне финансијске обавезе	12.240	0,05	33.637	0.3639
2.	Обавезе по основу штета и уговорених износа	0	0,00	0	0.0000
3.	Обавезе за премију и специфичне обавезе	251.519	0,97	275.931	0.9115
4.	Обавезе по основу зарада и накнада зарада	131.380	0,50	133.743	0.9823
5.	Друге обавезе из пословања	96.320	0,36	192.638	0.4844
6.	Обавезе за порезе, доприносе и друге кратк. обавезе	71.978	0,28	67.362	1.0682
7.	Обавезе за порезе из резултата	702.858	2,70	299.871	2.3439
8.	Одложене пореске обавезе	0	0,00	0	0.0000
9.	Пасивна временска разграничења	24.781.891	95,14	23.860.827	1.0383
УКУПНО Краткорочне обавезе:		26.048.186	100,00	24.864.009	1.0476

1. *Краткорочне финансијске обавезе* исказане су у билансу стања у износу од 12.240 КМ (у претходном обрачунском периоду 33.637 КМ) и односе се на краткорочне обавезе по основу имовине са правом кориштења. Ове обавезе у бруто билансу исказане су износу од 12.240,04 КМ.

2. *Обавезе по основу штета и уговорних износа* нису исказане нити у једном обрачунском периоду.

3. *Обавезе за премију и специфичне обавезе* исказане су у износу од 251.519 КМ (у претходном периоду 275.931 КМ) и у цијелости се односе на обавезе по основу премије саосигурања и реосигурања, што је дато у наредном прегледу (у КМ):

Основ	Реосигураваач	Текућа година	Претходна година	Индекс 24/23
Обавезе по премији саосиг.		0,00	0,00	0.0000
Реосигурање по основу АО	Босна ре Сарајево	66.801,63	92.244,83	0.7242
Реосигурање по основу ЗК	Биро ЗК	184.717,52	183.685,81	1.0056
УКУПНО:		251.519,15	275.930,64	0.9115

Са аспекта обавезности, масовности и преузете обавезе уговори о реосигурању дијеле се на облигаторне и факултативне. Термин *облигаторни* изведен је из обавезности уговорних страна, а не из законске обавезности. Ово је важно нагласити јер се често извлачи погрешан закључак да је ова врста уговора законска обавеза осигуравача за реосигурањем. Обавезност се огледа у обавези реосигуравача да прими у реосигурање удио у одређеној врсти или портфељу осигуравача по уговором утврђеним условима, а по том основу и исплати штету у случају дешавања осигураног случаја. На другој страни стоји обавеза осигуравача да уплати премију, као и да поштује одредбе потписаног уговора у смислу рокова пријаве штете, развоја пријављене штете и других одредби уговора.

Факултативном реосигурању осигуравачи најчешће прибјегавају када полиса садржи ризике који су искључени из њиховог облигаторног реосигурања.

Посматрано са овог аспекта Друштво је за 2024. годину обезбједило реосигуравајуће покриће кроз три облигаторна уговора. Облигаторни уговори за пословну 2024. годину односе се на:

1. Реосигурање вишка штете за домаћу аутоодговорност са Босна Реосигурање д.д. Сарајево,
2. Реосигурање вишка штете за зелену карту са Бироом зелене карте БиХ Сарајево,
3. Квотно-ексцедентни уговор о реосигурању имовинских ризика са Босна Реосигурање д.д. Сарајево.

Обавезе према реосигуравачима усаглашене су ИОС-има на дан 31.12.2024. године.

4. *Обавезе по основу зарада и накнада зарада* укључујући и обавезе за порезе и доприносе, у текућем периоду исказане су у износу од 131.380 КМ (у претходном периоду 133.743 КМ) и односе се на бруто зараде. Ове обавезе односе се на нето зараде (86.111,44 КМ), порезе на зараде (4.542,23 КМ) и доприносе на зараде (40.725,82 КМ).

5. *Друге обавезе из пословања* исказане су у износу од 96.320 КМ (у претходном периоду 192.638 КМ), и према аналитичким евиденцијама односе се на:

- Обавезе за примљене авансе..... 579,68 КМ
- Обавезе према члановима УО и Одбора за ревизију.....496,87 КМ
- Обавезе према физичким лицима по уговорима.....3.150,00 КМ
- Обавезе према добављачима..... 89.852,99 КМ
- Обавезе према актуару.....700,00 КМ
- Остале обавезе.....1.540,70 КМ

Примљени аванси исказани су на рачунима главне књиге у износу од 579,68 КМ (у претходном периоду 1.270,92 КМ) и у оба посматрана периода ове обавезе нису материјално значајне (уплате по полисама комитената).

Обавезе према члановима УО и Одбора за ревизију исказане су у износу од 496,87 КМ, а *Обавезе према физичким лицима по уговорима* исказане су у износу од 3.150,00 КМ, и ове обавезе нису материјално значајне.

Обавезе према добављачима које су исказане у износу од 89.852,99 КМ (у претходном периоду 186.986,08 КМ) евидентирани су на посебним аналитичким рачунима од чега је у поступку усаглашавања обавеза примљено 70 ИОС и сви су усаглашени. У оквиру ових обавеза исказане су обавезе по основу закупа у износу од 1.718,50 КМ и обавезе према инодобављачима у износу од 3.431,85 КМ.

Обавезе према овлашћеном актуару исказане су у износу од 700,00 КМ, и Остале обавезе – за поврат премије по раскиду уговора исказане су у износу од 1.540,70 КМ, и нису материјално значајне.

6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе које су исказане у износу од 71.978 КМ (у претходном периоду 67.362 КМ) евидентирани су појединачно на одговарајућим аналитичким рачунима главне књиге, а односе се на:

- Обавезе за порезе на послове осигурања.....59.741,19 КМ
(противградна заштита, шуме, противпожарна заштита др.)
- Обавезе за доприносе који терете трошкове.....1.261,10КМ
- Остале обавезе за порезе и доприносе.....10.976,14 КМ

7. Обавезе за порез из резултата исказане су у билансу стања у износу од 702.858 КМ (у претходном периоду 299.871 КМ) и утврђене су на бази пореског биланса на дан 31.12.2024. године.

8. Одложене пореске обавезе нису исказане у билансу стања ни за текући нити за претходни обрачунски период.

9. Пасивна временска разграничења исказана су у Билансу стања на дан 31.12.2024. године у укупном износу од 24.781.891 КМ (у претходном периоду 23.860.827 КМ), а према рачунима главне књиге односе се на:

- Преносне премије неживотних осигурања.....11.065.359,89 КМ
- Преносна премија саосигурања и реосигурања и ретроцесија..... 738,80 КМ
- Резервисане штете неживотних осигурања.....12.174.022,33 КМ и
- Друга пасивна временска разграничења.....1.537.507,83 КМ.

Обрачун преносних премија на дан 31.12.2024. године дат је у наставку (у КМ):

<i>Врста осигурања</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>	<i>Разлика</i>
<i>Преносна премија по основу незгоде</i>	<i>133.232,81</i>	<i>130.981,37</i>	<i>2.251,44</i>
<i>Преносна премија по основу ПЗО</i>	<i>11.644,25</i>	<i>11.371,51</i>	<i>272,74</i>
<i>Преносна премија по основу АО</i>	<i>10.245.914,73</i>	<i>9.759.379,81</i>	<i>486.534,92</i>
<i>Преносна премија по основу каска</i>	<i>416.910,52</i>	<i>356.331,93</i>	<i>60.578,59</i>
<i>Преносна премија имовина - пожар</i>	<i>160.699,98</i>	<i>166.778,70</i>	<i>-6.078,72</i>
<i>Прена премија имовина - остало</i>	<i>26.752,38</i>	<i>28.798,05</i>	<i>-2.045,67</i>
<i>Преносна премија од опште одговорности</i>	<i>17.774,37</i>	<i>18.419,49</i>	<i>-645,12</i>
<i>Преносна премија за одг. власника за плов.</i>	<i>2.741,75</i>	<i>1.978,36</i>	<i>763,39</i>
<i>Преносна премија осигурања помоћи</i>	<i>48.950,30</i>	<i>32.706,06</i>	<i>16.244,24</i>
<i>Преносна премија саосигурања</i>	<i>738,80</i>	<i>1.396,45</i>	<i>-657,65</i>
УКУПНО:	11.065.359,89	10.508.141,73	557.218,16

Друштво је извршило обрачун преносних премија поступком "про рата темпорис", што је у складу са Одлуком о техничким основама осигурања и Правилником о начину обрачуна износа преносних премија. Како се из претходног прегледа види по већини основа обрачуната је већа преносна премија (осим по основу пловила, ПЗО и остало). Укупан износ већи је за 557.218,16 КМ највише због утицаја повећања преносних премија по основу аутоодговорности (486.534,92 КМ) за који износ су кориговани приходи по основу премије.

Имајући у виду да се обрачун преносне премије врши на рачунару, на основу преосталог броја дана трајања осигурања након дана билансирања, по појединим полисама, може се рећи да је правилно извршено разграничење остварене премије у посматраној пословној години.

Друштво је извршило резервисања за штете неживотних осигурања (види: Извјештај о структури бруто резерви за штете - Образац: РШ-Д) у укупном износу од 11.986.507,56 КМ, резерве за трошкове обраде штета износе 187.514,76 КМ, тако да резерве за штете износе 12.174,022,33 КМ.

Резервација за штете утврђена је по следећим основама (у КМ):

<i>Врста осигурања</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>	<i>Разлика</i>
Резервација штета по основу домаће АО.	10.100.250,29	10.143.353,39	-43.103,10
Резервације штета по основу каска	128.251,13	362.282,67	-234.031,54
Резервација по основу незгоде	25.096,20	32.589,24	-7.493,04
Резервација по основу штета имовина пожар	1.902.706,39	1.281.133,46	621.572,93
Резервација по основу имовина остало	0,00	0,00	0,00
Резервација по основу штета ПЗО	9.483,34	6.529,47	2.953,87
Резервације пом основу опште одговорности	8.234,98	6.112,83	2.122,15
УКУПНО:	12.174.022,33	11.832.001,06	342.021,27

Резервације за штете односе се на:

- настале пријављене штете7.477.030,64 КМ и
- настале а непријављене штете.....4.696.991,69 КМ.

Друга пасивна временска разграничења исказана су у износу од 1.542.509 КМ (у претходном периоду 1.520.685 КМ) и у највећој мјери се односе на допринос за превентиву. Ова средства формирају се кумулирањем износа учешћа превентиве у премији осигурања:

- Износ претходног периода.....1.511.872,88 КМ
- Обрачунато у текућем периоду.....25.634,95 КМ
- Укупно допринос за превентиву.....1.537.507,83 КМ

У оквиру ове позиције, осим превентиве, укључен је и износ разграничених прихода по основу провизије реосигурања у износу од 5.000,92 КМ.

5)-3. Усаглашавање обавеза

У поступку усаглашавања обавеза Друштво је са пословним партнерима обрадило ИОС-е, од којих се одређени број ИОС-а враћа са назнаком усаглашености, док се за ИОС-е који нису враћени сматра да су усаглашени. Друштво у моменту састављања финансијских извјештаја нема спорних позиција.

6) Реосигурање

У циљу правилног управљања ризицима и заштите портфеља осигурања од могућности појаве великих штета, које би могле да угрозе ликвидност и солвентност, Друштво је пренијело дио ризика на реосигураваче. Политику реосигурања утврђује и доноси Управни одбор Друштва, а за њено спровођење одговоран је генерални директор Друштва.

Два акта пословне политике Друштва којима се регулишу питања из области реосигурања су:

- Правилник о условима и начину саосигурања и реосигурања и
- Одлика о табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја за 2024. годину (Управни одбор број: УО-ССLXII-02/2023 од 20.12.2023. године).

