

*Amif*

7797

**AD" NEŠKOVIĆ OSIGURANJE " BIJELJINA  
BIJELJINA**

**NOTE-NAPOMENE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ  
ZA 2018.G.**

**Bijeljina, 28.02.2019.g.**

**SADRŽAJ**

<b>1. O Društvu.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Računovodstvene politike i aktuarske metode .....</b>	<b>5</b>
<b>3. Primjenjene računovodstvene politike Društva.....</b>	<b>5</b>
3.1 Nematerijalna ulaganja - imovina.....	5
3.2 Nekretnine, postrojenja i oprema.....	5
3.3 Amortizacija.....	6
3.4 Investicione nekretnine.....	6
3.5 Učešće u kapitalu.....	7
3.6 Dugoročni finansijski plasmani.....	7
3.7 Zalihe materijala.....	7
3.8 Kratkoročni finansijski plasmani.....	7
3.9 Hartije od vrijednosti.....	8
3.10 Kratkoročna potraživanja.....	8
3.11 Aktivna vremenska razgraničenja.....	8
3.12 Gotovinski ekvivalenti i gotovina.....	8
3.13 Preračunavanje deviznih iznosa.....	8
3.14 Kapital.....	9
3.15 Rezervisanja za primanja zaposlenih.....	9
3.16 Kratkoročne obaveze.....	9
3.17 Pasivna vremenska razgraničenja.....	9
3.18 Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete.....	9
3.19 Rezervisanja za nastale a ne prijavljene štete.....	10
3.20 Idvojena sredstva za preventivu.....	10
3.21 Prihodi i rashodi.....	10
3.22 Ispravljanje grešaka.....	11
3.23 Pravila procjenjivanja.....	12
3.24 Načelo poslovanja.....	12
<b>4. Note bilansa stanja.....</b>	<b>13</b>
4.1 Stalna imovina.....	13
4.2 Dugoročni finansijski plasmani.....	14
4.3 Dugoročni finansijski plasmani u zemlji.....	15
Dugoročni plasmani u inostranstvu.....	15
4.4 Ostali dugoročni finansijski plasmani.....	15
4.5 Odložena poreska sredstva za 2018.g.nisu utvrđivana.....	16
4.6 Zalihe.....	16
4.7 Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja.....	16
4.8 Potraživanje po osnovu premije saosiguranja.....	17
4.9 Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji.....	17
4.10 Potraživanja iz specifičnih poslova.....	17
4.11 Druga potraživanja.....	18
4.12 Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica.....	18

4.13	Kratkoročni finansijski plasmani –depoziti.....	18
4.14	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha .....	19
4.15	Gotovina .....	19
4.16	AVR.....	20
4.17	Akcijski kapital.....	20
4.18	Revalorizacione rezerve .....	20
4.19	Neraspoređena dobit.....	20
4.20	Primanja zaposlenih.....	20
4.21	Obaveze za premiju i specifične obaveze.....	20
4.22	Kratkoročne obaveze .....	21
4.23	Pasivna vremenska razgraničenja.....	21
4.24	Rezervacija šteta neživotnih osiguranja.....	22
4.25	Druga pasivna razgraničenja.....	22
<b>5.</b>	<b>Note bilansa uspjeha .....</b>	<b>23</b>
5.1	Ostvarena premija po vrsti osiguranja i broju odrađenih polisa .....	23
5.2	Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama .....	24
5.3	Prihodi od povrata poreskih dadžbina,subvencija,dotacija,donacija i sl.....	24
5.4	Drugi poslovni prihodi .....	24
5.5	Funkcionalni rashodi.....	25
5.6	Troškovi šteta .....	26
5.7	Rashodi po osnovu premije i provizije saosig.reosiguranja i retroc.než.os.....	26
5.8	Troškovi rezervacije šteta .....	26
5.9	Troškovi sprovođenja osiguranja .....	27
	Troškovi režije po vrsti .....	27
5.10	Finansijski prihodi.....	28
5.11	Finansijski rashodi .....	28
5.12	Ostali prihodi.....	29
5.13	Ostali rashodi .....	29
5.14	Ostali rashodi od usklađivnja vrijednosti imovine .....	30
<b>6.</b>	<b>Note uz kretanje kapitala .....</b>	<b>31</b>
6.1	Akcijski kapital .....	31
6.2	Kretanje kapitala .....	31
<b>7.</b>	<b>Note uz bilans novčanih tokova.....</b>	<b>32</b>

## 1. O Društvu

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

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

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

Visina upisanog osnovnog kapitala dan 31.12.2018. godine iznosi 10.000.000,00KM (5.000)redovnih hartija klase A, nominalne vrijednosti jedne hartije 2.000,00KM; lokalna oznaka hartije: NKOS-R-A).

### Opšti podaci o Društvu

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

	Upis organizovanja i usklađivanja opštih akata Društva, shodno odredbama Zakona o privrednim društvima i odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o društvima za osiguranje	059-0-Reg-10-000 586	10	1.2011
	Upis usklađivanja djelatnosti Društva, shodno odredbama Zakona o klasifikaciji djelatnosti i registru poslovnih subjekata po djelatnostima u RS i Uredbe o klasifikaciji djelatnosti RS	059-0-Reg-11-000 234	14	4.2011
	Upis povećanja osnovnog kapitala Društva šestom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini	059-0-Reg-12-000 591	17	7.2012
	Upis povećanja osnovnog kapitala Društva sedmom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini	059-0-Reg-14-000 294	08	5.2014
	Upis povećanja osnovnog kapitala Društva osmom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini	059-0-Reg-15-000 341	27	4.2015
	Upis povećanja osnovnog kapitala Društva devetom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini	059-0-Reg-18-000 426	27	4.2015
<b>Dozvola za rad:</b>	Dozvola za rad Agencije za osiguranje Republike Srpske	05-123-4/07	28	9.2007
<b>Vrsta osiguranja za koju je društvo dobilo dozvolu za rad:</b>	Agencija za osiguranje Republike Srpske donijela je Rješenje o izdavanju dozvole za rad "Nešković osiguranju" a.d. Bijeljina za obavljanje poslova osiguranja i to za sve vrste neosiguranja iz člana 49. stav 2. tačka a), b) i c) Zakona Po Rješenju Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-12-000 591 od 17.07.2012. godine djelatnost Društva je: 1) 65.12 – Ostalo osiguranje; 2) 66.21 - Procjena rizika i štete i 3) 66.29 – Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima			12.
<b>Organizaciona mreža:</b>	Prema Obavještenju o razvrstavanju poslovnog subjekta po djelatnosti Agencije za poslovanje informatičke i finansijske usluge Banja Luka roj 15570 od 09.09.2014. godine, Društvo svoju poslovnu djelatnost obavljalo preko ukupno: - 4 poslovne jedinice (PJ Banja Luka, PJ Doboј, PJ Brčko Distrikt i PJ Brčko Distrikt br. 1) i - 49 šaltera.			
<b>Lica na značajnom položaju:</b>	Generalni direktor: Milenko Mišanović Izvršni direktor za osiguranje: Sandra Jovanović Izvršni direktor za finansijske, pravne i opšte poslove: Ornela Sekulić Predsjednik UO: Vučković Jovica Član UO: Dejan Brkljač Član UO: Mile Jovanović Interni revizor: Ilija Sekulić Interni aktuar: Vanja Dragičević			
<b>Eksterni revizor i aktuar:</b>	Eksterni revizor: Revidere d.o.o., Bijeljina Eksterni aktuar: Vladimir Nikolić			

<b>Banke sa kojim Društvo posluje:</b>	Nova banka a.d., Banja Luka Pavlović International bank a.d., Bijeljina Sberbank a.d., Banja Luka NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka MF banka a.d., Banja Luka Addiko a.d., Banja Luka Komercijalna banka a.d., Banja Luka Uni Credit a.d., Banja Luka Intesa Sanpaolo dd Sarajevo Uni Credit a.d., Mostar
--	--

## 2. Računovodstvene politike i aktuarske metode

Osnov za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja je Zakona o računovodstvu (Sl. glasnik Republike Srpske br.94,15), interni Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama, Međunarodni računovodstveni standardi (MRS) i Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja (MSFI), kao i aktuarske metode propisane od strane Agencije za osiguranje Republike Srpske i internim aktima Društva, kao i svim drugim propisima koji su imali uticaja na sastavljanje izvještaja Društva.

