

NEŠKOVIĆ OSIGURANJE AD
BIJELJINA
JIB: 4400330410003
MB: 1881019
ŠIFRA DJELATNOSTI: 66030

Akcionarsko društvo za osiguranje "Nešković osiguranje" Bijeljina, ulica Sremska 3, osnovano je Odlukom o osnivanju društva broj 01/96 od 01.10.1996.g., od strane osnivača Preduzeće za veleprodaju i maloprodaju nafte i naftnih derivata "Nešković" doo Bijeljina, ulica Sremska 3 i upisano u registar kod Osnovnog suda u Bijeljini, registarski uložak broj 1-3908 rješenjem broj FI-137/97 od dana 20.02.1997.g. pod nazivom Organizacija za osiguranje "Nešković" DD Bijeljina sa upisanom šifrom djelatnosti 110201-osiguranje na čelu sa direktorom Draganom Neškovićem.

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini broj FI-202/02 od 11.03.2002.g. izvršen je upis organizovanja ,usklađivanja opštih akata Organizacije za osiguranje "Nešković" DD Bijeljina sa odredbama Zakona o osiguranju imovine i lica (Sl.Gl.RS 14/2000) i promjenom naziva firme te je novi naziv glasio Akcionarsko društvo za osiguranje "Nešković osiguranje" p.o.Bijeljina, koji je do danas zadržan. Istim rješenjem je upisano povećanje broja osnivača tako što je kao osnivač pristupio Dragan Nešković a u registar je upisana šifra djelatnosti 66030-Ostalo osiguranje i 67200-Pomoćne aktivnosti za osiguranje.

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini broj 080-Reg-07-000 693 od 19.11.2007g. u registar Suda je upisano usklađivanje AD za osiguranje "Nešković osiguranje" Bijeljina sa odredbama Zakona o društvima za osiguranje (Sl.Gl.RS 17/05) a u skladu sa rješenjem Agencije za osiguranje RS broj 05-123-4/07 od 20.09.2007.g. kojim je Društvo dobilo dozvolu za obavljanje poslova svih vrsta neživotnih osiguranja, sa upisanim šiframa djelatnosti 66030 i 67200.

Direktor Društva je Milenko Mišanović, bez ograničenja.

Glavni akcionar je DOO "Nešković" Bijeljina sa akcijskim kapitalom od 4.924.000 KM i Dragan Nešković sa kapitalom od 76.000 KM.

Društvo se bavi svim vidovima neživotnih osiguranja: osiguranje motornih vozila, osiguranje nezgode i osiguranje imovine.

Društvom upravlja osnivač.

"Nešković osiguranje" ad svoju djelatnost obavlja u sjedištu Društva i preko 31 poslovne jedinice koje nemaju status pravnog lica.

ZABILJEŠKE UZ BILANS USPJEHA

NOTA 1.

Društvo je ostvarilo prihod po vrstama osiguranja:

| | |
|--------------------------|---------------|
| • Autoodgovornost | 11.025.849,86 |
| • Granično osiguranje | 10.476,00 |
| • Auto nezgoda | 123.006,62 |
| • Kolektivna nezgoda | 92.487,23 |
| • Kasko osiguranje | 635.785,19 |
| • Imovinsko osiguranje | 52.259,63 |
| • Porodično osiguranje | 326,40 |
| • Javni prevoz | 14.736,40 |
| • Transportno osiguranje | 5.288,48 |
| • Putničko zdravstveno | 4.052,15 |

11.964.267,96

Prenosna premija kao prihod idućeg obračunskog perioda obračunata je u iznosu od 6.457.996 KM, dok je prethodne godine iznosila 5.607.361 KM tako da su prihodi korigovani za 850.634 KM.

Prenosna premija 01.01.2007.g. korigovana je za PP zelene karte i proknjižena je na prihode od smanjenja obaveza u iznosu od 65.356 KM.

Prenosna premija je uradjena metodom "pro-rata temporis" iz premijskog knjigovodstva.

Prenosna premija po vrsti osiguranja:

| | |
|------------------------|-----------|
| • Autoodgovornost | 5.911.851 |
| • Nezgoda | 126.957 |
| • Putničko zdravstveno | 3.418 |
| • Kasko osiguranje | 369.887 |
| • Imovinsko osiguranje | 45.882 |

NOTA 2.

Obračunate štete u toku 2007.g iznose 3.153.551 KM.

Struktura šteta je sledeća:

| | |
|-----------------------------|-----------|
| • Štete po osnovu AO | 2.826.968 |
| • Štete po osnovu KN | 33.085 |
| • Štete po osnovu IO | 15.623 |
| • Štete po osnovu AK | 276.875 |
| • Štete po osnovu PO | 1.000 |

Štete su korigovane za rezervaciju nastalih prijavljenih i nastalih neprijavljenih šteta u iznosu od 1.423.212 KM.

Rezervacija šteta sa 01.01.2007. g. je bila 2.528.556, a 31.12.2007 iznosi 3.951.767 KM.