За 2024. годину Друштво је закључило уговоре реосигурања са реосигуравачем „Босна Ре“ Сарајево и са Бироом зелене карте БиХ Сарајево, и то:

1. Реосигурање вишка штете домаће аутоодговорности са Босна Реосигурање д.д. Сарајево,
2. Реосигурање вишка штете за зелену карту са Бироом зелене карте БиХ Сарајево,
3. Квотно-ексцедентни уговор о реосигурању имовинских ризика са Босна Реосигурање д.д. Сарајево.

Менаџмент Друштва је одговоран за управљање свим ризицима у циљу да их држи на оном нивоу који неће угрозити имовину и пословање друштва, који ће обезбедити заштиту интереса осигураника, оштећених лица у складу са законским прописима и интерним актима.

Комплетан *Извјештај о спровођењу политике реосигурања и саосигурања за 2024. годину* утврђен је као посебан Извјештај у Друштву, на који своје мишљење даје овлашћени актуар и који се заједно са осталим финансијским извјештајима доставља Агенцији за осигурање Републике Српске.

У Извјештају о спровођењу политике реосигурања и саосигурања за 2024. годину дат је табеларни приказ водећег и пратећих саосигуравача, осигураник, врста осигурања, сума осигурања, премије и други подаци.

7.1.2. Биланс успјеха

Укупни приходи и укупни расходи у званичној билансној шеми не исказује се као јединствен податак, те их је потребно извести користећи појединачне приходе и расходе по основама остваривања.

Укупни приходи остварени у 2024. годину износе 22.790.131КМ (у претходном периоду 19.107.848 КМ) што је у односу на остварење из претходног периода **више** за 19.27%.

Укупно остварени расходи у истом периоду износе 11.395.612 КМ (у претходном периоду 11.893.301 КМ) што у односу на остварење из претходног периода представља смањење за 4,18%.

Структура остварених прихода и расхода у текућем и у претходном периоду дата је у оквиру интерпретације појединих категорија остварених прихода и расхода.⁷

Остварени добитак прије опорезивања износи 11.394.519 КМ што у односу на остварени добитак у претходном периоду (7.214.547 КМ) представља повећање за 57,94 процената (индекс: 1,5794), при чему се према примјењеној билансној шеми посебно исказује губитак прије опорезивања који у текућем и претходном периоду није иказан.

1) Пословни приходи

Биланс успјеха структуриран је тако да се посебно не исказују структуре пословних прихода и пословних расхода за све врсте осигурања (неживотна и животно). Друштво се у посматраном периоду бавило само неживотним осигурањима, те ће у том смислу бити и интерпретација резултата. Структура пословних прихода по основама остваривања дата је у прописаној шеми Биланса успјеха (у КМ):

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1.	Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	0	0,00	0	*****
2.	Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	20.822.388	94,84	17.508.636	1.1893
3.	Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	0	0,00	59.192	*****
4.	Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	0	0,00	0	****
5.	Приходи од поврата пореских и других дажбина и пр. од премија, субвенција, дотација, донација и сл.	19.953	0,09	46.005	0.4337
6.	Други пословни приходи	1.114.230	5,07	1.019.438	1.0930
УКУПНО пословни приходи:		21.956.571	100,00	18.633.271	1.1784

Најзначајнији дио пословних прихода остварен је као приход од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања. Фактурисана премија у текућем периоду износи 21.379.606,31 КМ, и са упоредним прегледом у односу на претходни период остварена је по следећим основама осигурања (у КМ):

⁷ Прописана шема биланса успјеха не омогућује представљање збирних података о оствареним приходима и расходима.

Премиија по врсти осигурања	Текућа година		Претходна година		Индекс	%
	Износ премије	Број полиса	Износ премије	Број полиса		
Осигурање незгоде	268.908,66	53.980	253.930,60	50.951	1.0590	1,26
Путничко здравствено осигурање	126.618,25	4.476	118.485,48	3.985	1.0686	0,59
Осигурање возила која се крећу по копну - каско	840.740,91	808	706.483,94	793	1.1900	3,93
Осигурање имовине од пожара	227.850,02	424	253.851,24	375	0.8976	1,07
Осигурање од осталих штета имовине	13.458,16	57	11.838,28	67	1.1368	0,06
Осигурање од аутоодговорности	19.762.636,74	57.849	17.947.070,90	54.808	1.1012	92,44
Осигурање одговорности за бродове	5.137,70	59	3.925,00	52	1.3090	0,02
Осигурање од одговорности из дјелатности	36.545,72	192	38.505,89	210	0.9491	0,17
Помоћ на путу	95.606,25	2496	61.041,75	1.742	1.5662	0,45
Осигурање различитих фин. губитака	168,96	3	0,00	0	*****	0,00
Осигурање возила која се крећу шинама	1.934,93	3	879,52	1	2.2000	0,01
Укупно:	21.379.606,31	120.347	19.396.012,60	112.984	1.1023	100,00

Фактурисана премија осигурања и саосигурања (21.279.606,31 КМ) са распоредом на техничку премију, превентиву и режију остварена је у посматраном периоду по следећим основама (у КМ):

Распоред	Незгода	ПЗО	АО	Каско и шине	Имовина	Укупно:
Техничка премија	185.546,97	87.366,58	13.833.845,72	615.153,36	310.664,87	15.032.577,49
Превентива	2.689,09	1.266,18	0,00	16.853,52	4.826,16	25.634,95
Режијски додаток	80.672,60	37.985,48	5.928.791,02	210.668,97	63.275,80	6.321.393,87
УКУПНО:	268.908,66	126.618,25	19.762.636,74	842.875,85	378.766,83	21.379.606,31

Промјене преносне премије у текућем у односу на претходни период дате су у наставку (у КМ):

Врста	Текућа година	Претходна година	Разлика
Премиија незгоде	133.232,81	130.981,37	2.251,44
Путничко здравствено осигурање	11.644,25	11.371,51	272,74
Премиија аутоодговорности	10.245.914,73	9.759.379,81	486.534,92
Премииј по каску и шине	417.450,27	357.528,60	59.921,67
Премиија имовине	257.117,83	248.880,44	8.237,39
УКУПНО:	11.065.359,89	10.508.141,73	557.218,16

Преносна премија обрачуната је примјеном методе „про рата темпорис“. Обрачун премије рачунарски је подржан у цијелости, а основ за обрачун су подаци исказани у премијском књиговодству. Износ обрачунате преносне премије по основама остваривања за текући и за претходни обрачунски период дат је у оквиру пасивних временских разграничења.

Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања није било у извјештајном периоду, у претходном периоду (59.192 КМ).

Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања у текућем периоду нису исказани (у претходном периоду, такође, нису били исказани).

Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл. у текућем периоду исказани су у износу од 19.953 КМ (у претходном периоду 46.005 КМ), а чине их приходи по основу рефундације боловања од Фонда дјечије заштите (13.443,42 КМ) и по основу одлуке Владе о давању подстицаја за повећање плата радника (6.509,30 КМ).

Други пословни приходи су у билансу успјеха исказани у износу од 1.114.230 КМ (у претходној години 1.019.438 КМ), и према аналитичким евиденцијама односе се на (у КМ):

<i>Опис промјене</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>	<i>Индекс</i>
<i>Приходи по основу провизије реосигурања</i>	12.288,82	12.311,85	0.9981
<i>Приходи од регреса</i>	459.777,77	398.804,82	1.1526
<i>Приходи од закупа</i>	591.284,83	544.841,10	1.0852
<i>Приход по основу ЗК</i>	41.248,00	51.600,00	0.7994
<i>Приходи од услужне процјене</i>	470,07	1.068,38	0.4400
<i>Приходи по основу откупа штета</i>	3.997,68	5.524,30	0.7237
<i>Приход по основу напл. штете на стварима</i>	1.562,40	1.687,83	0.9257
<i>Остали приходи</i>	3.600,00	3.600,00	1.0000
УКУПНО:	1.114.229,57	1.019.438,28	1.0930

У структури других пословних прихода највећу ставку имају приходи по основу закупа (53,07%), приходи по основу регреса (41,26%) и приходи по основу зелене карте (3,70%), а у односу на претходну годину већи су приходи по овом основу за 9,30%.

2) Пословни расходи

Расходи се у Друштву евидентирају на одговарајућим рачунима по основама настанка, а у Билансу успјеха се класификују према прописаној билансној шеми. Како се у извјештајном периоду Друштво бавило само неживотним осигурањима, то се и укупно исказани расходи односе на наведене видове осигурања.

Пословни расходи исказани су по основама настанка у наредном прегледу (у КМ):

<i>Редни број</i>	<i>О П И С</i>	<i>Текућа година</i>		<i>Претходна година</i>	<i>Индекс</i>
		<i>Износ</i>	<i>%</i>		
1.	<i>Функционални расходи</i>	7.683.579	68,59	8.100.774	0.9485
1.1.	<i>Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе</i>	189.367	1,69	186.379	1.0160
1.2.	<i>Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања</i>	0	0,00	0	*****

1.3.	Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	7.494.212	66,90	7.914.395	0.9469
2.	Трошкови спровођења осигурања	3.518.157	31,41	3.571.227	0.9851
2.1.	Трошкови амортизације и резервисања	303.261	2,71	286.596	1.0581
2.2.	Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1.520.160	13,57	1.650.565	0.9210
2.3.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1.694.736	15,13	1.634.066	1.0371
УКУПНО пословни расходи:		11.201.736	100,00	11.672.001	0.9597

У укупним пословним расходима функционални расходи износе 7.683.579 КМ и у истим учествују са 68,59%, док трошкови спровођења осигурања износе 3.518.157 КМ и у пословним расходима учествују са 31,41%.

2)-1. Функционални расходи

Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе исказани су у билансу успјеха у износу од 189.367 КМ (у претходном периоду 186.380 КМ). Према аналитичким рачунима главне књиге на којима се ови расходи евидентирају по основама настанка, односе се на (у КМ):

Врста трошка	Текући период	Претходни период	Индекс
Допринос за превентиву	25.634,95	23.185,22	1.1056
Ватрогасни допринос	6.586,97	5.589,98	1.1783
Допринос Заштитном фонду	90.383,30	93.546,12	0.9662
Противградна заштита	47.769,63	46.285,72	1.0321
Провизија за ПЗО	18.992,71	17.772,82	1.0686
Фонд за накнаду штете БЗК	0,00	0,00	*****
УКУПНО:	189.367,56	186.379,86	1.0160

Допринос за превентиву је формиран према Одлуци о расподјели бруто премије са максималним стопама режијског додатка и то проценат од фактурисане премије.

Допринос заштитном фонду је књижен по основу рјешења Заштитног фонда РС.

Ватрогасни допринос и противградна заштита су формиран по посебним прописима пореских органа.

Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања су најзначајнија позиција у структури функционалних расхода и исказане су у износу од 7.494.212 КМ (у претходном периоду 7.914.359 КМ). У оквиру ове категорије расхода накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања исказана је у износу од 6.603.046 КМ (у претходном периоду 6.356.104 КМ) а односе се на (у КМ):

Врста трошка	Текући период	Претходни период	Индекс
Штете по основу незгоде	31.014,93	34.487,73	0.8993
Штете по основу ПЗО	19.972,83	7.956,33	2.5103

Штете по основу каска	615.636,40	502.060,80	1.2262
Штете по основу АО	5.773.137,73	5.667.848,33	1.0186
Трошкови по основу осиг. имовине - остало	87.178,00	71.572,95	1.2180
Индиректни трошкови ликвидације штета	76.106,44	72.177,78	1.0544
УКУПНО:	6.603.046,33	6.356.103,92	1.0389

Трошкови штета у износу од 6.603.046,33 КМ су **већи** у односу на предходну годину за 3,89%.

У структури штета највеће учешће имају штете по основу аутоодговорности са рентним штетама – 87,43% и каска – 9,32%.

Степен ефикасности у рјешавању штета је 85,29% (1.954 / 2291 x 100). Степен ефикасности у плаћању штета је 100%, што значи да су укупно ликвидиране уједно и укупно исплаћене штете.

Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања исказани су у износу од 549.145 КМ (у претходном периоду 496.330 КМ), а њихова структура за текући и претходни период дата је у наредном табеларном приказу (у КМ):

<i>Врсте</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс</i>
Расходи реосигурања са БЗК	320.652,52	290.895,81	1.1023
Расходи реосигурања са Босна Ре	197.013,37	222.078,39	0.8871
Расходи премије саосигурања	0,00	0,00	*****
Укупни расходи реосигурања:	517.665,89	512.974,20	1.0091
Преносна премија реосигурања	17.472,17	-21.206,11	*****
Преносна премија саосигурања	0	0	
УКУПНО:	535.138,06	491.768,09	1.0882

За потребе обрачуна на дан 31.12.2024. године утврђена је преносна премија у расходима реосигурања у складу са Правилником о техничким резервама у износу од 17.472,17 КМ. У оквиру *Расхода по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања* укључена је и провизија водећег саосигураваача у износу од 1.510,26 КМ и ађусмент провизија имовине и каска у износу од 12.497,12 КМ, тако да ови трошкови укупно износе 549.145,44 КМ.

Резервисања за штете, удјеле у штети и остала резервисања по основу неживотних осигурања исказани су у износу од 342.021 КМ (у претходном периоду 1.061.961 КМ), а настала су по основу (у КМ):

<i>Врста осигурања</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>	<i>Разлика</i>
Резервација штета по основу домаће АО.	10.100.250,29	10.143.353,39	-43.103,10
Резервације штета по основу каска	128.251,13	362.282,67	-234.031,54
Резервација по основу незгоде	25.096,20	32.589,24	-7.493,04
Резервација по основу штета имовина пожар	1.902.706,39	1.281.133,46	621.572,93
Резервација по основу имовина остало	0,00	0,00	0,00

Резервација по основу штета ПЗО	9.483,34	6.529,47	2.953,87
Резервације пом основу опште одговорности	8.234,98	6.112,83	2.122,15
УКУПНО:	12.174.022,33	11.832.001,06	342.021,27

2)-2. Трошкови спровођења осигурања

Трошкови спровођења осигурања, који су ограничени износом оствареног режијског додатка, исказани су у износу од 3.518.157 КМ (у претходном периоду 3.571.227 КМ). Режијски додаток је формиран према Одлуци о расподјели бруто премије са максималним стопама Режијског додатка:

Остварени Режијски додаток:	6.321.393,87 КМ
Трошкови Режије 2024. године	3.518.156,45 КМ (-)
Разлика:	2.803.237,42 КМ

Трошкови Режије у оствареном Режијском додатку учествују са 55,65% (у претходном периоду 62,34%) што значи да је Друштво водило рачуна о ограничениости трошкова Режије у пословању. У односу на фактурисану премију трошкови спровођења осигурања учествују са 16,46% (у претходном периоду 18,41%).

Структура ових трошкова према природној врсти трошка у текућем и у претходном периоду приказана је у наредном прегледу (у КМ):

Врста трошка	Текућа година	Претходна година	Индекс 2024/2023	%
Трошкови амортизације	288.587,97	277.991,58	1.0381	8,20
Трошкови резервисања за бен. запослених	14.672,80	8.604,18	1.7053	0,42
Трошкови горива	129.238,40	131.627,26	0.9819	3,67
Трошкови енергије	321.111,31	295.587,85	1.0863	9,13
Трошкови гријања	68.744,20	316.823,29	0.2170	1,95
Трошкови одржавања	35.044,23	26.390,76	1.3279	1,00
Трошкови материјала канцел.и неканцел.	58.460,06	79.814,58	0.7324	1,66
Трошкови провизија	8,27	7.244,11	0.0011	0
Трошкови рекламе	3.359,55	2.263,95	1.4839	0,10
Трошкови репрезентације	50.306,89	37.132,00	1.3548	1,43
Трошкови осигурања	18.780,57	17.380,94	1.0805	0,53
Трошкови пореза и доприноса-директни	97.516,48	95.050,32	1.0259	2,77
Трошкови платног промета	23.204,31	19.485,54	1.1908	0,66
Трошкови закупа	41.249,03	42.000,22	0.9821	1,17
Трошкови телефона	117.023,91	119.074,68	0.9828	3,33
Трошкови услуга	161.023,52	139.014,91	1.1583	4,58
Трошкови Биро ЗК	45.063,08	40.957,60	1.1002	1,28
Трошкови Заштитног фонда	32.714,28	28.355,01	1.1537	0,93
Трошкови за фи.агенције ,обдусмен и ост.	233.556,10	185.094,65	1.2618	6,64
Трошкови остали разни	83.755,94	67.267,31	1.2451	2,38

Трошкови бруто плате	1.638.318,57	1.592.355,51	1.0289	46,57
Трошкови осталих расхода и накнада	56,416,96	41.710,69	135,26	1,60
Укупно:	3.518.156,43	3.571.226,94	98,51	100,00

Структура трошкова пословања је остала приближно иста у текућем у односу на претходни период, гдје је, појединачно посматрано, најзначајнија позиција трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (1.638.318,57 КМ – 46,57%), трошкови електричне енергије (321.111,31 КМ – 9,13%), те трошкови услуга, амортизације други. Ови трошкови су мањи за 1,49% у односу на претходну годину.

Трошкови амортизације и резервисања исказани су у износу од 303.261 КМ (у претходном периоду 286.596 КМ) и односе се на трошкове амортизације (288.588 КМ) и на трошкове резервисања (14.673 КМ). Начин обрачуна амортизације дефинисан је рачуноводственим политикама и објашњен је у оквиру датих напомена које се односе на постројења и опрему који подлијежу обавези обрачунавања амортизације.

Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови у текућем периоду исказани су у износу од 1.520.160 КМ и у односу на претходни период мањи су за 7,90%. Појединачно посматрано најзначајније позиције су *трошкови материјала, горива и енергије* који су исказани у износу од 612.598 КМ (у претходном периоду 850.244 КМ), *остали нематеријални трошкови* који су исказани у износу од 395.089,40 КМ (у претходном периоду 321.674 КМ) и трошкови непроизводних услуга који су исказани у износу од 278.047,43 КМ.

Трошкови материјала, горива и енергије исказани су у износу од 612.598 КМ (у претходном периоду 850.244 КМ) а појединачно посматрано најзначајнија позиција јесу трошкови осталог горива за гријање (65.974,22 КМ), утрошена електрична енергија (321.111,31 КМ), трошкови горива (129.238,40 КМ), трошкови осталог материјала - канцеларијског (34.544,968 КМ) и др. Сви ови трошкови признају се на основу улазне документације у номиналним износима.

Трошкови провизија исказани су у износу од 8,27 КМ, док су *трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде* исказани у износу од 44.609 КМ, од чега се на трошкове закупа – физичка лица односи 33.615,98 КМ, трошкове закупа – правна лица 7.633,05, те на трошкове рекламе и пропаганде 3.359,55 КМ.

Нематеријални трошкови (765.429 КМ) односе се на трошкове репрезентације (50.306,89 КМ), трошкови премије осигурања (18.780,57 КМ), трошкови платног промета (23.204,31 КМ), трошкови непроизводних услуга (278.047,43 КМ) и остали нематеријални трошкови (395.089,40 КМ). У оквиру ових трошкова појединачно посматрано најзначајније позиције су трошкови за финансирање Агенције (203.658,09 КМ), трошкови услуга телефона (117.023,91 КМ) и др.

Сви ови трошкови признају се на основу одговарајуће документације и аналитички евидентирају на одговарајућим рачунима главне књиге.

Трошкови пореза и доприноса исказани су у износу од 97.516 КМ и на рачунима главне књиге аналитички се обухватају по основама настанка (имовина, комуналне накнаде, таксе и сл.

Трошкове зарада, накнада зарада и остале личне расходе (1.694.736 КМ) чине:

- трошкови бруто зарада и накнада зарада1.638.319 КМ и

- остали лични расходи и накнаде.....56.417 KM.

Наведени трошкови признају се на основу одговарајуће документације и рачуноводствено обухватају на одговарајућим аналитичким рачунима главне књиге према основама настанка.

3) Пословни резултат

Друштво је у оба посматрана периода остварило позитиван пословни резултат исказан у билансу успјеха као пословни добитак. Остварени пословни добитак у текућем рачуноводственом периоду износи 10.754.835 KM и већи је од оствареног пословног добитка у претходном периоду за 54,50%, када је био исказан у износу од 6.961.270 KM.

Структура прихода и расхода на основу којих је утврђен пословни резултат дати су у претходном дијелу извјештаја.

4) Финансијски приходи и расходи

4)-1. Финансијски приходи

Структура и кретање финансијских прихода у текућем и претходном периоду дати су у наредном табеларном прегледу (у KM):

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1.	Финансијски приходи од матичних, зависних и осталих пов. правних лица	211.881	26,61	151.851	1.3953
2.	Приходи од камата	399.521	50,17	237.657	1.6811
3.	Позитивне курсне разлике	184.567	23,18	62.681	2.9446
4.	Остали финансијски расходи	413	0,04	722	0.5717
УКУПНО:		796.382	100,00	452.911	1.7584

Финансијски приходи од матичних, зависних и осталих повезаних правних лица (211.881,21 KM) односе се на камате на дате зајмове.

Приходи од камата, који у укупним финансијским приходима учествују са 50,17% и који износе 399.521,47 KM остварени су по основу:

- приход од камата на орочених депозита.....330.578,85 KM
- приход од камата на зајмове-осталих правних лица.....11.031,96 KM
- приход од камата резервог фонда БиХ6.129,17 KM
- приход од камата по споровима.....28.532,52 KM и
- приход од камата на обвезнице.....23.248,97 KM.

Позитивне курсне разлике (180.829,54 KM) настале су свођењем доларског депозита ороченог у претходном периоду на средњи курс, а износ од 3.737,29 по основу курсне разлике CHF ,GBH и USD

Остали финансијски приходи који су исказани у износу од 412,78 КМ формиран су по основу изравнања конта и ситних више уплаћених средстава по полисама а који су занемарљиви да би били враћени појединачно комитентима.

4)-2. Финансијски расходи

Структура и кретање финансијских расхода у текућем и претходном периоду дати су у наредном табеларном прегледу (у КМ):

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1.	Финан. расходи из односа са матичним, зав. и осталим повезаним правним лицима	0	0,00	0	*****
2.	Расходи камата	2.707	2,91	2.354	1.1500
3.	Негативне курсне разлике	90.188	97,06	128.647	0.7011
4.	Остали финансијски расходи	26	0,03	4	6.5000
УКУПНО:		92.921	100,00	131.005	70,93

Негативне курсне разлике које су исказане у износу од 90.188,22 КМ и које у укупним финансијским расходима учествују са 97,06%, настале су у највећој мјери по основу прерачунавања доларског депозита на средњи курс у износу од 75.832,96 КМ и осталих валута USD- 12.525,52, CHF- 113,62 и DKK -1.716,12 КМ.

5) Добитак редовне активности

Ред. број	П о з и ц и ј а	Текућа година	Претходна година	Индекс
	Пословни добитак	10.754.835	6.961.270	1.5450
	Пословни губитак	0	0	*****
1.	Финансијски приходи	796.382	452.911	1.7584
2.	Финансијски расходи	92.921	131.005	0.7093
	Добитак редовне активности	11.458.296	7.283.176	1.5733
	Губитак редовне активности	0	0	****

6) Остали приходи и расходи

6)-1. Остали приходи

Остали приходи исказан су у износу од 37.178 КМ (у претходном периоду 21.666 КМ) и њихов основ остваривања дат је у наредном прегледу (у КМ):

Врста прихода	Текући период	Претходни период	Индекс
Наплаћена отписана потраживања	2.567,21	4.953,70	0.5182
Добици од продаје	1.000,00	0,00	*****
Позитивна разлика на ХоВ	17.701,18	6.028,64	2.9362

<i>Приходи по основу вишкова</i>	0,00	11,00	*****
<i>Остали непоменути приходи</i>	15.909,98	10.673,79	1.4906
УКУПНО:	37.178,37	21.667,13	1.7159

Остали приходи у текућем периоду већи су за 71,59% у односу на предходну годину. У току године наплаћено је потраживања: 2.567,21 КМ по основу утужених регреса из ранијих година.