## 3. Primjenjene računovodstvene politike Društva

### 3.1 Nematerijalna ulaganja – imovina

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

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

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

### 3.2 Nekretnine,postrojenja i oprema

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.3 Amortizacija**

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme obračunava se linearnom metodom po stopama koje su određene tako da se neotpisana vrijednost osnovnih sredstava amortizuje u jednakim godišnjim iznosima u toku predviđenog korisnog vijeka trajanja.

### **3.4 Investicione nekretnine**

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

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

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

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

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

Procjenu fer vrijednosti će vršiti ovlašteni procjenjivač.

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

### **3.5 Učešće u kapitalu**

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

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

### **3.6 Dugoročni finansijski plasmani**

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

Ukoliko plasmani dospjevaju duže od godinu dana od dana činidbe odnosno od dana bilansiranja smatraju se dugoročnim plasmanima.

### **3.7 Zalihe materijala**

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

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

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

Popis zaliha stroge evidencije vrši posebna komisija po odluci direktora.

### **3.8 Kratkoročni finansijski plasmani**

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

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

### 3.9 Hartije od vrijednosti

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

Svi realizovani i nerealizovani dobiti po osnovu prodaje, odnosno promjene tržišne vrijednosti ovih XOVI se priznaju u korist ostalih prihoda odnosno na teret ostalih rashoda u bilansu uspjeha u skladu sa MRS-39 Finansijski instrumenti, priznavanje i mjerenje.

### 3.10 Kratkoročna potraživanja

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

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

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

### 3.11 Aktivna vremenska razgraničenja

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

### 3.12 Gotovinski ekvivalenti i gotovina

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

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

Sredstva u blagajni su ograničena blagajničkim maksimumom.

### 3.13 Preračunavanje deviznih iznosa

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

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

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

### **3.14 Kapital**

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

Gubitak iz ranijih i tekuće godine je ispravka vrijednosti kapitala.

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

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

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

### **3.15 Rezervisanja za primanja zaposlenih**

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

### **3.16 Kratkoročne obaveze**

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

Otpis zastarjelih obaveza se vrši direktnim otpisom u korist prihoda.

### **3.17 Pasivna vremenska razgraničenja**

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

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

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

### **3.18 Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete**

Rezervisanje za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete vrši se na osnovu procjene vrijednosti očekivanih iznosa svake pojedinačne štete na osnovu prikupljenih dokumenta, osim za štete za koje na osnovu raspoložive dokumentacije, nije moguće izvršiti takvu procjenu, rezervacija

sredstava za takve štete se vrši na osnovu prosječne likvidirane štete u tekućoj godini za odobrenu vrstu osiguranja.

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

### 3.19 Rezervisanja za nastale a ne prijavljene štete

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

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

2)Metod ulančanih ljestvica.

3)Ostalim priznatim aktuarskim metodama

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

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

### 3.20 Idvojena sredstva za preventivu

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

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

### 3.21 Prihodi i rashodi

#### Poslovni prihodi

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

#### Prihodi od premije ostalih osiguranja

Prihod od premije ostalih osiguranja u skladu sa MRS 18-Prihodi, predstavljaju faktisane iznose premije koji su pouzdano utvrđeni i na osnovu kojih postoji priliv ekonomskih koristi u Društvu.

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

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

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

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

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

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

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

#### **Finansijski prihodi i rashodi**

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

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

#### **Ostali prihodi i rashodi**

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

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

### **3.22 Ispravljanje grešaka**

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

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

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

### 3.23 Pravila procjenjivanja

Osnovno pravilo procjenjivanja bilansnih pozicija je primjena nabavnih cijena ili koštanja a kod naknadnog vrednovanja koristi se metode naveden u računovodstvenim politikama.

### 3.24 Načelo poslovanja

Finansijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje predpostavlja da će Društvo nastaviti da posluje u budućnosti.

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

Za potrebe finansijskog izvještavanja prilikom prevođenja stranih valuta u KM, korišteni su sledeći kursevi:

EUR 1,95583, CHF 1,671364, USD 1,742077 i GBP 2,166573.

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

Na stavci bilansa stanja aop 177 su evidentirani iznosi garancija za uredno izvršenje ugovora po tenderima: Komunalac ad Bijeljina, UIO B. Luka.

#### 4. Note bilansa stanja

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

AKTIVA	Iznos	%	PASIVA	Iznos	%
Stalna imovina	35.081.253	86,52	Kapital	20.090.072	49,54
Tekuća imovina	5.467.715	13,48	Rezervisanja	71.355	0,18
			Kratkoročne obaveze	1.595.225	3,94
			PVR	18.792.316	46,34
Zbir:	40.548.968	100	Ukupno:	40.548.968	100
Van.bilan.evid.	4.818			4.818	
Ukupno:	40.553.786	100	Ukupno:	40.553.786	100

#### NOTA 1.(AOP 001)

##### 4.1 Stalna imovina

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

##### Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2018.g.

Rbr	Naziv imovine	Stanje 01.01.	Povećnje	Smanjenje	Stanje 31.12.2018	%
1	Nematerijalna ulaganja	158.601,08	6.136,47		164.737,55	0,56
2	Zemljište	4.659.913,45	1.227.600,00		5.887.513,45	19,81
3	Građevinski objekti	9.639.193,15	222.400,00		9.861.593,15	33,28
4	Oprema	1.436.497,20	34.065,61	45.863,84	1.424.698,97	4,81
5	Investicione nekretnine	13.074.261,90	13.625,80	1.206.793,80	11.881.093,90	40,09
6	Stalna sredstva u pripremi	379.249,67	34.854,10		414.103,77	1,40
	Ukupno:	29.347.716,45	1.538.681,98	1.252.657,64	29.633.740,79	100

U navedenoj strukturi stalnih sredstava najveću stavku zauzimaju investicione nekretnine 40,09% i građevinski objekti 33,28% dok se na ostalo odnosi 22,63%.

1. U predhodnoj tabeli su navedena nematerijalna ulaganja a koja se u 2018.g. odnose na ulaganja u program osiguranje u iznosu 3.565,99,00KM, ulaganja za licencu računovodstvenog programa 2.570,48KM. Nematerijalna ulaganja su prvobitno i naknadno vrednovana po nabavnoj vrijednosti.

2. Na drugoj stavci, navedene tabele, je prikazana vrijednost zemlje koja je povećana po osnovu kupovine u mjestu, Banja Luka u iznosu od 1.227.600 KM, OPU 893/18.

3. Vrijednost građevinskih objekata je povećana u iznosu od 222.400 KM po osnovu kupovine u B.Luci, OPU 893/18.

4. Na stavci četvrtoj, navedene tabele, je navedena oprema a koja je uvećana za nove nabavke za informatičku opremu u iznosu od 16.165,61KM i kupovinom dva polova auta u iznosu od 17.900 KM.

Stanje opreme je smanjeno po osnovu isknjižavanja: rashodovane opreme u iznosu od 28.831,28 KM, prodato polovnog auta u iznosu 13.342,54 KM i prodajom defiskalizovanih kasa u iznosu od 3.630,15 KM, što ukupno iznosi 45.863,84 KM.

5. Investicione nekretnina su povećale vrijednost po osnovu procjene ovlaštenog procjenjivača u iznosu od 13.325,80 i smanjenja po istom, u iznosu od 1.206.793,80 KM.

6. Stalna sredstva u pripremi su povećala vrijednost po osnovu novog ulaganja u objekat Banja Luka Starčevica 15.017,58, Banja Luka Derviši 3.668,00 i Prnjavor 16.168,52 KM, što je ukupno povećanje od 34.854,10 KM.

Nova ulaganja u objekte i nekretnine se vrši, uključujući u vrijednost postojećih sredstva, budući da se očekuje da će po osnovu njih u budućnosti priticati u Društvu ekonomske koristi koje su veće od dosadašnjih.

#### Promjene na ispravci vrijednosti stalnih sredstava

Rbr	Naziv imovine	Stanje 01.01.18.	Povećanje	Smanjenje	Stanje 31.12.18.g.
1	Nematerijalna ulaganja	146.562,18	4.244,10		150.806,28
2	Građevinski objekti	3.074.643,34	316.106,28		3.390.749,62
3	Oprema	1.244.183,16	57.034,02	45.803,97	1.255.413,21
	Ukupno:	4.465.388,68	377.384,40	45.803,97	4.796.969,11

1. Nematerijalna ulaganja, definisana MRS 38, se u skladu sa MRS 16 iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjena za akumulisanu amortizaciju. Obračunati iznos amortizacije u 2018.g. za nematerijalna ulaganja zavisno od datuma nabavke iznosi 4.244,10 KM. Primjenjuje se linearni metod otpisivanja po stopi od 20%.