Ovu poziciju uvećavaju indirektni troškovi likvidacije šteta po pravilniku o tehničkim rezervama u iznosu od 72.567 KM.

NOTA 3.

U ostale tehničke rezerve u iznosu od 92.638 KM su uključeni troškovi :

| | |
|-----------------------|---------|
| • Zaštitnog fonda | 125.594 |
| • Troškovi preventive | 126.423 |
| • Vatrogasni doprinos | 4.899 |
| • Prot.grad.zaštita | 10.664 |
| | ----- |
| | 267.580 |

Ovi troškovi su korigovani za prihode po osnovu :

| | |
|--------------------------------------------------------------------|---------|
| • Prihoda za ukidanje rezervacija za masovne i katastrofalne štete | 294.456 |
| • Prihodi po osnovu ukidanja prenosne premije zelene karte | 65.356 |
| | ----- |
| | 359.812 |

.Ostale tehničke rezerve su 92.232 KM.

NOTA 4.

U troškove povrata premije su knjiženi troškovi u iznosu od 5.916 KM sa uticajem na dobiti jer se radi o povratu premije iz 2006.g.

Povrat premije iz 2007.g. vršen je stornom zaduženja i prihoda 2007.g.

Ostalih povrata premije nije bilo.

NOTA 5.

Troškovi poslovanja u iznosu od 2.597.003 KM su razvrstani prema odluci o tehničkim osnovama na :

| | |
|------------------------------------|-----------|
| • Troškove provizije | 210.265 |
| • Ostali akviziterski troškovi | 1.120.969 |
| • Ostali troškovi prov. osiguranja | 1.265.769 |

Pošto su kasno donijeti propisi o praćenju troškova po nosiocima isti su podjeljeni procentualno, a prema odluci Upravnog odbora o djeljenju istih.

NOTA 6.

U ostale tehničke prihode su ubrojani::

| | |
|------------------------------------|---------|
| • Prihodi od regresa | 47.404 |
| • Prihod od zakupa | 210.437 |
| • Prihod od zelene karte | 153.155 |
| • Prihod od uslužne procjene šteta | 1.290 |
| • Prihod od povrata ppz | 10.351 |
| • Ostali prihodi | 3.860 |
| | ----- |
| | 426.497 |

NOTA 7.

U ostale tehničke rashode uključena je ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu premije u iznosu od 4.363 KM.

NOTA 8.

Bruto tehnički rezultat je pozitivan u iznosu od 4.375.750 KM.

NOTA 9.

Na cediranom reosiguranju imamo - 217.851 KM iz razloga što su troškovi premije reosiguranja 566.111KM veći od prihoda po osnovu učesća u naknadi šteta 304.415 KM i prihoda provizije reosiguranja u iznosu od 43.845 KM.

NOTA 10.

Kao pozitivna razlika između bruto tehničkog rezultata i reosiguranja imamo pozitivan tehnički rezultat u iznosu od 4.157.899 KM.

NOTA 11.

U finansijske prihode su ubrojani :

| | |
|---------------------------------|---------|
| • Prihodi od kamata na depozite | 366.316 |
| • Pozitivne kursne razlike | 12.172 |
| | <hr/> |
| | 378.488 |

U finansijske rashode su ubrojani:

| | |
|----------------------------|---------|
| • Rashodi kamata | 4.615 |
| • Negativne kursne razlike | 118.863 |
| • Amortizacija nekretnina | 125.289 |
| | <hr/> |
| | 248.767 |

Pozitivni razlika prodaje imovine je 35.099 KM.

Netehnički bilans je pozitivan u iznosu od 4.322.719 KM.

NOTA 12.

Ostali netehnički rashodi su:

| | |
|------------------|---------|
| • Gubici po HOV | 523.768 |
| • Manjak os | 1.999 |
| • Ostali rashodi | 36.626 |
| | <hr/> |
| | 562.393 |

Netehnički prihodi su :

| | |
|---------------------|--------|
| • Viskovi os | 5.100 |
| • Prih od smanj ob. | 22.647 |
| • Ostali prih. | 14.478 |
| | <hr/> |
| | 42.225 |

NOTA 13.

Bruto rezultat je 3.802.551 KM

Porez iz rezultata 419.753 KM

Neto dobit je 3.382.798 KM

ZABILJEŠKE UZ BILANS STANJA

NOTA 1.

U stalnim materijalnim sredstvima se evidentira:

| | zemljište | g.objekti | oprema | inventar | investicije u toku | ukupno |
|-------------|-----------|------------|---------|----------|--------------------|------------|
| 01.01.2007. | 2.221.070 | 10.394.008 | 688.620 | - | 481.095 | 13.784.793 |

U toku godine došlo je do uvećanja nekretnina po osnovu novih ulaganja -

- zemljište 135.000
- objekti 571.204
- oprema 207.054

Objekti na kontu 022 su u 2007. umanjeni i prenijeti na konto 063 – nekretnine u iznosu 3.317.972 KM - MRS 40.