Позитивна разлика на хартијама од вриједности формирана је свођењем цијене акција на просјечну берзанску цијену и износи 17.701,18 КМ.

У оквиру *осталих непоменутих прихода* у износу од 15.909 КМ садржани су приходи настали по основу наплата трошкова по судским споровима у износу од 14.064,33 КМ и остали непоменути приходи у износу од 1.845,65 КМ, који се односе на одобрење по коначном обрачуну за трошкове рада Биро зелене карте за 2023. годину у износу од 1.138,0 КМ и 707,55 КМ приходе који су проистекли из ранијих година.

Све ове позиције аналитички се обухватају према основама настанка на одговарајућим рачунима главне књиге и признају на основу одговарајуће документације.

6)-2. Остали расходи

Остали расходи су у билансу успјеха исказани у износу од 96.117 КМ (у претходном периоду 90.295 КМ), а износ, структура и кретање осталих расхода дати су у наредном табеларном прегледу (у КМ):

<i>Врста расхода</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс</i>
<i>Губици по основу расходив. основ. средстава</i>	654,49	1.138,01	0.5751
<i>Губици на ХоВ</i>	11.537,73	4.453,68	2.5906
<i>Отпис потраживања</i>	24.099,26	20.076,07	1.2004
<i>Казне и сл.</i>	1.106,57	17.558,54	0.0630
<i>Трошкови поврата премије</i>	52.630,67	45.053,32	1.1682
<i>Остали непоменути расходи</i>	6.088,06	2.015,41	3.0207
УКУПНО:	96.116,78	90.295,03	1.0644

Исказани остали расходи **већи** су у текућем него у претходном обрачунском периоду (индекс 1.0644), а при томе су у оба периода **већи** и од остварених прихода по истом основу, тако да је у оба периода по наведеном основу исказан негативан резултат у износу од 58.939 КМ у текућем и 68.629 КМ у претходном периоду. Према аналитичким евиденцијама најзначајнија позиција осталих расхода у текућем периоду јесу расходи по основу поврата премија.

Расходи по основу расходања основних средстава настали су искњижавањем опреме која је расходована набавне вриједности 47.551,79 КМ, исправке вриједности 46.897,30 КМ и садашње вриједности 654,49 КМ.

Расходи по основу отписа потраживања у износу 24.099,26 КМ настали су по основу отписа, и то: отпис потраживања по основу регреса 5.088,81 КМ, отпис по Правилнику о процјени билансних позиција 16.294,13 КМ и директним отписом потраживања премије АО, каска и незгоде у износу од 2.716,32 КМ.

Расходи по основу хартија од вриједности настали су свођењем акција на просјечну берзанску виједност у износу од 11.537,73 КМ.

У осталим непоменутих расходима евидентирана је негативна камата на пријевремено разрочење депозита у Новој банци у износу од 5.835,81 КМ, као и рачуни из ранијих година и по изравњењу конта 252,25 КМ, расходи по основу казни, прекршаја, пенала у износу од 1.106,57 КМ и расходи по основу поврата премије у износу од 52.630,67 КМ настали су углавном прекидом осигурања по годишњим полисама из ранијих година а што је предходило продајом аута.

6)-3. Добитак / Губитак по основу осталих прихода и расхода

Друштво је у оба посматрана периода по наведеном основу исказало негативан финансијски резултат. У текућем периоду овај резултат је исказан у износу од 58.629 КМ а у претходном 68.629 КМ.

7) Приходи и расходи од усклађивања вриједности имовине

Ова категорија *прихода* у билансу успјеха није исказана нити за текући нити за претходни обрачунски период.

Расходи од усклађивања вриједности имовине у текућем периоду исказани су износу од 4.838 КМ (у претходном периоду нису исказани), а који су се односили се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана и на ефекте процјене инвестиционих некретнина.

8) Добитак или губитак пословања које се обуставља

Ова категорија добитка или губитка у билансу успјеха није исказана нити за текући нити за претходни обрачунски период.

9) Приходи и расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправки грешака из ранијих година

Ова категорија прихода и расхода у билансу успјеха није исказана нити за текући нити за претходни обрачунски период.

10) Нето добитак и нето губитак периода

Преглед основа остваривања финансијског резултата (добитак и губитак прије опорезивања) и текући и одложени порез на добит дати су у наредном табеларном приказу (у КМ):

<i>Врста трошка</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс</i>
<i>Пословни добитак</i>	10.754.835	6.961.270	1.5450
<i>Финансијски приходи</i>	796.382	452.911	1.7584
<i>Финансијски расходи</i>	92.921	131.005	0.7093
<i>Добитак редовне активности</i>	11.458.296	7.283.176	1.5733
<i>Остали приходи</i>	37.178	21.666	1.7160
<i>Остали расходи</i>	96.117	90.295	1.0646
<i>Губитак по основу ускл. вр. имовине</i>	4.838	0	*****
<i>Добитак прије опорезивања</i>	11.394.519	7.214.547	1.5794
<i>Губитак прије опорезивања</i>	0	0	*****
<i>Порески расходи периода</i>	1.151.525	735.956	1.5647
<i>Нето добитак</i>	10.242.994	6.478.591	1.5811

11) Добици и губици утврђени директно у капиталу

Добици утврђени директно у капиталу исказани су у износу од 82.288 КМ (у претходном периоду 82.288 КМ) као добници по основу смањења ревелоризационих резерви на сталним средствима, осим ХоВ расположивих за продају.

Губици исказани директно у капиталу исказани су у износу од 82.288 КМ (у претходном периоду 82.288 КМ) као остали губици утврђени директно у капиталу.

7.3. Биланс токова готовине

У Билансу токова готовине у периоду од 01.01. до 31.12.2024. године, који је саставни дио финансијских извјештаја, Друштво је исказало токове готовине по следећим основама:

- Токови готовине из пословних активности
- Токови готовине из активности инвестирања
- Токови готовине из активности финансирања

Стање готовине исказано у билансу токова готовине за оба периода одговара стању готовине исказаном на одговарајућим позицијама биланса стања Друштва. Рекапитулација прилива и одлива готовине дата је у наставку:

А. Токови готовине из пословних активности

<i>П о з и ц и ј а</i>	<i>- у конвертибилним маркама -</i>	
	<i>Износ (у КМ)</i>	
	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>
1	3	4
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Г - Приливи готовине из пословних активности	22.518.271	20.524.077
1. Приливи од премија осигурања, саосигурања и примљени аванси	21.310.060	19.315.643
3. Приливи од учешћа у накнади штета	0,00	55.246
4. Остали приливи из пословних активности	1.208.211	1.153.188

II - Одливи готовине из пословних активности	11.563.321	11.102.805
1. Одливи по основу накнада штета из осигурања и удјела у штети...	6.583.421	6.335.983
3. Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања	546.174	382.186
4. Одливи по основу исплате зарада, накнада зарада и осталих лич. рас.	1.649.383	1.592.903
5. Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	1.996.841	1.923.996
7. Одливи по основу пореза на добит	749.647	831.137
8. Остали одливи из пословних активности	37.855	36.600
III - Нето прилив готовине из пословних активности	10.954.950	9.421.272
IV - Нето одлив готовине из пословних активности	0	0

Приливи из пословних активности у износу од 22.518.271 КМ обухватају прилив по основу наплаћене премије у износу од 21.310.060 КМ, примљени аванси -640,49 КМ, премија саосигурања и поврат премије у износу од 21.297.990,52 КМ, приливе по основу регреса у износу од 405.551,85 КМ, приливи по основу закупа и зелене карте у износу од 762.003,81 КМ и остале приливе из пословних активности.

Одливи готовине из пословних активности обухватају одливе по основу плаћених штета у износу од 6.577.650,42 КМ, одливе по основу плаћене премије реосигурања у износу од 546.096,74 КМ, по основу бруто зарада и накнада зарада у износу од 1.649.382,85 КМ, по основу трошкова спровођења осигурања 1.996.841,14 КМ, по основу пореза на добит 749.647,00 КМ и остале одливе из пословних активности.

Б. Токови готовине из активности инвестирања

- у конвертибилним маркама -

П о з и ц и ј а	Износ (у КМ)	
	Текућа година	Претходна година
1	3	4
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
I - Приливи готовине из активности инвестирања	19.049.099	15.414.743
1. Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	16.912.584	14.813.601
3. Приливи по основу продаје нем. улаг. и друге имовине		-
4. Приливи по основу камата	532.734	401.142
6. Приливи по основу осталих дуг. финан. пласмана	1.603.781	200.000
II - Одливи готовине из активности инвестирања	21.872.928	15.309.208
1. Одливи по основу краткорочних финансијских средстава	15.210.000	7.083.000
3. Одливи по основу куповине сталне имовине	109.130	144.944
4. Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	6.553.798	8.081.264
III - Нето прилив готовине из активности инвестирања		105.535
IV - Нето одлив готовине из активности инвестирања	2.823.829	0

Прилив готовине из активности инвестирања обухвата прилив по основу краткорочних финансијских пласмана (16.912.584,00 КМ), приливи по основу камата (532.734,33 КМ) и по основу дугорочних финансијских пласмана (1.603.781,00 КМ).

Одлив готовине из активности инвестирања обухвата одлив по основу краткорочних финансијских пласмана (15.210.000,00 КМ), одливе по основу осталих дугорочних финансијских пласмана (6.553.798,00 КМ) и по основу улагања у основна средства (109.130,27 КМ).

В. Токови готовине из активности финансирања

<i>П о з и ц и ј а</i>	<i>- у конвертибилним маркама -</i>	
	<i>Износ (у КМ)</i>	
	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>
1	3	4
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
<i>I - Прилив готовине из активности финансирања</i>		0
<i>II - Одливи готовине из активности финансирања</i>	6.251.469	9.038.682
5. Одливи по основу исплаћених дивиденди	6.251.469	9.038.682
<i>III - Нето прилив готовине из активности финансирања</i>		
<i>IV - Нето одлив готовине из активности финансирања</i>	6.251.469	9.038.682

Приливи по основу активности финансирања у текућем периоду нису остварени, као и у претходном периоду.

Одливи по основу активности финансирања у оба посматрана обрачунска периода односе се у цијелости на одливе по основу исплаћених дивиденди.

Г. Реконитулација

<i>П о з и ц и ј а</i>	<i>- у конвертибилним маркама -</i>	
	<i>Износ (у КМ)</i>	
	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>
1	3	4
Г. УКУПНИ ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	41.567.370	35.938.820
Д. УКУПНИ ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	39.687.718	35.450.695
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ	1.879.652	488.125
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ	0	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	4.843.699	4.355.574
З. ПОЗ. КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	0	0
И. НЕГ. КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	0	0
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	6.723.351	4.843.699

Укупан прилив готовине у току године износи 41.567.370 КМ, а укупан одлив износи 39.687.370 КМ, тако да нето прилив готовине износи 1.879.652 КМ.

Стање готовине на крају периода, према Билансу токова готовине, износи 4.843.699 КМ, што одговара стању готовине исказаном на рачунима главне књиге.

У Нотама уз биланс токова готовине дата су додатна објашњења по основама остваривања прилива и одлива готовине.

7.1.4. Извјештај о промјенама на капиталу

Извјештај о промјенама на капиталу Друштва састављен је у складу са одредбама Правилника о садржини и форми образаца извјештај о промјенама на капиталу ("Службени гласник Републике Српске" бр. 59/22).

Износ капитала исказан на образцу Извјештаја о промјенама на капиталу и износи 23.332.968 КМ.

Према нашем мишљењу извјештај о промјенама на капиталу у свим материјално битним сегментима даје истинит и објективан приказ стања и промјена стања капитала Друштва.

7.1.5. Напомене уз финансијске извјештаје

Напомене уз финансијске извјештаје Друштва састављене су према захтјевима РС РС 1 - Презентација финансијских извјештаја.