2. Građevinski objekti se u skladu sa MRS 16 vode po revalorizovanoj vrijednosti, umanjenoj za akumulisanu amortizaciju. Obračun amortizacije se vrši linearnom metodom po stopama od 2,23-6,67%, a koja za 2018.g. iznosi 316.106,28 KM. Po osnovu revalorizacije građevinskih objekata formirane su rezerve koje se u toku korištenja objekata otpisuju u iznosu razlike obična amortizacije po nabavnoj vrijednosti i revalorizovanoj vrijednosti u korist nerasporedene dobiti tekuće godine.

3. Oprema se u skladu sa MRS 16 iskazuje po nabavnoj vrijednosti, umanjena za akumulisanu amortizaciju. Oprema se otpisuje linearnom metodom po stopama iz Nomenklature Pravilnika o otpisu na dobit i kreće se od 11-25%. Obračunati iznos amortizacije za 2018.g. iznosi 57.034,02 KM. Ispravka vrijednosti za opremu je smanjena u iznosu od 45.803,97 KM po osnovu: isknjižavanja rashodovane opreme u iznosu od 28.831,28 KM, prodajom polovnog auta 13.342,54 KM i prodajom defiskalizovanih kasa u iznosu od 3.630,15 KM.

4. Investicione nekretnine se ne amortizuju već se za procjenjivanje koristi MRS 40, koji predviđa da se investicione nekretnine vode po fer vrijednosti. Efekti promjena fer vrijednosti na više ili manje se knjiže preko bilansa uspjeha. Za 2018.g. je izvršeno procjenjivanje investicionih nekretnina od strane ovlaštenog procjenjivača, gdje imamo povećane i smanjenje vrijednosti investicionih nekretnina.

#### NOTA 2(AOP 19)

#### 4.2 Dugoročni finansijski plasmani

Društvo je uložilo 2006.g. u kapital povezanog pravnog lica „Autocentar Nešković“ do Bijeljina iznos od 600.000 KM.

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

### **NOTA 3(AOP23)**

#### **4.3 Dugoročni finansijski plasmani u zemlji**

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

##### **Dugoročni depoziti**

Naziv banke	Dat.oročava.	mj	Dospjeće	Br.ugovora	Iznos	%kam.
Nova banka ad BN	20.03.2017	36	20.03.2020	1001559458	500.000,00	2,50
MF banka ad BL	15.03.2017	36	15.03.2020	5721025590006504	500.000,00	2,65
Komer. banka ad BL	21.03.2017	36	21.03.2020	0042002002749	500.000,00	1,45
Unicred. bank ad BL	21.05.2017	36	01.06.2020	11001094004	500.000,00	1,20
Sberbank ad B.L.	15.03.2017	36	15.03.2020	5671515590026876	500.000,00	1,70
Nova banka ad BN	03.04.2017	36	03.04.2020	1001571083	1.017.031,60	2,50
Intesa sanpa.dd Sar.	19.10.2017	36	19.10.2020	60218	1.564.664,00	1,50
Nova banka ad BN	30.05.2017	36	30.05.2020	1001614858	782.332,00	2,50
Nva banka ad BN	05.05.2017	36	05.05.2020	1001595977	1.719.777,73	0,50
Komercijalna banka ad	26.09.2018	37	26.10.2021	218/113	750.000,00	2,40
UKUPNO:					8.333.805,33	

Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava vršilo ulaganje u dugoročne depozite kod banka a koji služe za pokriće garantnog fonda i tehničkih rezervi Društva u skadu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje. Od navedenih depozita: 2.500.000KM se koristi za pokriće garantnog fonda a 5.833.805,33 KM se koristi za pokriće tehničkih rezervi.Ostvareni prihodi po osnovu kamata na navedenim depozitima su u iznosu od 126.046,84 KM.

Pored navedenih depozita Društvo je odobrilo dugoročni zajam pravnom licu Brčko gas Brčko u iznosu od 1.000.000 KM,na rok 36 mjeseci i kamatom od 2%.Sredstva se koriste za pokriće tehničkih rezervi Društva.

### **NOTA 4(AOP 24)**

#### **Dugoročni plasmani u inostranstvu**

Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu u iznosu od 9.779 KM predstavljaju ulaganja u Coris international Paris iznos od 5.867,49KM i ulaganja u Coris international Ljubljana u iznosu od 3.911,66 KM,kao depozit za obavljanje putničkog zdravstvenog osiguranja.

### **NOTA 5(AOP27)**

#### **4.4 Ostali dugoročni finansijski plasmani**

Ostali dugoročni finansijski plasmani predstavljaju uložena sredstva u Garantni fond Biroa ZK u iznosu od 300.896,95 KM.Navedena sredstva su imala promjenu u 2018.g. u iznosu od 12.035.87 KM po osnovu ulaska novog društva u BZK. Nad navedenim novčanim sredstvima zasnovano je založno

pravo ugovorom od 05.01.2015.g. između Biroa ZK i Društva. Navedena sredstva predstavljaju odbitnu stavku kod utvrđivanja adekvatnosti kapitala.

**NOTA 6(AOP 029)**

4.5 Odložena poreska sredstva za 2018.g. nisu utvrđivana.

**NOTA 7(AOP 031)**

**4.6 Zalihe**

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

Naziv zaliha	2018	Ispravka vr. po Pra.	Stanje po i
Zaliha obrazaca	10.775,40	0	10.775,40
Dati avansi	295,00	23,40	271,40
Ukupno:	11.070,40	23,40	11.047,00

Na osnovu popisa stroge evidencije, polisa i zelenih kartona sa 31.12.2018.g. utvrđena je zaliha polisa i zelenih kartona i troškovi po osnovu štampe polisa i zelenih kartona. Na datim avansima je evidentirana pretplata za časopis za 2019.g. Potraživanja za date avanse su ispravljena u iznosu od 23,60 KM, prema Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i van bilansnih pozicija.

**NOTA 8(AOP 039)**

**4.7 Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja**

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

Naziv potraživanja po osnovu premije	Iznos potraživanja	Ispr.vr. po pravilniku	Stanje
Potraživanja po osnovu ao	51.757,99	14.566,99	37.191,00
Potraživanje po osnovu graničnog osig.	80,00	3,20	76,80
Potraživanje po osno. javnog prevoza	80,00	80,00	0
Potraživanje po osno. kolekti. nezgode	8.508,01	1.014,01	7.494,00
Potraživanje po osnovu kaska	140.128,08	16.178,85	123.949,23
Potraživanje po osnovu imovine	114.941,20	9.065,41	105.875,79
Potraživanja po osnovu PZO	1.931,10	1.741,88	189,22
Ukupno:	317.426,38	42.650,34	274.776,04

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja su procjenjivana u skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija, pa su ispravljena u iznosu od 42.650,34 KM. U iznosu na predhodnu godinu došlo je do smanjenja ispravke potraživanja u iznosu od 2.005,00 KM. O stanju potraživanja i ispravke potraživanja Društvo sastavlja obrazac POT i IVPOT sa stanjem na dan 31.12.2018.g.

Stanje potraživanje premije po ročnosti a prema obrascu POT:

Rok	Do 3 mjes.	Do 6 mjes.	Do 9 mjes.	Preko 9mjes.	Ukupno zastara	Nedospjela premija	Ukupno
Iznos	55.044,98	13.296,87	2.523,69	22.055,00	92.920,54	224.505,84	317.426,38

Fakturisana premija je naplaćena 98,07% ,stavljajući u odnos ukupno naplaćenu kroz ukupno fakturisanu premiju.Zbog ekonomske situacije sve je teže uredno naplaćivati premiju,ali uz stalne napore,pozivajući dužnike da uredno izmiruju svoje obaveze, može se reći da je naplata dobra. Sa stanjem na dan 31.12.2018.g.je izvršen direktan otpis nenaplaćenih potraživanja koja su starija od godinu dana i za koje se nije mogla postići naplata u 2018.g.i to:4.700,18 kasko premije i 2.344,29 KM po premiji imovine.

Za potraživanja po osnovu premije su vršena usaglašavnja sa komitentim prema vrsti premije preko IOS-a na dan 30.11.2018.g. Od ukupno poslatih IOS-a za premiju:kaska 39,ovjereno je 15,za premiju imovine 23,ovjereno je 12 i za premiju nezgode poslato 22,ovjereno 11 IOS-a.