Према захтеву РС РС 1 – Презентација финансијских извјештаја, забиљешке садрже информације, поред информација презентованих у финансијским извјештајима, које пружају описе или разчлањивања ставки објављених у овим извјештајима. Забиљешке треба да:

П 103: а) пруже информације о основама за састављање финансијских извјештаја и специфичним рачуноводственим политикама коришћеним у складу са параграфима 108-115;

б) објелодане информације које захтијевају ИФРС, а које нису приказане у образцу биланса стања, биланса успјеха, извјештаја о промјенама на капиталу или извјештаја о токовима готовине; и

ц) пруже додатне информације које нису приказане у самом образцу биланса стања, биланса успјеха, извјештаја о промјенама на капиталу или извјештаја о токовима готовине, али су релевантне за разумијевање сваког од њих.

П 104: Напомене, све док је то изводљиво, се приказују на систематичан начин. Свака ставка приказана у образцу биланса стања, биланса успјеха, извјештаја о промјенама на капиталу и извјештаја о токовима готовине, треба да има ознаку која упућује на информације у вези са њом у напоменама.

П 108: У оквиру прегледа значајних рачуноводствених политика, ентитет објелодањује:

а) основу (или основе) за одмјеравање, кориштену приликом састављања финансијских извјештаја; и

б) остале коришћене рачуноводствене политике, релевантне за разумијевање финансијских извјештаја.

Забиљешке, према истом стандарду, треба да буду приказане на систематичан начин. Свака ставка приказана у образцу биланса стања, биланса успјеха, извјештаја о промјенама на капиталу и извјештаја о токовима готовине, треба да има ознаку која упућује на информације у вези са њом у напоменама.

Према нашем мишљењу напомене уз финансијске извјештаје састављене су према захтјевима рачуноводствених стандарда и дају додатна објашњења неопходна за потпуније разумјевање финансијских извјештаја Друштва.

7.2. Мишљење о стању и промјенама техничких резерви осигурања (Члан 8. став (1) под б) Правилника)

У циљу одржавања финансијске способности у погледу извршавања обавеза по основу исплате одштете и других накнада из уговора о осигурању, Друштво је у обавези средства за покриће техничких резерви улаже у прописане облике улагања, придржавајући се принципа сигурности и профитабилности, уз поштовање правила дисперзије улагања.

У зависности од врсте осигурања којим се друштва баве, односно ризика које покрива, образују се следеће резерве:

- резерве за преносне премије,
- резерве за неистекле ризике,
- резерве за бонусе и попусте,
- резервисане штете,
- математичке резерве,
- резерве за осигурања код којих су осигураници прихватили да ушествују у инвестиционом ризику,
- резерве за изравнање ризика,
- друге техничке резерве.

Друштво је дужно да техничке резерве обрачунава опрезно, поуздано и објективно, кориштењем начела актуарске струке и правила струке осигурања, примјеном релевантних актуарских и статистичких метода. Техничке резерве обрачунавају се и исказују одвојено за животна и за неживотна осигурања (Друштво нема животна осигурања). Друштво је донијело:

- Правилник о формирању и начину обрачунавања преносних премија (август, 2016. година),
- Правилник о формирању и начину обрачунавања резервација за штете - Пречишћени текст (мај, 2017. године),

Према *Правилнику о улагању средстава друштава за осигурање* ("Службени гласник Републике Српске" број: 117/20 и 23/21,118/22,1/23,25/23,83/24 и 2/25), техничке резерве неживотних осигурања чине преносне премије, резерве за штете, резерве за бонусе и попусте, резерве за изравнање ризика и остале техничке резерве.

Друштво је за текући период и за претходни период обрачунало следеће износе техничких резерви (у КМ):

Основ остваривања	Текући период	Претходни период	Индекс
Преносна премија	11.065.359,89	10.508.141,73	1.0530
Резерве за штете	12.174.022,33	11.832.001,06	1.0289
Резерве за бонусе и попусте	0,00	0,00	*****
Резерве за изравнање ризика	0,00	0,00	*****

Друге техничке резерве осигурања	0,00	0,00	*****
УКУПНО:	23.239.382,22	22.340.142,79	1.0403

Правилником о формирању и начину обрачунавања преносних премија који је усвојен на сједници Управног одбора Друштва (август, 2016. године) преносна премија се рачуна од укупне премије осигурања утврђена уговором о осигурању, појединачним израчунавањем за сваки уговор са тачним временским разграничењем (*про рата темпорис*).

Преносна премија, која је на дан 31.12.2024. године исказана у износу од 11.065.359,89 КМ, чини 51,76% обрачунате бруто премије, док преносна техничка премија износи 7.803.107,87 КМ и чини 36,50% укупно обрачунате бруто премије.

Обрачун преносне премије у Друштву рачунарски је подржан.

Обрачун резервисаних штета, са стањем на дан 31.12.2024. године вршен је на основу *Правилника о формирању и начину обрачунавања резервација за штете - Пречишћени текст*, усвојен на сједници Управног одбора Друштва (мај, 2017. године), а основ и износ обрачуна дат је у наредном прегледу (у КМ):

<i>Врста за осигурања</i>	<i>Резервисане настале пријављене а неријешене штете</i>	<i>Резервисане настале непријављене штете</i>	<i>Укупно</i>	<i>% учешћа</i>
Осигурање незгоде	14.707,75	10.388,45	25.096,20	0,21
Здравствено осигурање	9.414,58	68,76	9.483,34	0,08
Осиг. возила која се крећу на копну, осим шинских	29.626,66	98.621,47	128.251,13	1,05
Осиг. возила која се крећу по шинама	0,00	0,00	0,00	****
Осигурање имовине од пожара и природних сила	0,00	1.902.706,36	1.902.706,39	15,63
Осигурање од осталих штета на имовини	0,00	0,00	0,00	****
Осигурање од одговорности за моторна возила	7.415.043,67	2.685.206,63	10.100.250,29	82,97
Осигурање од опште одговорности за бродове	0,00	0,00	0,00	****
Осигурање од опште грађанске одговорности	8.234,97	0,00	8.234,97	0,06
Осигурање помоћи	0,00	0,00	0,00	****
УКУПНО	7.477.030,63	4.696.991,69	12.174.022,33	100,00

Примјене метода утврђивања дијела техничке премије за исплату насталих неисплаћених обавеза (резервисане штете) на дан **31.12.2024.** године било је предмет пажње овлашћеног актуара у коме је наведено да у текућем периоду (на дан **31.12.2024.** године) за обрачун насталих непријављених штета кориштена метода уланчаних лествица.

По нашем мишљењу техничке резерве су обрачунате и исказане у складу са захтјеваним критеријума обрачунавања и исказивања техничких резерви по основама остваривања, што је својим мишљењем потврдио и овлашћени актуар.

7.3. Мишљење о стању и структури улагања средстава техничких резерви, не укључујући математичку резерву (Члан 8. став (1) под в) Правилника)

Улагање средстава техничких резерви друштава за осигурање ближе је дефинисано Правилником о улагању средстава друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" број: 117/20,23/21,118/22,1/23,25/23,84/24 и 2/25). Овим правилником урђују се врсте и карактеристике допуштених улагања средстава и правила за дисперзију, ограничења и вредновање средстава.

Средства техничких резерви друштво је уложило у следеће облике имовине:

Редни број	Врста улагања	Дозвољени %	Текући период	
			Износ у КМ	Остварени %
1.	ХОВ чији је емитент или гарант БиХ, Република Српска. Централна банка БиХ и фондови из члана 8. Закона о Инвестиционо -развојној банци Републике Српске	Без ограничења	1.501.406,50	6,46061
7.1.	Акције којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 30%, а по јеном комитенту до 10%	14.458,08	0,06221
7.2.	Акције којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 10%, а по јеном комитенту до 5%	14.501,65	0,0624
9.	Зајмови осигурани заложним правом на некретнину (хипотека)	до 20%, а по једном кориснику до 10%	1.600.000,00	6,88486
11.	Некретнине (право својине и право грађења)	до 20%, без сагласности Агенције, а преко 20% до 40% уз сагласнос Агенције, а у једну некретнину односно у више некретнина које су међусобно повезане тако да чине једну цјелину до 20%	5.765.450,81	24,8089
12.	Орочени депозити код банака у РС, односно БиХ	до 50%, а у једну банку до 20%	11.619.665,17	49,9998
14.	Средства на рачунима друштва за осигурање	до 10%, а у једну банку до 5%	2.323.900,01	9,99984
15.	Средства у резервном фонду и фонду за накнаду штета Бироа зелене карте БиХ	До висине износа обрачунатих резерви за штете по зеленој карти	400.000,00	1,72122
УКУПНО:			23.239.382,22	100,0%

У поступку ревизије на увид је стављен преглед (према *Правилнику о улагању средстава друштава за осигурање*):

- Образац УС1: *Преглед стања улагања средстава за покриће неживотних осигурања на дан 31.12.2024. године.*

Према овом образцу техничке резерве неживотних осигурања исказане су као:

• Резерве за преносне премије.....	11.065.359,89 KM
• Резерве за штете.....	12.174.022,33 KM
УКУПНО:	23.239.382,22 KM

Улагање средстава за обезбеђење техничке резерве било је предмет пажње овлашћеног актуара. У мишљењу овлашћеног актуара наведено је да је Друштво ускладило улагање средстава, будући да не прелазе утврђена ограничења.

Према нашем мишљењу висина и структура улагања средстава техничких резерви одговара утврђеним критеријума формирања (1) - б) и улагања (1) - в) средстава техничких резерви на који начин је очувана ликвидност Друштва и способност измиривања обавеза из основа осигурања.

7.4. Мишљење о стању и структури улагања средстава математичке резерве (Члан 8. став (1) под г) Правилника)

Друштво се у извјештајном периоду није бавило пословима животних осигурања, те по том основу није било обрачуна средстава математичке резерве.

7.5. Мишљење о стању и структури улагања средстава гарантног фонда (Члан 8. став (1) под д) Правилника)

У поступку ревизије на увид је стављен преглед (према Правилнику о улагању средстава друштва за осигурање):

- Образац УСЗ: Преглед стања улагања средстава за покриће 50% минималног гарантног фонда на дан **31.12.2024.** године, са прилозима.

Стање исказано на наведеном образцу је следеће:

Редни број	Врста (облик) улагања	Дозвољено %	Укупно уложени износ KM	Остварени %
1.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант БиХ, Република Српска, Централна банка БиХ и Фондови из члана 8. Закона о Инвестиционо развојној банци РС	без ограничења		0,00
2.	Орочени депозити код банака у РС и БиХ	без ограничења, а у једну банку до 20%	3.500.000,00	100,00
3.	Укупно уложена средства (збир улагања наведених под редним бројем 1. до 2.)		3.500.000,00	100,00

Минимални гарантни фонд7.000.000,00 KM

50% минималног гарантног фонда3.500.000,00 KM

Улагање средстава гарантног фонда било је предмет пажње овлашћеног актуара.

У погледу улагања средстава за покриће 50% минималног гарантног фонда овлашћени актуар је констатовао да је Друштво испунило одредбе чл. 19. и 20. Правилника, односно да је ускладило улагање средстава за покриће минималног гарантног фонда према захтјевима Правилника.

Према нашем мишљењу Друштво је у цјелини испоштовало дефинисане критеријуме улагања средстава гарантног фонда.

Више детаља о висини и структури улагања средстава техничких резерви и улагања средстава минималног гарантног фонда дато је у Извјештају о ревизији финансијских извјештаја у дијелу који се односи на анализи биланса стања.

8. ОСТАЛЕ НАПОМЕНЕ

8.2. Попис

Питања пописа регулисана су Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број: 94/15 и 78/20) и Правилником о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог стања са стварним стањем имовине и обавеза („Службени гласник Републике Српске“ број: 45/16 и 113/21),

Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске (чл. 3. и 17. Закона) обвезницима пописа сматрају се:

- 1) сва привредна друштва, укључујући друштва за осигурање, микрокредитна друштва, лизинг друштва, инвестиционе фондове, друштва за управљање инвестиционим фондовима, брокерско-дилерска друштва, берзе и банке, друге финансијске организације, задруге, те друга профитна и непрофитна правна лица са сједиштем у Републици Српској,
- 2) до 5) су дефинисани и остали обвезници пописа.

Правилником о начину и роковима вршења пописа регулисана су питања пописа, као:

- предмети, циљеви и обвезници пописа,
- методе и технике пописа,
- поступак и процедуре пописа,
- врсте и рокови за извршење пописа и поступци усклађивања књиговодственог са стварним стањем.

Предмет пописа према одредбама овог Правилника су:

- 1) имовина у власништву обвезника пописа, укључујући и имовину узету под финансијски закуп,
- 2) имовина која није у власништву обвезника пописа, а коју обвезник пописа посједује, користи, којом управља и слично, на основу закона, уговора, споразума или по неком другом основу и
- 3) обавезе које, у складу са прописима којим се регулише област рачуноводства, представљају обавезе обвезника пописа.

Имовина у власништву обвезника пописа обухвата: сталну материјалну имовину у власништву или узету под финансијски закуп, нематеријална средства, инвестиционе некретнине, биолошка средства и средства културе, дугорочне и краткорочне финансијске пласмане, залихе, потраживања, готовину, готовинске еквиваленте, дате авансе, активна временска разграничења и друге имовинске облике у власништву обвезника пописа.

Имовина која није у власништву обвезника пописа обухвата имовину узету под текући (оперативни) закуп, туђу робу на обради и доради, робу преузету у комисион и консигнацију, туђи материјал на обради и доради, хартије од вриједности ван промета и друге имовинске облике које обвезник посједује, користи, којима управља и слично, на основу закона, уговора, споразума или по неком другом основу.

Под обавезама се подразумевају све дугорочне и краткорочне законске, уговорне, изведене и друге врсте обавеза, настале а неизмирене до датума пописа, као и процијењене обавезе (резервисања) и друге обавезе које, у складу са прописима којим се регулише област рачуноводства, представљају обавезе обвезника попис.

Управни одбор „Нешковић осигурање“ а.д. Бијељина је на сједници одржаној дана 29.06.2022. године донио *Правилник о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог са стварним стањем имовине и обавеза акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ бијељина*, заведен под бројем: УО-ССХLI-04/2022-04 од 29.06.2022. године, којим су регулисања питања пописа као што су:

- предмет и циљеви пописа,
- методе и технике пописа,
- поступак и процедура пописа,
- извјештај о попису,
- врсте и рокови за извршење пописа и поступци усклађивања књиговодственог са стварним стањима.

Управни одбор Друштва је на основу својих овлаштења дана 08.11.2024. године донио *Одлуку о формирању комисија за попис имовине и обавеза друштва за пословну 2024. годину*, број: УО-ССLXXX-03/2024. и то:

- a) *Комисија за попис сталне материјалне имовине*: нематеријалних улагања, некретнина, инвестиционих некретнина, опреме, дугорочних финансијских пласмана и других дугорочних потраживања,
- b) *Комисија за попис текуће имовине*: залиха, датих аванса, потраживања по основу премије, новчаних средстава, краткорочних финансијских пласмана и осталих краткорочних потраживања,
- c) *Комисија за попис обавеза*: према добављачима, примљених аванса, уговорних и законских обавеза које нису измирене до дана пописа.

Директор Друштва је на основи наведених одлука донио одговарајућа Рјешења појединачно за сваку формирану комисију.

Пописне комисије сачиниле су Планове рада усклађене са Одлуком о њиховом формирању према којима, након обављених припрема, попис започиње 16.12.2024. године и обављаће се сваког радног дана од 07:30 до 15:30 до завршетка пописа, а најкасније до 17.01.2025. године. До 21.01.2025. године комисије ће утврдити разлике по попису и узроке њиховог настанка, до 23.01.2025. године ће сачинити рекапитулације пописних листа, након чега ће се израдити извјештаји о извршеном попису и предати извјештаје о попису и пописне листе Управном одбору Друштва.

Ревизор је по сопственом избору на основу достављених планова рада присуствовао како припремним радњама тако и самом попису и том приликом нису констатована било каква одступања која би битно утицала на резултате пописа.

Комисије за попис имовине и обавеза су сачиниле *Извјештај о попису на дан 31.12.2024. године* у коме су констатована стварна стања и одступања стварних од књиговодствених стања.

Управни одбор Друштва је донио Одлуку о усвајању Извјештаја о попису цјелокупне имовине, обавеза и потраживања „Нешковић осигурање“ а.д. Бијељина на дан 31.12.2024. године, број: УО-ССLXXXIV-05/2025 од 27.01.2025. године.

8.2. Начин вођења пословних књига (Члан 8. став (2) под б) Правилника

Друштво има организовано вођење пословних књига у саставу стручних сљибци Друштва, у оквиру Сктора за финансијске, правне и опште послове. Организација и систематизација Друштва регулисана је *Правилником о организацији*, а описи послова и услови за њихово обављање дати су у Одлуци о систематизацији послова и радних мјеста, која се усклађује редовно са конкретним потребама Друштва. На исти начин су дефинисани и послови у поменутом сектору.

Рачуноводствене послове у извјештајном периоду непосредно је организовала и извршавала **Јадранка (Влајко) ШКИЉЕВИЋ, дипл. ек.**, ЈМБ: 1004959182241, распоређена на послове и радне задатке Руководиоца сектора за финансијске, правне и опште послове, са лиценцом **Сертификованог рачуновође** број: СР – 0424/25 од 27.11.2024. године, а на основу Уговора о раду на неодређено вријеме број: У-БН-21/18 од 01.08.2018. године.

Вођење пословних књига рачунарски је подржано. Поузданост рачунарске подршке можемо посматрати кроз форму и садржај информација које се достављају и брзину приступа истим, што сматрамо задовољавајућим.

8.3. Исправност и потпуност додатних / посебних извјештаја које Друштво доставља Агенцији (Члан 8. став (2) под в) Правилника

Друштво је у оквиру редовног извјештавања Агенцији за осигурање Републике Српске у току обрачунског периода и на дан 31.12.2024. године доставило образце које је прописала Агенција. Образци који су били неопходни за састављање овог Извјештаја налазе се у радној документацији ревизора.

Сви наведени извјештаји потписани су и овјерени од стране одговорних лица у Друштву, с тим да су извјештаји за које је неопходно овјеравање од стране овлашћеног актуара – овјерени на захтјевани начин.

Осим наведених извјештаја Друштво је обавјештавало Агенцију и о другим значајним догађајима о којима се такво извјештавање захтјева (уговори о пласираним средствима ...).

Примјеном уобичајених ревизорских процедура (систем случајног узорка) нису уочена одступања података исказаних у извјештајима које Друштво доставља Агенцији са исказаним вриједностима истих у финансијским извјештајима, при чему је тежиште посматрања било на извјештајима који се достављају са стањем на дан обрачуна - 31.12.2024. године.

8.4.) Финансијске трансакције са повезаним лицима **(Члан 8. став (2) под г) Правилника**

Према ИАС 24 – Обелодањивања повезаних страна (П-9) дефинисано је да се под повезаном страном подразумева:

- (а) директно или индиректно преко једног или више посредника, та страна.
 - (и) контролише, контролисана је или је под заједничком контролом са ти ентитетом (то обухвата матичне и зависне ентитете, као и зависне ентитете у оквиру групе);
 - (ии) поседује ушешће у ентитету које јој омогућава значајан утицај над ентитетом;
 - (иии) има заједничку контролу над ентитетом.
- (б) страна представља придружени ентитет (према дефиницији из ИАС-а 28);
- (ц) страна представља заједнички подухват у ком је ентитет учесник у нзаједничком подухвату (видјети ИАС 31);
- (д) страна је члан кључног руководећег особља ентитета или његовог матичног ентитета;
- (е) страна је близак члан породице било ког појединца наведеног под а) или д);
- (ф) страна представља ентитет који је контролисан, заједнички контролисан или под значајним утицајем или код којег значајна гласачка права, директно или индиректно посједује било који појединац под а) или е); или
- (г) страна представља план примања по престанку запослења запослених у ентитету или сваком другом ентитету који за њега представља повезану страну.

1.) Интерни односи кроз биланс стања

У оквиру евиденције трансакција са повезаним лицима Друштво је сачинило *Извјештај о трансакцијама са повезаним лицима* (Образац: ТПЛ-Д) и исти је достављен Агенцији за осигурање Републике Српске. Према наведеном образцу и аналитичким евиденцијама исказана су следећа салда:

Табела потраживања са повезаним правним лицима:

Правна лица	Основ повезаности	Врста посла	Почетно стање	Промет	Стање 31.12.2024.
Нешковић доо Бијељина	Акционар	зајам	4.620.000,00	12.480.000,00	5.340.000,00
		услуге	42.154,31	581.860,62	79.406,34
Ауто центар Нешковић	Зависно правно лице	зајам	0,00	1.300.000,00	0,00
		услуге	13.257,44	122.296,15	7.035,00
Н група Бијељина	Остала правна лица	зајам	381.497	580.000,00	361.913,28
		услуге	943,24	17.395,54	995,59
НН Холдинг Бијељина	Остала правна лица	зајам	700.000,00	700.000,00	200.000,00
		услуге	10.378,31	98.197,84	4.881,75
Укупно:			5.768.230,30	15.879.750,15	5.994.231,96

Из табеле потраживања може се видјети да је Друштво одобравало зајмове повезаним лицима а на основу уредно склопљених уговора што је презентовано у Напоменама уз финансијске

извјештаје, гдје је јасно дефинисан датум одобравања, рок, каматна стопа и средства обезбеђења зајма.

Поред зајмова Друштво је издавало пословне просторе у закуп на основу склопљених уговора о закупу, којим се јасно дефинише износ закупа, рок плаћања и остале напомене.

Повезаним правним лицима се продају полисе осигурање под истим условима као и осталим правним лицима што је дефинисано у споразуму о начину плаћању полиса на рате.

Табела обавеза према повезаним правним и физичким лицима:

<i>Правна лица</i>	<i>Основ повезаности</i>	<i>Врста посла</i>	<i>Почетно стање</i>	<i>Промет</i>	<i>Стање 31.12.2024.</i>
Нешковић доо Бијељина	Акционар	роба и услуге	106.496,16	243.492,19	5.204,12
		дивиденда	0,00	6.153.945,76	0,00
Ауто центар Нешковић	Зависно правно лице	роба и услуге	716,53	64.580,19	14.594,44
Н група Бијељина	Остала правна лица	услуге	0,00	0,00	0,00
НН Холдинг Бијељина	Остала правна лица	услуге	300,00	3.599,88	0,00
Драган Нешковић	Власник	дивиденда	0,00	97.522,91	0,00
Укупно:			107.512,69	6.563140,93	19.798,56

Табела обавеза према повезаним правним и физичким лицима показује да је друштво остварило промет по основу дивиденде и по основу промета робе и услуга, а да је имало обавезу према повезаним правним лицима само по основу куповине робе и услуга.

Исплата дивиденде је извршена према одлуци о расподјели добити акционарима из 2022. године сразмјерно броју акција а што је приказано у ноти кретања капитала.

Трансакције са повезаним лицима су обављане по тржишним условима, као и са свим другим комитентима.

У наведеном образцу исказани су сви односи са повезаним странама кроз биланс стања, укључујући и позиције код којих нису исказана салда на крају периода.