**NOTA 9(AOP040)**

**4.8 Potraživanje po osnovu premije saosiguranja**

Potraživanja po osnovu premije saosiguranja u iznosu od 375,45 KM proističu iz ugovora o saosiguranju sa Drina osiguranjem ad Milići kao vodećeg saosiguravača. Navedena potraživanja su ispravljena po Pravilniku u iznosu od 30,04 KM,tako da je stanje 31.12.2018.g.345,41 KM.

**NOTA 10(AOP42)**

**4.9 Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji**

Potraživanje po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji od reosiguravača Bosna RE dd Sarajevo, iznosi 115.287,02 KM i ispravljeno je prema Pravilniku u iznosu od 4.611,48 KM,tako da je stanje navedenog potraživanja 31.12.2018.g.110.675,54 KM.

**NOTA 11(AOP46)**

**4.10 Potraživanja iz specifičnih poslova**

Naziv potraživanja	Stanje 01.01.	Po pravil.	Otpis	Stanje 31.12.18.
Potraživanje za regrese ao	224.655,70	102.796,50	2.288,00	119.571,20
Potraživanje za kasko regrese	0	0	0	0
Potraživanja po osnovu imovine	882,00	882,00	0	0
Ukupno:	225.537,70	103.678,50	2.288,00	119.571,20

Potraživanja po osnovu regresa u iznosu od 225.537,70KM su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija pa je izvršena ispravka potraživanja u iznosu od 30.062,00 KM.U iznosu od 72.734,50 KM je izvršena ispravka i utuživanje regresa u 2015.g.Od dana utuživanja pa do izrade završnog računa došlo je do naplate utuženih regresa u iznosu od 3.788 KM.

U 2018.g.je izvršen direktan otpis potraživanja po osnovu regresa u iznosu od 1.468,00KM zbog nemogućnosti naplate a 820,00 KM je isknjiženo po osnovu ranije ispravke potraživanja. U toku godine naplaćeno je 256.284,33 KM regresnih potraživanja.

**NOTA 12(AOP047)**

**4.11 Druga potraživanja**

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

Nziv potraživanja	Stanje 01.01.18	Po pravilniku	Stanje 31.12.18
Potraživanje po osnovu kamata	4.169,09	166,76	4.002,33
Potraživanja po osnovu zakupa	43.322,00	2.345,96	40.976,04
Potraživanje za kamate rezervnog fonda	1.453,24	116,26	1.336,98
Potraživanja po osnovu ZK	765,00	203,40	561,60
Pretplata poreza rj Brčko	3.917,52	0	3.917,52
<b>Ukupno:</b>	<b>53.626,85</b>	<b>2.832,38</b>	<b>50.794,47</b>

Druga potraživanja u iznosu od 53.626,85KM su procjenjivana po Pravilniku o procjeni stanju bilansnih i vanbilansnih pozicija, pa je po tom osnovu izvršena ispravka potraživanja u iznosu od 2.832,38KM.

Potraživanja po osnovu kamata su preostala po osnovu zajma odobrenog pravnom licu Brčko-gas Brčko, Nešković doo Bijeljina i po osnovu kamata na sredstva garantnog fonda Biro ZK.

Potraživanja po osnovu zakupa su nastala po osnovu izdavanja investicionih nekretnina i objekata u zakup sledećim zakupoprincipima:

BG Elektronik doo Bijeljina, Krijcos doo Bijeljina, Pošte srpske B.Luka, Moja apoteka doo B.Luka, Pekoteka Petrović-s K.Varoš, Flex fitne scentar Bijeljina, Mtel ad B.Luka, Nešković doo Bijeljina, Autocentar Nešković doo Bijeljina, N Group doo Bijeljina, C1-Vukmir Branko B.Luka i Metromobil doo B.Luka.

**NOTA 13(AOP 049)**

**4.12 Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica**

Naziv komitenta	Dat.oroč.	mj	Dospjeće	Br.ugovora	Iznos	%	Plam.
Nešković doo Bijeljina	29.01.2016	36	29.01.2019	321/16	1.000.000,00		100
N Group doo Bijeljina	19.03.2018	12	19.03.2019	1452/2018	80.000,00		50
<b>Ukupno:</b>					<b>1.080.000,00</b>		

Zajam koji je odobren pravnom licu doo Nešković Bijeljina služi za pokriće tehničkih rezervi Društva, a zajam N Group doo Bijeljina za potrebe likvidnosti zajmoprimca. Po navedenim zajmovima ostalo je prihoda od 31.572,57 KM.

**NOTA 14(AOP 051)**

**4.13 Kratkoročni finansijski plasmani -depoziti**

Priznavanje i vrednovanje kratkoročnih finansijskih plasmana se vrši u skladu sa MRS-39.

Naziv banke	Dat.oročava.	mj	Dospjeće	Br.ugovora	Iznos	%	Plam.
MF banka ad B.L	04.09.2017	24	04.09.2019	5721025590005825	1.564.664,00	2,7	
Sind.or.JZU Bol.Zvornik	28.02.2018	12	28.02.2019	1108/18	3.000,00		
<b>Ukupno:</b>					<b>1.567.664,00</b>		

Depozit MF banke ad B.Luka služi za pokriće tehničkih rezervi Društva u skladu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društva za osiguranje. Po navedenom depozitu je oprihodovana kamata u iznosu od 44.447,98 KM.

#### **NOTA 15(AOP 055)**

#### **4.14 Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha**

Društvo raspolaže sa akcijama sledećih komitenata:

Oznaka HOV	Naziv komitenta	Broj akcija	Cijena akcije	Vrijednost
ŽIPR	Žitopromet Bijeljina	78969	0,50	39.484,50
RFUM	Raf. ulja Modriča	152000	0,088	13.376,00
HEDR	Hid.na drini Višegrad	2302	0,2070	476,51
INVP	Invest nova Bijeljina	7919	0,0008	6,34
RNAF	Rafinerija nafte Brod	110317	0,0060	661,90
INOP-U-A	DUIF-Invest nova u preoblikovanju	7919	0,1250	989,88
PTRL	Petrol B.Luka	11679	0,67	7.824,93
Ukupno:				62.820,06

Na dan 31.12.2018.g je izvodom iz Centralnog registra je potvrđeno stanje akcija po komitentima kojima Društvo raspolaže. Vrednovanje akcija se vrši svođenjem na prosječnu berzansku cijenu na dan 31.12.2018.g. a po izvještaju, odnosno kursnoj listi Banjalučke berze.

Klasifikacija akcija u skladu sa MRS-39 se vrši kao finansijsko sredstvo po fer vrijednosti namjenjena trgovanju, kroz bilans uspjeha. U odnosu na početno stanje djelom je došlo do smanjenja a djelom do povećanja vrijednosti akcija. Sve promjene u vrijednosti akcija se efektuju preko bilansa uspjeha. Navedena sredstva služe za pokriće tehničkih rezervi Društva a u skladu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje.

#### **NOTA 16(AOP060)**

#### **4.15 Gotovina**

Naziv banke	Redovan račun	Devizni r.	Ukupno
Nova banka ad Bijeljina	531.923,39	13.514,84	545.438,23
Sberbank ad B.Luka	88.938,10	10.708,71	99.646,81
Razvojna Banka ad B.Luka	996656,32		996.656,32
Pavlović Int.bank ad Bijeljina	361,96	4,56	366,52
Addiko banka ad B.Luka	434,72		434,72
Komercijalna Banka B.Luka	132.840,71		132.840,71
Uni credit bank Mostar	5.058,31		5.058,31
Mf Banka ad B.Luka	2.195,90	111.738,08	113.933,98
Intesa sanpaolo dd Sarajevo	5.826,36	28.035,51	33.861,87
Uni credit bank ad B.Luka	60.365,00	207,63	60.572,63
Blagajna	16,85		16,85
Ukupno:	1.824.617,62	164.209,33	1.988.826,95

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

**NOTA 17(AOP062)**

**4.16 AVR**

Na aktivnim vremenskim razgraničenjima u iznosu od 201.194,96KM. Društvo vodi:

1.Kamate na depozitima u iznosu od 16.423,92KM , knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda,odnosno one kamate koje su dospjele i knjižene u prihodima a nisu prenijete na račun 31.12.2018.g.

2.Razgraničeni troškovi reosiguranja po osnovu prenosne premije reosiguranja u iznosu od 184.771,04KM.