2.) Интерни односи кроз биланс успјеха

У оквиру евиденције трансакција са повезаним лицима Друштво је сачинило Извјештај о трансакцијама са повезаним лицима (Образац: ТПЛ-Д) и исти је достављен Агенцији за осигурање Републике Српске. Према наведеном образцу исказан је следећи промет:

	<u>Укупни приходи</u>	<u>Укупни расходи</u>
➤ Нешковић доо Бијељина	548.585,71 КМ	242.307,67 КМ
➤ Аутоцентар Нешковић доо Бијељина	114.274,87 КМ	28.427,05 КМ
➤ Н-Гроуп Бијељина	17.395,54 КМ	80.000,00 КМ
➤ <u>НН Холдинг доо Бијељина</u>	<u>87.843,88 КМ</u>	<u>3.334,64 КМ</u>
<u>УКУПНО:</u>	<u>768.100,00 КМ</u>	<u>354.069,36 КМ</u>

Све наведене трансакције аналитички су обухваћене према основама настанка и исказане на рачунима главне књиге. Друштво је за израду завршног рачуна обезбедило *Документацију о трансферним цијенама „Нешковић осигурање“ ад Бијељина за пореску 2024. годину*, од стране Петра Лазића, дипл. економисте, овлашћени процјењивач, лиценца број 130-160/25 и сертификовани рачуновођа, сертификат број: СР-1232/25, у циљу да се утврди да ли су трансакције са повезаним лицима вршене „ван дохвата руке“ а за израду коначне пореске пријаве пореза на добит. По основу трансакција са повезаним лицима врше се корекције пореске основице.

8.5. Заступање (посредовање) у осигурању и обрачун провизије (Члан 8. став (2) под д) Правилника

Друштво је на дан 31.12.2024. године попунило и Агенцији доставило образц „ЗПО-Д“ – *Извјештај о коришћењу услуга заступника / посредника у осигурању и реосигурању*. Према овом образцу послови посредовања у осигурању обављали су (у КМ):

<i>Назив</i>	<i>Регистар. број</i>	<i>Број и датум уговора</i>	<i>Укупно обрачуната премија</i>	<i>Укупно обрачуната провизија</i>
М Брокер доо Бања Лука	РБД-1-5	6687/16 16.07.2016.	41,37	8,27
Први брокер Бања Лука	РБД-1-1	601/14 24.02.2014.	0,00	0,00
Финос доо Бања Лука	БРД-1-4	3536/14 08.10.2014.	0,00	0,00
УКУПНО:			41,37	8,27

8.6. Основни показатељи успешности пословања (Члан 8. став (2) под ђ) Правилника

А) Зарада на капитал

У текућем и у претходном обрачунском периоду остварена зарада на капитал приказана је у наредном табеларном прегледу (у КМ):

<i>О п и с</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>
<i>Нето добит обрачунског периода</i>	10.242.994	6.478.591
<i>Нето губитак обрачунског периода</i>	0	0
<i>Основни капитал</i>	10.000.000	10.000.000
<i>Укупни капитал</i>	23.332.968	19.341.443
<i>Број акција</i>	5.000	5.000
<i>Добит по јединици основног капитала</i>	1,0243	0,6478
<i>Губитак по јединици основног капитала</i>	0,0000	0,0000
<i>Добит по јединици укупног капитала</i>	0,4392	0,3349

<i>Губитак по јединици укупног капитала</i>	<i>0,0000</i>	<i>0,0000</i>
<i>Добит по акцији</i>	<i>2.048,60</i>	<i>1.295,72</i>
<i>Губитак по акцији</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>

Б) Показатељ величине опремљености

<i>Редни број</i>	<i>Врста показатеља</i>	<i>Текући период (у КМ)</i>
1.	Пословна имовина	49.522.788
2.	Стална имовина	33.729.954
3.	Текућа имовина	15.792.833
4.	Залихе	3.055
5.	Готовина и еквиваленти	6.723.351
6.	Капитал	23.332.968
7.	Обавезе	26.076.072
8.	Краткорочне обавезе	26.048.186
9.	Укупан приход	22.790.131
10.	Фактурисана премија	21.379.606
11.	Укупан расход	11.395.612
12.	Нето добит у обрачунском периоду	10.242.994
13.	Број запослених (часови рада)	69

Ц) Показатељ финансијске стабилности

<i>Редни број</i>	<i>Врста показатеља</i>	<i>Износи показатеља</i>	<i>Вриједност показатеља</i>	
1.	Коефицијент финансијске сигурности	Капитал	23.332.968	0,69
		Стална имовина	33.729.954	
2.	Коефицијент задужености	Обавезе	26.076.072	2,29
		Добит	11.394.519	
3.	Степен самофинансирања	Капитал	23.332.968	0,47
		Пословна имовина	49.522.788	
4.	Коефицијент финансијске стабилности	Кап. + дуг.извори	23.446.715	0,70
		Ст. имов. + залихе	33.733.009	
5.	Учешће стал. средстава у укупним средствима	Стална имовина	33.729.833	0,68
		Укупна имовина	49.522.788	
6.	Учешће тек. средстава у укупним средствима	Текућа имовина	15.792.833	0,32
		Пословна имовина	49.522.788	

Д) Показатељи ликвидности:

Редни број	Врста показатеља	Износи показатеља	Вриједност показатеља
1.	Коефицијент тренутне ликвидности	Готовина и еквиваленти	6.723.351
		Краткорочне обавезе	24.864.009
2.	Коефицијент текуће ликвидности I	Текућа имовина – залихе	15.686.638
		Краткорочне обавезе	26.048.186
3.	Коефицијент текуће ликвидности II	Текућа имовина	15.792.833
		Краткорочне обавезе	26.048.186

Е) Показатељи пословне успјешности:

Редни број	Врста показатеља	Износи показатеља	Вриједност показатеља
1.	Добит након опорезивања према пословним средствима	Нето добит	10.242.994
		Пословна имовина	49.522.788
2.	Добит након опорезивања према капиталу	Нето добит	10.242.994
		Капитал	23.332.968
3.	Учешће добити у укупном приходу	Нето добит	10.242.994
		Укупан приход	22.790.131
4.	Фактурисана претмија по запосленом	Фактурисана претмија	21.379.606
		Запослени (час. рада)	69

У претходном прегледу дати су подаци о показатељима пословања без упоредног приказа у односу на претходни период и у односу на планиране величине. У наведеном прегледу су кориштене билансне шеме које су чиниле финансијске извјештаје састављене за посматрани период, што је потребно имати у виду код интерпретације добијених показатеља у дијелу који се односи на класификацију појединих билансних позиција.

8.7. Девизни курсеви

Средњи девизни курсеви, утврђени на међубанкарском тржишту девиза, примјењују се за прерачун девизних позиција у билансима Друштва у Конвертибилне марке (КМ). Ови курсеви за главне валуте су били:

Валута	31.12.2014. године	31.12.2015. године	31.12.2016. године	31.12.2017. године	31.12.2018. године
EUR	1.955830	1.955830	1.95583	1.95583	1.955830
USD	1.608413	1.794545	1.85545	1.63081	1.707552
CHF	1.626064	1.813131	1.82124	1.67136	1.742077

Валута	31.12.2019. године	31.12.2020. године	31.12.2021. године	31.12.2022. године	31.12.2023. године	31.12.2024. године
EUR	1.955830	1.955830	1.955830	1.955830	1.955830	1.955830
USD	1.747994	1.592566	1.725631	1.833705	1.769982	1.872683
CHF	1.799126	1.801466	1.887320	1.986219	2.112127	2.072952

8.8. Екстерне контроле

Према изјави руководства Друштва у извјештајном периоду није било екстерних контрола.

8.9. Судски спорови

Према изјави руководства Друштва, у Друштву нема активних судских спорова (Не односи се на штете).

8.10. Порески ризици

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају, порез на добит и порезе на плате (обавезне порезе), заједно са другим порезима. Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјењивани дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда, док су прописи којим се врши имплементација ових закона често нејасни или не постоје. Сходно томе, у погледу питања у вези са пореским законима ограничен је број случајева који се могу користити као примјер. Често постоје разлике у мишљењу међу државним министарствима и организацијама у вези са правном интерпретацијом законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на примјер, питања царина и девизне контроле) су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Друштва могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Друштву може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. Ове чињенице утичу на то да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

8.11. Догађаји након датума билансирања

Догађаје након датума билансирања третира МРС10 – *Догађаји након извјештајног периода*. Догађаји након извјештајног периода су они, и повољни и неповољни догађаји, који настају између краја извјештајног периода и датума када је одобрено објављивање финансијских извјештаја. Могу се идентификовати двије врсте догађаја:

- они догађаји који пружају доказ о условима који су постојали на крају извјештајног периода (догађаји након извјештајног периода који захтијевају усклађивање); и
- они догађаји који указују на услове који су настали након извјештајног периода (догађаји након извјештајног периода који не захтијевају усклађивање).

Догађаји након извјештајног периода који захтијевају усклађивање: Правно лице је дужно ускладити износе које је признало у својим ФИ, тако да одражавају догађаје након извјештајног периода који се усклађују. Примјери таквих догађаја су:

- рјешење судског спора након извјештајног периода, којим се потврђује да је правно лице имало садашњу обавезу на крају извјештајног периода. Правно лице усклађује сваки раније признати износ резервисања за тај спор, у складу са МРС-ом 37 - Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална мовина или признаје ново резервисање. Правно лице не објављује само потенцијалну обавезу, јер судско рјешење представља додатни доказ који би се требао узети у обзир у складу са тачком 16. МРС-а 37;
- пријем информације, након извјештајног периода, која указује на то да је вриједност неког средства на крају извјештајног периода била умањена, или да је износ претходно признатог губитка од умањења тог средства потребно ускладити.

Према образложењу овлашћеног лица за заступање Друштва није било догађаја који су настали после датума биланса, а могу се повезати са периодом за који су састављени финансијски извјештаји и за који се врши ревизија.

8.12. Сталност пословања

Оцјена временске неограничености пословања обавезан је саставни дио ревизорског извјештаја. У поступку те оцјене у оквиру проведене ревизије примјењени су уобичајени препоручени кораци.

Финансијски извештаји који су били предмет ревизије састављени су уз предпоставку да ће Друштво наставити пословати временски (разумно) неограничено. Друштво је у претходном периоду пратило процесе трансформације од оснивања до данас када послује као акционарско друштво у складу са важећим прописима који регулишу проблематику оснивања и функционисања трговачких друштава, посебно друштава за осигурање.

Друштво је у претходним периодима пословања исказало позитиван финансијски резултат, а при томе у структури капитала није имало исказаних губитака претходних година. Ревизијом је констатовано да финансијски извештаји дају праву слику стања финансијског положаја Друштва.

Заокруженост и уходаност извођења основне делатности Друштва, те сама њена природа која има карактер јавог, што представља значајне екстерне утицаје, даје реалност предпоставци о способности Друштва да настави пословати временски неограничено.

Планови које је Управа Друштва представила у поступку ревизије, такође, указују на исправност ове предпоставке.

За пословну 2025. Друштво је донијело *Годишњи пословни план за 2025. годину* у коме су, осим основних података о Друштву, дефинисани основни принципи и циљеви пословања, а полазну основу чине остварени резултати пословања за 2024. годину. У оквиру пословног плана Друштво је планирало:

- План кадрова,
- План инвестиција,
- План бруто премије осигурања и саосигурања по врстама осигурања и временској динамици,
- План ликвидираних и резервисаних штета по врстама осигурања и временској динамици,
- План трошкова реосигурања,
- План трошкова спровођења осигурања,
- План техничког резултата по врстама осигурања и временској динамици,
- Пројекција обрачуна техничких резерви,
- Плански обрачун адекватности капитала,
- Финансијски план пословања, планирани показатељи пословања и друге аспекте рада и пословања Друштва,

Друштву у претходним периодима нису од стране регулаторних институција изрицане било какве мјере забране или ограничења у обављању послова. Судски спорови који се воде не угрожавају могућност наставка пословања Друштва.

У Годишњем извјештају о пословању, у погледу процјене сталности пословања, друштво је навело: *Друштво је у посматраној 2024. години остварило позитиван финансијски резултат и задржало своју досадашњу позицију на тржишту осигурања. У складу са годишњим, као и дугорочним финансијским планом пословања, утврђеним од стране надлежног органа, очекује се раст премије осигурања, прије свега, у дијелу необавезних осигурања те задржавање досадашњих позиција у погледу обавезних осигурање.*

У циљу даљег развоја Друштва планира се улагање у нове производе – услуге, а у виду доношења нових услова и тарифа, као и усклађивање већ постојећих са захјевима тржишта и клијената, како постојећих тако и потенцијалних.