**NOTA 18(AOP 102)**

**4.17 Akcijski kapital**

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

Iz centralnog registra HOV je dostavljena knjiga akcionara na dan 31.12.2018.g. koja potvrđuje stanje akcija koje se vode u centralnom registru. Rezerve sigurnosti su usklađene sa osnovnim kapitalom u iznosu od 1.000.000 KM(aop 112).

**NOTA 19(AOP 118)**

**4.18 Revalorizacione rezerve**

Revalorizacione rezerve Društva u iznosu od 1.839.137,20 KM su nastale po osnovu promjene vrijednosti građevinskih objekata.Tokom godina vršena je ispravka revalorizacionih rezervi u korist neraspoređene dobiti kao razlika u obračunu amortizacije po nabavnoj i po revalorizovanoj vrijednosti.U 2018.g. u neraspoređenu dobit je po tom osnovu knjiženo 90.743,26 KM.

**NOTA 20(AOP 121)**

**4.19 Neraspoređena dobit**

Neraspoređena dobit Društva u iznosu od 7.250.934,21 se sastoji iz:

- 1.Neraspoređena dobit kroz bilans stanja ,nastala ukidanjem rev. rezervi 90.743,26 KM
- 2.Neraspoređena dobit ostvarena iz redovne djelatnosti u iznosu od 7.160.190,95 KM.

**NOTA 21(AOP127)**

**4.20 Primanja zaposlenih**

Dugoročna rezervisanja po MRS 19 su beneficije za zaposlene i utvrđene su aktuelnom metodom u iznosu od 71.354,85KM.U odnosu na predhodnu godinu iznos je smanjen za 1.554,4KM u korist prihoda od ukidanja rezervisanja.

**NOTA 22(AOP160)**

**4.21 Obaveze za premiju i specifične obaveze**

Obaveze po osnovu specifičnih odnosa su obaveze prema reosiguravačima:

Osnov	Reosiguravač	2018	2017
Reosiguranje po osnovu AO	Bosna re Sarajevo	59.147,44	51.824,22
Reosiguranje po osnovu ZK	Biro ZK	103.926,81	101.373,22
Ukupno:		163.074,25	153.197,44

Od ugovora o reosiguranju za 2018.g.su zaključeni :

- 1.Kvotni ugovor o reosiguranju transporta sa Bosna Re d.d. Sarajevo.
- 2.Reosiguranje viška štete domaće autoodgovornosti sa Bosna Re d.d. Sarajevo.
- 3.Reosiguranje viška štete za zelenu kartu sa Biroom zelene karte BiH Sarajevo.
- 5.Kvotno-ekscedentni ugovor o reosiguranju imovinskih rizika sa Bosna Re d.d.Sarajevo.
6. Kvotni ugovor o reosiguranju auto kaska sa Bosna Re d.d.Sarajevo

Obaveze prema reosiguravačima su usaglašene sa 31.12.2018.g.putem IOS-a.

#### **NOTA 23(AOP 161-167)**

#### **4.22 Kratkoročne obaveze**

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

Vrsta obaveze	2018	2017	Index
Obaveze za zarade	112.879,83	0	0
Obaveze za primaljene avanse	2.551,40	559,87	455,71
Obaveze prema dobavljačima	597.673,63	58.586,71	1020,15
Obaveze po zr	57.168,52	54.254,77	105,37
Obaveze za porez iz rezultata	388.819,71	442.815,12	87,81
Obaveze za PDV	6.941,21	6.291,36	110,33
Obaveze za dividendu	265.150,91	1.000.000,00	26,52
Ostali doprinosi	966,47	36.471,49	2,65
Ukupno:	1.432.151,68	1.598.979,32	89,57

Kratkoročne obaveze u iznosu od 1.432.151,68 KM su manje u odnosu na predhodnu godinu za 10,43%.Najveću stavka u obavezama je obaveze po osnovu ne isplaćene plate radnika koja je ostala u obavezama po osnovu izmjene zakonskih propisa,obaveze prema dobavljačima koje su preostale po osnovu kupovine nekretnine u Banja Luci i obaveze po osnovu poreza iz rezultata formiranih po konačnom poreskom bilansu.

Obaveze prema dobavljačima su usaglašavane putem IOS-a.Ukupno je došlo i usaglašeno 75 IOS-a.

#### **NOTA 24(AOP 170)**

#### **4.23 Pasivna vremenska razgraničenja**

##### **Prenosna premija**

Vrsta osiguranja	31.12.2017	31.12.2017	Razlika
Prenosna premija po osnovu nezgode	152.242,50	139.578,13	12.664,37
Prenosna premija po osnovu PZO	12.236,76	7.535,23	4.701,53
Prenosna premija po osnovu kaska	422.108,39	373.375,83	48.732,56
Prenosna premija imovina- požar	155.774,28	129.871,02	25.903,26
Prena premija imovina-ostalo	35.528,40	23.190,02	12.338,38
Prenosna premija po osnovu AO	7.702.842,94	8.088.050,74	-385.207,80

Prenosna premija od opšte odgovornosi	9.962,95	3.632,07	6.330,88
Preno. prem. za odg.vlasika za plovila	0	97,59	-97,59
Pren. Pre. od ostalih fin.gubitaka	316,33	0	316,33
Prenosna premija saosiguranja	652,14	10,72	641,42
Ukupno:	8.491.664,69	8.765.341,35	-273.676,66

Prenosna premija Društva obračunata u iznosu od 8.491.664,69KM, kao prihod za plaćanje budućih obaveza, metodom „pro rata temporis,“ je automatski odrađena u premijskom programu Društva i u odnosu na predhodnu godinu je manja u iznosu od 273.676,66 KM.

#### **NOTA 25(AOP 173)**

#### **4.24 Rezervacija šteta neživotnih osiguranja**

Vrsta osiguranja	31.12.2018	31.12.2017	Razlika
Rezervacija šteta po osnovu nezgode	47.669,41	45.463,19	2.206,22
Rezervacije šteta po osnovu PZO	16.106,40	8.627,77	7.478,63
Rezervacija šteta po osnovu kaska	302.921,91	303.578,72	-656,81
Rezervacija po osn. šteta imov. požar	100.500,00	204.279,66	-103.779,68
Rezervacija po osnovu imovina ostalo	24.619,65	1.587,48	23.032,17
Rezervacija šteta po osnovu autoodgov AO	8.378.761,87	8.205.496,25	173.265,62
Rezervacija po osnovu opšte odgovornosti	65,43	607,42	-541,99
Ukupno:	8.870.644,67	8.769.640,49	101.004,18

Rezervacija šteta koja je odrađena po Pravilniku o rezervaciji u iznosu 8.870.644,67KM je manja u odnosu na predhodnu godinu u iznosu od 101.004,18KM i knjižena je na troškove rezervacije šteta. Navedena rezervacija je urađena za :

- Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 4.812.079,24 i
- Rezervacija za nastale a do 31.12.2018.g.ne prijavljene štete u iznosu 4.058.565,43 KM

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

#### **NOTA 26(AOP175)**

#### **4.25 Druga pasivna razgraničenja**

Druga pasivna vremenska razgraničenja u iznosu 1.430.006,99 se sastoje iz:

1. Doprinos za preventivu u iznosu od 1.393.324,32, a koji je u odnosu na početno stanje veći za 25.146,50KM.

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

2. Razgraničeni prihodi po osnovu provizije reosiguranja u iznosu od 36.682,67 KM.

## 5. Note bilansa uspjeha

Društvo za osiguranje, Nešković osiguranje ad Bijeljina, registrovanu djelatnost obavlja preko sjedišta Društva u Bijeljini ,vlastitom poslovnom mrežom u cijeloj Republici Srpskoj koju čine: 49 šaltera , 4 poslovne jedinice i sa 88 zaposlenih radnika na bazi stanja krajem mjeseca.

Pored vlastite poslovne mreže Društvo je poslovnu aktivnost obavljalo i preko tri brokerska društva.

U 2018.g.Društvo je ostvarilo fakturisanu premiju u iznosu od 16.354.977,89KM po svim vidovima neživotnog osiguranja.Prihodi po osnovu premije su formirani na obračunskoj osnovi poštujući načelo uzročnosti nastanka prihoda bez obzira na momenat naplate.

Podaci o prodatim polisama osiguranja se sa terena na kraju dana dostavljaju u sjedište Društva gdje se vrši preuzimanje i automatsko rasknjižavanje i azuriranje podataka u računovodstvu.

### NOTA 27(AOP 208)

#### 5.1 Ostvarena premija po vrsti osiguranja i broju odrađenih polisa

Premija po vrsti	2018		2017		indxx	%
	premija	polise	premija	polise		
Osiguranje nezgode	297.667,93	46.261	272.446,12	47.897	109,26	1,82
Putničko zdravstveno osiguranje	85.809,95	2.424	60.528,22	1658	141,77	0,52
Osigur. vozila koja se kreću po kopnu-kasko	845.985,48	1.109	753.624,57	977	112,26	5,17
Osiguranje imovine od požara	181.060,01	349	165.708,74	313	109,26	1,11
Osiguranje od ostalih šteta imovine	38.540,42	108	29.583,10	84	130,28	0,24
Osiguranje od autoodgovornosti	14.866.895,17	52.363	15.863.274,73	55.201	93,72	90,90
Osigur. odg.za brodove	0	0	260,00	1	0	0
Osiguranje od odgov.iz djelatnosti	37.242,63	310	7.174,52	33	519,10	0,23
Osiguranje od razl.fin.gubitaka	1.776,30	1	0	0	0	0,01
<b>Ukupno:</b>	<b>16.354.977,89</b>	<b>102.925</b>	<b>17.152.600,00</b>	<b>106164</b>	<b>95,35</b>	<b>100</b>

Ostvarena fakturisana premija u iznosu od 16.354.977,89 KM je manja u odnosu na isti perid predhodne godine (17.152.600,00) za 4,65% ili za 797.622,11KM.

U strukturi premije najveća stavka pripada osiguranju od autoodgovornosti 90,90%,kasko 5,17% a 3,93% se odnosi na ostale vrste osiguranja.

**Raspodjela premije prema Odluci o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodataka**

Raspored	Nezgodna	PZO	AO	Kasko	Imovina	Ukupno
Tehnička premija	205.390,87	59.208,87	10.406.826,62	617.569,40	222.512,58	11.511.506,34
Preventiva	2.976,68	858,10	0	16.919,71	4.392,01	25.146,50
Režij.dododatak	89.300,38	25.742,99	4.460.068,56	211.496,37	31.714,78	4.818.321,58
Ukupno:	297.667,93	85.809,95	14.866.895,17	845.985,48	258.619,36	16.354.977,99

Obračunom prenosne premije u skladu sa Pravilnikom o načinu i obračunu prenosne premije izvršeno je smanjenje prenosne premije perioda u korist prihoda od premije u iznosu od 273.166,66 KM.

Mjerodavna premija Društva u 2018.g.(16.628.655 KM) je manja u odnosu na isti period predhodne godine (16.951.736 KM) za 1,91%.

#### Kretanje prenosne premije

Vrsta	31.12.2018	31.12.2017	Razlika
Premija nezgode	152.242,50	139.578,13	12.664,37
Putničko zdrav.osiguranje	12.236,76	7.535,23	4.701,53
Premija ao	7.702.842,94	8.088.050,74	-385.207,80
Premij po kasku	422.108,39	373.375,83	48.732,56
Premija imovine	202.234,08	156.801,42	45.432,66
Ukupno:	8.491.664,67	8.765.341,35	-273.676,68

#### NOTA 28(AOP 209)

##### 5.2 Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama

Prihod po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama iznosi 388.705,42KM, a oblici reosiguravajućeg pokrića su evidentni za sledeće vrste osiguranja:

- osiguranje od autoodgovornosti u iznosu od 193.035,30 KM
- osiguranje po osnovu odgovornosti vozara u iznosu od 3.583,05KM.
- osiguranje po osnovu kaska u iznosu od 191.600,18KM.
- osiguranje po osnovu imovine požar od 486,89 KM.

U istom periodu predhodne godine navedeni prihod je iznosio 111.088KM.

#### NOTA 29(AOP 211)

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

U 2018.g.na ovoj poziciji su evidentirani prihodi po osnovu refundacije plata radnika u iznosu od 11.000KM..

U 2017.g. su evidentirani prihodi u iznosu od 5.451 KM.

#### NOTA 30(AOP 212)

##### 5.4 Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi po vrsti i iznosu:

Vrsta	2018	2017	Index	%
Prihodi po osnovu provizije reosig.	72.347,00	47.886,79	151,08	7,21
Prihodi od regresa	234.973,01	285.444,75	82,32	23,42
Prihodi od zakupa	463.191,13	440.332,39	105,19	46,17
Prihodi po osnovu procjene invest.nekretnina	13.625,80	217.065,00	6,28	1,36
Prihodi po osnovu zelene karte	208.420,00	217.065,00	96,02	20,78
Prihodi po uslužnim zapisnicima	1.239,34	800,00	154,92	0,12
Prihodi po osnovu otkupa šteta	5.660,36	8.187,14	69,14	0,56
Prihodi po osnovu nap,šteta na stvar.	0	800,00	0	0
Prihod po osnovu napl.vatogas.dop	0	33.071,78	0	0
Ostali prihodi	3.758,30	1.982,98	189,53	0,37
<b>Ukupno:</b>	<b>1.003.214,94</b>	<b>1.035.570,83</b>	<b>96,88</b>	<b>100</b>

U strukturi drugih poslovnih prihoda najveću stavku zauzimaju prihodi po osnovu regresa 23,42%, prihodi po osnovu zakupa, 46,17% i prihodi po osnovu zelene karte 20,78% a u odnosu na prethodnu godinu drugi poslovni prihodi su manji za 3,12%.

Na stavci ostalih prihoda je evidentirano odobrenje Biroa Zelene karte po konačnom obračunu troškova biroa za 2017.g.

**NOTA 31(AOP 215)**

**5.5 Funkcionalni rashodi**

Funkcionalni doprinosi po vrsti i iznosu:

Vrsta	2018	2017	Index	%
Doprinos za preventivu	25.146,50	22.308,07	112,72	5,71
Vatrogasni doprinos	7.212,63	7.241,53	99,60	1,64
Doprinos Zaštitnom fondu	212.403,84	228.613,20	92,91	48,23
Doprinos za naknadu šteta BZK	14.048,00	13.793,83	101,84	3,19
Dodatna sredstva preventive na ao do 15.10.2018.g.	118.996,75	158.161,05	75,24	27,02
Protivgradna zaštita	47.124,03	43.424,36	108,52	10,70
Provizija za PZO	15.460,63	12.105,62	127,71	3,51
<b>Ukupno:</b>	<b>440.392,38</b>	<b>485.647,66</b>	<b>90,68</b>	<b>100</b>

Doprinos za preventivu je formiran prema Odluci o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka i to % od fakturisane premije na sve vrste osiguranja osim na premiju autoodgovornosti.

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

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

**NOTA 32(AOP232)**

## 5.6 Troškovi šteta

Vrsta	2018	2017	Index	%
Štete po osnovu nezgode	43.000,10	32.863,01	130,85	0,93
Štete po osn.putničkog zdrav.osig.	4.367,93	4.956,90	88,12	0,09
Štete po osnovu kaska	557.050,51	453.617,41	122,80	12,09
Štete po osnovu AO	3.934.267,95	3.186.591,62	123,46	85,36
Štete po osnovu osig im.ostalo	5.967,02	13.741,67	43,42	0,13
Štete imovina požar	25.384,50	320,00	7932	0,55
Štete po osnovu opšte odgovornosti	1.482,10	1.042,00	142,24	0,03
Troškovi likvidacije šteta	37.474,47	46.072,28	81,34	0,81
Ukupno:	4.608.994,58	3.739.204,89	123,26	100

Trškovi šteta u iznosu od 4.608.994,58KM su veći u odnosu na predhodnu godinu za 23,26%. U toku godine je prijavljeno 1644 šteta, od čega 1559 je prijavljeno prvi put, 85 je reaktivirano šteta a 353 šteta je iz rezervacije, tako da su ukupno prijavljene i ukupno rezervisane 1997 štete.

U redovnom postupku je riješeno 1411 štete, 66 šteta iz spora, tako da je ukupno riješeno 1477 šteta a odbijeno je 149 štete. Na kraju perioda je rezervisano 371 šteta.

U strukturi šteta najveće učešće imaju štete po osnovu autoodgovornosti sa rentnim štetarom 85,36% i kasko štete 12,09%. Stepenn efikasnosti u rješavanju šteta je 1626/1997 je 81,42%. Stepenn efikasnosti u plaćanju šteta je 100%, tako da su ukupno likvidirane ujedno i ukupno isplaćene štete.