Даљи развој и улагања очекују се и у стручном и кадровском оспособљавању запослених, организационој структури и пословној мрежи Друштва.

„РЕВИДЕРЕ“ д.о.о. Бијељина
Директор:
Проф. др Рајко РАДОВИЋ

Ш Р И Л О З И



"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д.
Ул. Сремска бр. 3.
БИЈЕЉИНА

Бијељина, 24.02.2025. године

"РЕВИДЕРЕ" доо
Ул. Гаврила Принципа 7/5
БИЈЕЉИНА
н/р Директор

П Р Е Д М Е Т: Презентација финансијских извјештаја на дан 31.12.2024. године

Изјава се даје у вези са ревизијом финансијских извјештаја за годину која се завршила 31.12.2024. године, при чему ревизија треба да потврди истинитост и објективност финансијског положаја Друштва, укупних резултата пословања и новчаних токова у складу са важећим регулаторним оквиром (прописи РС, Оквир за састављање и представљање финансијских извјештаја и прихваћени МРС/МСФИ).

Према нашем најбољем знању и увјерењу, након што смо провели потребна испитивања да би се адекватно информисали, потврђујемо сљедеће:

1. Као лица са посебним овлаштењима свјесни смо потребе и своје одговорности да обезбиједимо поузданост рачуноводствених евиденција и фер и истинито приказивање пословања. Сматрамо да смо финансијске извјештаје за 2024. годину презентовали у складу са напријед наведеним оквирима за финансијско извјештавање.
2. Није нам познато да је било ко од запослених у Друштву умијешан у било какве незаконите или нерегуларне активности које би могле утицати на истинитост финансијских извјештаја.
3. Нису нам познати други случајеви проневијера, или сумњи у проневијере, које се односе на пословање Друштва.
4. Статус Друштва верификован је Решењем Основног суда у Бијељини од 02.02.1997. године, број Фи-137/97. Код Пореске управе Министарства финансија Републике Српске Друштво је регистровано као порески обвезник, ЈИБ: 4400330410003, а код Управе за индиректно опорезивање регистровани су као обвезници индиректних пореза - ИБ је 400330410003. Матични број је 1-3908.
5. Ставили смо Вам на располагање све пословне књиге и поткрепљујућу документацију и све одлуке власника и органа управљања у 2024. години.

6. У финансијским извјештајима нема материјално значајних погрешних исказивања нити пропуста. Укупна билансна сума - пословна у 2024. години остварена је у износу од 49.522.787 КМ, при чему активу чине: стална имовина – 33.729.954 КМ и текућа имовина – 15.792.833 КМ. Капитал, као извор средстава, износи 23.968 КМ, док су резервисања и обавезе Друштва 26.189.819 КМ. У 2024. години остварен је нето добитак у висини од 10.242.994 КМ.
7. Нисмо били обавијештени од стране регулаторних, пореских и других органа о били каквим неусаглашеностима или одступањима идентификованим у самом процесу финансијског извјештавања, који би могли имати материјално значајне ефекте на финансијске извјештаје Друштва за 2024. годину.
8. Нису нам познати значајни недостаци, укључујући и материјалне недостатке, везано за успостављање или функционисање система интерних контрола, који би могли имати негативан утицај на способност Друштва да књиговодствено евидентира трансакције, сумира податке и саставља финансијске извјештаје.
9. Друштво је поступало у складу са свим аспектима одредби по склопљеним уговорима које би у случају непоступања по истим, могле имати материјално значајне ефекте на финансијске извјештаје.
10. Нису нам позната:
 - кршења или могућа кршења законских прописа чије би ефекте требало објелоданити у финансијским извјештајима, или за које би требало формирати резервисање за потенцијалне губитке,
 - постојања осталих обавеза или преузетих и потенцијалних обавеза/губитака за које је неопходно извршити књижење потенцијалних губитака, односно објелодањивања у финансијским извјештајима.
11. Немамо планова нити намјера које би могле да материјално значајно измијене књиговодствену вриједност или класификацију средстава и обавеза приказаних у финансијским извјештајима.
12. Нисмо планирали да промијенимо основну дјелатност: 65.12 - Остало осигурање, нити имамо друге планове који би довели до поремећаја у наставку пословања.
13. Немамо застарјелих залиха и нема залиха које су исказане у износима који би били већи од њихове нето продајне вриједности.
14. Сматрамо да имовина коју посједујемо није спорна. Право својине на земљишту утврђено је на основу ЗК извадака, дозвољених права укњижбе и друге документације. Друштво нема правних рестрикција на имовини. Идентификовали смо сва средства чија вриједност може бити нижа од номиналне или набавне и водили смо рачуна да та средства не буду исказана по већој вриједности него што је вриједност по којој се могу реализовати. Сматрамо да нема индикација о обезвријеђености појединачних позиција сталних средстава.
15. Евидентирали смо све обавезе које се односе на 2024. годину, а према нашем знању и увјерењу Друштво нема потенцијалних обавеза.
16. Судски спорови који се покрећу одраз су односа према нашим обавезама за уредно обављање пословних активности.

17. Идентификовали смо и на одговарајући начин објелоданили све трансакције са повезаним лицима укључујући приходе од продаје и одговарајуће трошкове, као и потраживања и обавезе.
18. Према нашем сазнању након дана билансирања није било догађаја који би захтијевали корекције или објављивања у финансијским извјештајима за 2024. годину или у Напоменама уз те извјештаје.

Лице са лиценцом:
Јадранка ШКИЉЕВИЋ

Лице одговорно за заступање
Миленко МИШАНОВИЋ



REVIDERE d.o.o.

Revizija finansijskih izvještaja, procjene, računovodstveni poslovi i konsalting u oblasti poslovnih informacionih sistema

Mob. 065/517-713, 065/693-220 Tel. 055/211-279
BIJELJINA, Gavрила Principa 7/5

Бијељина, 24.02.2025. године

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

Предмет: Писмо о ангажовању

Након што смо закључили Уговор о ревизији финансијских извјештаја „Нешковић осигурање“ а.д. Бијељина (у даљем тексту: Друштво) за 2024. годину, овим писмом изражавамо разумијевање услова и циљева нашег ангажовања, те износимо природу, обим и ограничења услуга које вршимо:

1. Циљеви ангажовања

Спремни смо извршити ревизију финансијских извјештаја за годину која се завршава 31.12.2024. године, с циљем да се ревизијским испитивањима на бази узорка:

- изнесе мишљење у којој мјери финансијски извјештаји Друштва са стањем на дан 31.12.2024. године, укључујући материјално значајне аспекте, фер и истинито приказују финансијски положај Друштва, резултате његовог пословања, промјене на капиталу и токове готовине за годину завршену на тај дан, у складу са прописима и рачуноводственим стандардима, који су прихваћени у РС;
- размотри степен поузданости ситета интерних контрола релевантних за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања одговарајућих ревизорских поступака, без намјере давања одвојеног мишљења о ефикасности и поузданости тог ситета;
- изнесе оцјена примијењених рачуноводствених начела, политика и значајних процјена извршених од стране руководства, као и оцјена опште презентације финансијских извјештаја.

2. Обим поступака

Испитивања и поступци прегледа који ће бити извршени укључују провјеру свеобухватности рачуноводствених података и оцјену тачности, комплетности и поузданости финансијских извјештаја опште намјене са 31.12.2024. године.

У првој фази ревизије оцјењује се слијед налаза и препорука ревизора из претходне ревизије. Затим се, на бази прелиминарних аналитичких испитивања и тестирања, израђује план ревизије.

У фази имплементације, ревизија подразумијева провођење ревизијских поступака на бази репрезентативног узорка, прибављањем довољних доказа који обезбјеђују анализу и оцјену система интерних контрола, у функцији процјене ризика и давање мишљења ревизора о усклађености са релевантним законским и другим оквирима. Потом слиједи нацрт ревизорског извјештаја, који је предмет дискусије са менаџментом Друштва, након чега се презентује коначна верзија извјештаја.

Наша обавеза је да преглед планирамо и извршимо примјеном ревизијских знања и техника, уз прибављене доказе који обезбјеђују разумна увјеравања у вези са циљевима из тачке 1.

3. Оквир извјештавања

Ревизорски извјештај се саставља у складу са релевантним стандардима ревизије, у коме се наводе циљ и обим ревизије, примијењени принципи ревизије, јасно мишљење ревизора о финансијским извјештајима и напомене за одобрене ставке. Извјештај има ограничену употребу за органе Друштва, у складу са дефинисаним уговорним обавезама, а свака друга употреба треба бити одобрена од стране ревизорске куће. Извјештај се саставља на српском језику и доставља у два примјерка у штампаној форми, као и електронском облику (пдф формат), а Друштво преузима одговорност за доставу извјештаја релевантним субјектима у складу са предвиђеним роковима.

4. Општи принципи ангажовања

Приликом ревизије финансијских исказа ревизори су дужни да се придржавају важећих прописа, прихваћених ревизијских стандарда и Кодекса етике за професионалне рачуноводствене експерте. Етички принципи који се односе на професионалну одговорност ревизора су: независност, интегритет, објективност, професионална оспособљеност и дужна пажња, повјерљивост, професионално понашање и технички стандарди.

5. Врста накнаде

Висина накнаде је утврђена Уговором, у складу са претходно прихваћеним условима из процедуре избора ревизора. Сматрамо да је уговорени износ накнаде у сразмјери са обимом планираног времена које ће делегирани појединци утрошити на овом ангажману и предвиђеним трошковима у вези с тим. Уговорена цијена не искључује могућност одобрења накнадних попушта.

6. Остала питања

Очекујемо пуну сарадњу са Вашим особљем и вјерујемо да ћете нам, уз Писмо о презентацији, ставити на располагање све евиденције, документацију и друге информације које будемо захтијевали у вези са нашим ангажманом.

Молимо Вас да нам вратите један потписани примјерак овог Писма чиме потврђујете да је оно у складу са вашим схватањем наших активности у ревизији коју ћемо извршити. Кључне одредбе овог Писма садржане су у Уговору.

С поштовањем,

Прихваћено у име Друштва:
Миленко МИШАНОВИЋ

За "Ревидере" д.о.о.:
Рајко РАДОВИЋ



REVIDERE d.o.o.

Revizija finansijskih izvještaja, procjene, računovodstveni poslovi i konsalting u oblasti poslovnih informacionih sistema

Mob. 065/517-713, 065/693-220 Tel. 055/211-279
BIJELJINA, Gavriła Principa 7/5

Бијелина, 03.03.2025. године

"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д.
Ул. Сремска бр. 3.
БИЈЕЉИНА
н/р Директор

ПРЕДМЕТ: Потврда о независности и квалитификацији

У вези са ревизијом финансијских извјештаја „*Нешкович осигурање*“ а.д. Бијелина за 2024. годину, на дан 03.03.2025. године, потврђујемо следеће:

- Особље ангажовано на ревизији финансијских извјештаја за „*Нешкович осигурање*“ а.д. Бијелина поштује правила независности и квалитификација дефинисаних у Кодексу етике рачуноводствених експерата, рачуноводствених стандарда и стандарда ревизије.
- Ангажовано особље је независно од власника и компанија везаних за „*Нешкович осигурање*“ а.д. Бијелина.
- Особље укључено у ревизију је:

Персонал / име и презиме, квалитификација	Партнер
Проф. др Рајко Радовић, овлашћени ревизор	Проф. др Рајко Радовић, овлашћени ревизор
Др Наташа Босиочић, овлашћени ревизор	

- По потреби могу се додатно ангажовати следећи запослени:

Персонал / име и презиме, квалитификација	Партнер
Миланка Иваниш, дипл. ек. - овлашћени ревизор	Проф. др Рајко Радовић, овлашћени ревизор

ДРУШТВО ЗА РЕВИЗИЈУ
„РЕВИДЕРЕ“ доо Бијелина
Гаврила Принципа 7/5

Име и презиме:
Проф. др Рајко Радовић
овлашћени ревизор - директор