### NOTA 33 (AOP 233)

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

Po komitentu	2018	2017	Index
Rashodi reosiguranja sa BZK	232.161,81	247.363,22	93,89
Rashodi reosigu.sa Bosna re	520.309,16	555.712,83	93,63
Ukupni rashodi reosiguranja:	752.470,97	803.076,05	93,71
Prenosna premija reosiguranja	7.913,45	-143.155,60	
Ukupno:	760.384,42	659.920,45	115,22

Za obračunski period 31.12.2018.g.u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama je utvrđena prenosna premija reosiguranja a koja je manja u odnosu na početno stanje, tako da su troškovi reosiguranja uvećani za 7.913,45 KM.

Na AOP 233 na stavci rashoda uključena je i provizija saosiguranja u iznosu 55,72 KM od saosiguravača Drina osiguranje Milići tako da je ukupan iznos na navedenoj stavci 760.440,14 KM.

### NOTA 34(AOP 235)

## 5.8 Troškovi rezervacije šteta

Rezervacija šteta je urađena prema Pravilniku o rezervacijama šteta.

U iznosu razlike rezervacija šteta na početku i na kraju obračunskog perioda terećeni su poslovni rashodi po osnovu rezervacija šteta u iznosu od 101.004,18 KM.

Vrsta	2018	2017	Razlika
Rezervacija po osnovu nezgode	47.669,41	45.463,19	2.206,22
Rezervacija po osnovu PZO	16.106,40	8.627,77	7.478,63
Rezervacija po osnovu kaska	302.921,91	303.578,72	-656,81
Rezervacija AO	8.378.761,87	8.205.496,25	173.265,62
Rezervacija po osnovu imovine	125.185,08	206.474,56	-81.289,48
Ukupno:	8.870.644,67	8.769.640,49	101.004,18

Rezervacija šteta se sastoji iz rezervacije prijavljenih šteta u iznosu od 4.812.079,24 KM i nastalih a do 31.12.2018.g.ne prijavljenih šteta u iznosu od 4.058.565,42KM,tako da je ukupna rezervacija sa stanjem na dan 31.12.2018.g. 8.870.644,67 KM.

#### NOTA 35(AOP236)

#### 5.9 Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi sprovođenja osiguranja su ograničeni iznosom režijskog dodatka.Režijski dodatak kao ograničavajući okvir, visine troškova sprovođenja osiguranja je utvrđen u skladu sa Odlukom o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka.Ostvareni režijski dodatak u 2018.g.iznosi:

- Režijski dodatak 4.818.323,07
- Troškovi sprovođenja osiguranja -3.230.354,43  
1.587.968,64

Troškovi sprovođenja osiguranje u odnosu na režijski dodatak učestvuju sa 67,04%,a u odnosu na fakturisanu premiju troškovi sprovođenja osiguranja učestvuju sa 19,75%.

#### Troškovi režije po vrsti

Vrsta	2018	2017	Index	%
Troškovi amortizacije	377.384,40	383.956,49	98,28	11,680
Troškovi rezervisanja za ben.zaposl.	0	8.359,66	0	0
Troškovi goriva	105.172,49	90.163,01	116,64	3,26
Troškovi energije	272.960,75	253.981,60	107,47	8,45
Troškovi grijanja	145.151,78	107.127,54	135,49	4,49
Troškovi održavanja	37.321,19	52.459,22	65,42	1,06
Troškovi materijala kancel.i nekancel.	87.875,01	66.145,30	132,85	2,72
Troškovi provizija	5.424,25	107,47	46,37	0,17
Troškovi reklame	21.158,89	135,49	233,64	0,66
Troškovi reprezentacije	34.672,14	29.196,95	118,75	1,07
Troškovi osiguranja	17.405,83	132,85	114,00	0,54
Troškovi poreza i doprinosa-direktni	147.428,14	137.480,99	107,24	4,56
Troškovi platnog prometa	18.813,29	16.500,72	114,01	0,58
Troškovi zakupa	68.437,77	62.267,38	109,91	2,12
Troškovi telefona	132.473,00	132.745,96	99,79	4,10
Troškovi usluga	138.240,15	130.585,13	105,86	4,28
Troškovi Biro ZK	36.547,00	37.585,13	97,24	1,13
Troškovi Zaštitnog fonda	25.454,52	25.227,24	100,91	0,79

Note-napomene uz finansijski izvještaj za period od 01.01.2018-31.12.2018.g.

Troškovi	Za fl.agencije ,obdusmen i ost.	191.528,64	180.885,65	105,88	5,93
Troškovi	ostali	22.331,15	40.735,26	54,82	0,69
Troškovi	bruto plate	1.347.574,03	1.261.800,55	106,79	41,77
Ukupno:		3.230.354,43	3.053.483,60	105,79	100

Troškovi sprovođenja osiguranja u iznosu od 3.230.354,43 KM su veći u odnosu na predhodnu godinu za 5,79%.a u odnosu na režijski dodatak su manji za 32,95%.

U strukturi troškova značajno mjesto zauzimaju troškovi plata zaposlenih 41,72%, amortizacija 11,68%, troškovi energije 8,45%, troškovi direktnih poreza 4,56% , troškovi usluga 4,28%, troškovi telefona 4,10% i ostalo.

U odnosu na predhodnu godinu evidentan je porast troškova troškova grijanja 35%, troškovi reklame 133%, troškovi plata 6% i sl.

**NOTA 36(AOP 251)**

**5.10 Finansijski prihodi**

Vrsta	2018	2017	Index
Prihod od kamata povez. prav.lica	34.226,95	41.321,90	82,83
Prihod od kamata	280.365,73	340.559,60	82,33
Pozitivna kursna razlika	77.798,23	361.180,59	21,54
Ostali finansijski prihodi	291,50	833,76	34,96
Ukupno:	392.682,41	743.895,85	52,78

Prihod od kamata u iznosu od 2180.365,73 KM kao finansijski prihodi se sastoje iz:

- prihod od kamata na pozitivno saldo na računu 0,50
  - prihod od kamata od oročenih depozita 201.960,70
  - prihod od kamata na zajmove-ostalnih pl. 30.374,91
  - prihod od kamata rezervog fonda BiH 5.878,93
  - prihod od kamata po sporovima 42.150,69
- 280.365,73

Finansijski prihodi su manji 47,22% u odnosu na predhodnu godinu, prije svega zbog pozitivne kursne razlike koja se kumulirala na dolarski depozit u 2017.g. a koja u 2018.g. iznosu 77.798,23 KM.

Ostali finansijski prihodi u iznosu od 291,50 KM su nastali kao viškovi uplata po raznim osnovama.

**NOTA 37(AOP 256)**

**5.11 Finansijski rashodi**

Vrsta	2018	2017	Index
Negativne kursne razlike	1.675,26	160.580,01	0,41
Ostali finansijski rashodi	0	398,98	0
Ukupno:	1.675,26	160.978,99	0,41

Finansijski rashodi u odnosu na 2017.g. su neuporedivo manji zbog negativne kursne razlike u 2017 g. u iznosu od 160.580,01 KM a koja je obračunata na dolarski depozit.

Negativna kursna razlika u iznosu od 1.668,79 KM je nastala po osnovu plaćanja ino šteta u CHF kao razlika između kupovnog i srednjeg kursa, a 6,47KM je formirano po usklađivanju ino valuta.

**NOTA 38(AOP263)**

**5.12 Ostali prihodi**

Vrsta	2018	2017	Index
Naplać. otpisana potraživanja	3.788,00	1.460,00	259,45
Dobici od prodaje opreme	405,12	205,13	197,49
Prihodi od smanjenja rezervisanja	1.559,14	0	0
Pozitina razlika na hov.	1.119,11	0	0
Prihod po osnovu viška os.	110,00	7,00	1571,43
Ostali nepomen. prih	4.667,13	200,00	2.333,56
<b>Ukupno:</b>	<b>11.648,50</b>	<b>1.872,13</b>	<b>622,21</b>

Ostali prihodi su dosta veći u odnosu na 2017.g.jer su evidentirani prihodi od smanjenja rezervisanja,pozitivna razlika na HOV,naplaćena otpisanih potraživanja, a u 2017.g. nisu postojali.

U ostalim nepomenutim prihodima u iznosu od 4.667,13KM su evidentirani prihodi po osnovu troškova postupka, naplaćeni po regresnim potraživanjima,kao što je grad B.Luka,Sarajevo osiguranje,Zaštitni fond Federacije i sl.

**NOTA 39(AOP268)**

**5.13 Ostali rashodi**

Vrsta	2018	2017	Index
Rashodi po osnovu rasho. os.sredstava	59,87	29.913,91	0,20
Rashodi po osnovu otpisa potraživanja	24.581,19	39.604,51	62,07
Rashodi po osnovu hov	11.809,46	15.161,66	77,89
Rashodi po osnovu kazni,reš.pu,ino usl	30.775,25	4.263,79	721,78
Rashodi po osnovu povrata premije	30.761,45	42.076,85	73,11
Rashodi ostali	3.146,88	4.866,44	64,66
<b>Ukupno:</b>	<b>101.134,10</b>	<b>135.887,16</b>	<b>74,43</b>

Ostali rashodi u iznosu od 101.134,10 KM su u odnosu na 2017 g. manji za 25,57%.

Rashodi po osnovu gubitka osnovnih sredstava su nastali isknjižavanjem opreme koja je rashodovana: nabavne vrijednosti 28.891,15KM,ispravke vrijednosti 28.831,28KM i sadašnje vrijednosti 59,87KM.

Rashodi po osnovu otpisa potraživanja su nastali po osnovu direktnog otpisa regresa koji se nisu mogli naplatiti u iznosu 1.468,00KM,po osnovu premije kaska u iznosu od 4.700,18 KM i po osnovu premije imovine 2.344,29 KM.Po Pravilniku o procjeni bilansnih i vanbilansnih pozicija izvršen je otpis potraživanja na teret rashoda u iznosu od 16.068,72 KM,tako da su ukupno otpisana potraživanja 24.581,19 KM.

Akcije,investiciona imovina, kojima društvo raspolaže i koje se kotiraju na banjalučkoj berzi su imale negativan trend u iznosu od 11.809,46 KM, Žitopromet Bijeljina,Rafinerija ulja Modriča,Invest nova fond Bn i Rrafinerija nafte Brod.

U rashode po osnovu kazni su uključeni iznosi po osnovu prekršaja, plaćenih ino usluga na teret društva, rashodi po osnovu usklađivanja poreskih kartica i rashodi po rešenju UIO u iznosu od 30.775,25KM.

U ostalim rashodima u iznosu od 3.146,88 KM a koji nisu pomenuti su evidentirani rashodi uključeni iz ranijih godina koji su došli u tekućem period 1.275,47KM i po osnovu troškova postupka koji se odaju na teret Društva u iznosu od 1.1871,41KM.

Pravilnikom o računovodstvu u djelu računovodstvenih politika „Ispravljanje grešaka“, predviđeno je da je značajna greška ona čiji ukupan ili pojedinačan iznos prelazi 0,2% od ukupnog prihoda

#### **NOTA 40(AOP282)**

#### **5.14 Ostali rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine**

Naziv mjesta imovine	vrijednost prije proc.	po procjeni	- efekat	+ efekat
Bnja Luka Mejdan	2.674.088,00	2.127.813,00	546.275,00	
Sokolac	405.465,00	291.372,00	127.718,80	13.625,80
Bijeljina Trg,K.P.I.K.	2.145.300,00	1.612.500,00	532,800,00	
	5.224.853,00	4.031.685,00	1.193.978,00	13.625,80

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

#### **Pregled finansijskog rezultata**

	2018	2017	Index
Poslovni dobitak	8.890.388	9.493.811	93,64
Finansijski prihodi	392.683	743.896	52,79
Finansijski rashodi	1.675	160.979	1,04
Ostali prihodi	11.648	1.872	622,22
Ostali rashodi	101.134	135.888	74,42
Rashodi od usklađenja imovine	1.206.793	1.437.146	83,97
Dobit	7.985.117	8.505.566	93,88
Porez na dobit	824.926	881.158	93,62
Neto dobit	7.160.191	7.624.408	93,91

Dobit poslovne godine je manja za 6,09% u odnosu na isti period predhodne godine. Pored navedenog pokazatelja treba uzeti u obzir i sledeće: Društvo ima dovoljno sredstava za pokriće tehničkih rezervi i garantnog fonda, adekvatnost kapitala i margina solventnosti Društva su u skladu sa propisima, a cilj Društva je da obezbedi dugoročnu likvidnost Društva a time sigurnu i adekvatnu isplatu šteta u privrednom okruženju koje je sve teže za privrednike.

## 6. Note uz kretanje kapitala

### NOTA 41.(AOP103)

#### 6.1 Akcijski kapital

##### Akcijski kapital

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

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

### NOTA 42.(AOP 923)

#### 6.2 Kretanje kapitala

Naziv	Akcijski k.	Rev.rezerve	Zak.rez.	Neras.dobit	Ukupni kapital
Iskazano stanje na dan 01.01.2016	9.000.000	1.929.881	900.000	8.260.152	20.090.033
Efekt revalorizacije materijalnih i nema.sr.		-90.743			-90.743
Neto dobiti/ gubici perioda priznati direktno u kapitalu				90.743	90.743
Objavljene dividende i drugi				8.260.152	8.260.152
Neto dobiti kroz bilans uspjeha				7.160.191	7.160.191
Dokapitalizacija	1.000.000		100.000		1.100.000
Stanje na dan 31.12.2017. g.	10.000.000	1.839.138	1.000.000	7.250.934	20.090.072

Ukupni kapital Društva je toku 2018.g. smanjen po osnovu odluke o raspodjeli dobiti za 2017.g.na akcionare doo Nešković Bijeljina i Dragana Nešković i ukidanje djela revalorizacioni rezervi u iznosu od 90.743KM.

Društvo je ostvarilo dobit po osnovu obavljanja redovne djelatnosti kroz bilans uspjeha u iznosu od 7.160.190,95KM i ukidanjem revalorizacionih rezervi u korist ne raspoređene dobiti u iznosu od 90.743,26KM.

Ukupni kapital Društva 31.12.2019.g. iznosi 20.090.072 KM.

## 7. Note bilans novčanih tokova

### **NOTA 43.(AOP501)**

#### **A.I .Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti**

Naplaćena premija do 31.12.2017.	16.202.046,58
Primljeni avansi	2.007,33
Prilivi po osnovu naknade šteta reos.	32.826,00
Prilivi po osnovu regresa	256.284,33
Prilivi po osnovu zk	207.925,00
Prilivi po osnovu usl.zapisnika	1.450,00
Pprilivi po osnovu ref.plata	11.000,00
Pprilivi po osnovu zakupa i ostalo	354.716,21
Prilivi po osnovu otkupa šteta	5.660,36
Prilivi po osnovu ostalih prihoda	12.566,66
	<hr/>
	17.086.482,50

### **NOTA 44(AOP506)**

#### **II.Odlivi gotovine iz poslovne aktivnosti**

Odlivi po osnovu plaćenih šteta	4.598.591,96
Olivi po osnovu datih avansa	2.625,04
Odlivi po osnovu plaćene premije reosiguranja Bosna re i Biro zk.	422.996,00
Odlivi po osnovu isplaćene bruto plate	1.208.840,00
Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja,direktni porezi	675.679,26
- dobavljači	1.110.939,74
- plaćeni porez na dobit	871.680,00
- ostali odlivi	42.731,00
	<hr/>
	8.934.083,00

**III.Neto prilivi gotovine po osnovu poslovnih aktivnosti iznose 8.152.399,50 KM.**

### **NOTA 45(AOP517)**

#### **B.I.Prilivi gotovine po osnovu investiranja**

Prilivi po osnovu kratkoročnih i dug.depozita	5.273.132,00
Prilivi po osnovu kamata na depozite i zajamove	333.899,00
	<hr/>
	5.607.031,00

### **NOTA 46(AOP524)**

#### **II.Odlivi gotovine po osnovu investiranja**

Odlivi po osnovu ulaganje u kratk.i dugoročne depozite	3.943.000,00
Ulaganja u osnovna sresdstva,opremu	1.023.137,00
	<hr/>
	4.966.137,00

**III. Po osnovu inestiranja neto prilivi gotovine su 640.894 KM.**

**NOTA 47(AOP541)**

**C. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja**

II. Isplaćena dividenda akcionarima po odluci o raspodjeli za 2017.g. 7.895.001,00KM.

**III. Neto odlivi gotovine po osnovu aktivnosti finansiranja je 7.895.001 KM.**

Posle svih priliva 22.693.513 KM i odliva gotovine 21.795.221 KM, uzimajući u obzir početno stanje gotovine od 1.090.535 KM, 31.12.2018.g. gotovina iznosi 1.988.827 KM.

Bijeljina, 28.02.2019.g.



**DIRJEKTOR**

**Milenko Mišanović**