Stalna imovina sa 31.12.2007.

- Nematerijalna ulaganja 29.627
- Zemljište 2.356.069
- Objekti 7.468.933
- Oprema 723.306
- Investicije u toku 34.960
- Ulaganja u povezana lica 600.000

Priznavanje osnovnih sredstava se vrši po nabavnoj vrijednosti a otpis putem amortizacije linearnim metodom tokom korisnog vijeka trajanja istih.

U toku 2007. imali smo nematerijalna ulaganja po osnovu uvođenja novog finansijskog programa "Datalab Panteon" id. u iznosu 29.627 KM.

Nešković osiguranje je uplatilo u kapital povezanog pravnog lica "Autocentar Nešković" Bijeljina 2006. godine 600.000.00 KM.

Na kontu 046 su udružena sredstva u Garantni fond Biroa zelene karte u iznosu od 355.605 KM, a koja su sva društva bila obavezna da linearno uplate.

NOTA 2.

U toku 2007.godine formirana su ulaganja u investicione nekretnine – MRS 40 u vrijednosti od 3.600.960 KM i ispravkom vrijednosti od 282.987 KM.

Nekretnine su evidentirane po nabavnoj vrijednosti a amortizacija je obračunata linearnom metodom po korisnom vijeku trajanja istih.

Nekretnine su formirane po osnovu izdavanja građevinskih objekata u zakup.

Nekretnine se izdaju pod zakup: Nešković doo Bijeljina, Autocentar Nešković Bijeljina, Duvan-promet B.Luka, Poštanski saobraćaj B.Luka.

Prihod od zakupa na godišnjem nivou po osnovu nekretnina je veći od otpisa nekretnina u toku 2007.g.

NOTA 3.

Odložena poreska sredstva su formirana nepriznavanjem gubitaka po osnovu:

- HOV u iznosu od 48.586,
- nepriznavanjem obračunate amortizacije za građevinske objekte dograđene u toku 2007 - 1.113 KM i
- troškovi koji prelaze 5% od usklađene vrijednosti imovine na početku godine 632 KM.

NOTA 4.

Zalihe predstavljaju: dati avansi u iznosu od 1.691 KM, a koji su nastali sitnim preplatama po plaćenim računima i finansijsko stanje polisa po vrstama osiguranja koje su ostale neutrošene u iznosu od 2.945 KM a sa stanjem 31.12.2007.

Potraživanja za premiju su potraživanja u iznosu od 195.580 KM od zastupnika po osnovu prodatih polisa osiguranja. U toku 2007g. ispravljena su potraživanja u iznosu od 7.177 KM. Naplata potraživanja po osnovu premije je 98,63%.

Struktura potraživanja po vrsti osiguranja:

- | | |
|------------------------|---------|
| • Autoodgovornost | 36.712 |
| • Nezgoda | 2.272 |
| • Putničko zdravstveno | 162 |
| • Auto kasko | 120.243 |
| • Imovinsko osiguranje | 162 |
| • Pot.po osnovu ZK | 4.130 |
| • Regresna pot. | 28.923 |

NOTA 5.

Ostala kratakoročna potraživanja su potraživanja od zakupa u iznosu od 9.476 KM i po ostalim osnovama u iznosu od preplaćenih poreza u iznosu od 1.051 KM.

Po osnovu izdavanja objekata u zakup društvo je postalo obveznik PDV od 01.10.2006.g.

NOTA 6.

Pod ostalim potraživanjima su potraživanja data CORIS - Slovenija za obavljanje poslova putničkog zdravstvenog osiguranja po ugovoru u iznosu od 9.779 KM.

Kratkoročni finansijski plasmani predstavljaju plasirana slobodna sredstva. U ovim plasmanima se nalaze oročeni depoziti u iznosu od 5.020.726 KM i akcije koje su namjenjene prodaji u iznosu od 394.890 KM.

Struktura oročenih depozita po bankama:

- | | |
|---------------------------|-----------|
| • Nova banka ad Bijeljina | 2.276.114 |
| • Zepter banka ad B.Luka | 1.901.236 |
| • Hipo banka ad B.Luka | 843.376 |

Depoziti su oročeni sa kamatom od 4,25-5% na godišnjem nivou sa mogućnošću otkaznog roka.

Struktura akcija po emitentima ,broju i vrijednosti:

| | | | |
|---------------------------------|---------|---------|----|
| • HOV- Žitopromet Bijeljina | 78.969 | 78.969 | KM |
| • HOV- Rafinerija ulja Modriča | 152.000 | 145.008 | KM |
| • HOV- Rafinerija nafte S. Brod | 172.500 | 105.225 | KM |
| • HOV- Petrol B. Luka | 55.200 | 65.688 | KM |

Akcije su početno vrednovane po nabavnoj vrijednosti, a 31.12.2007. su svedene na prosječnu cijenu dostignutu na berzi po osnovu čega su knjiženi gubici po istom - MRS 39.

NOTA 7.

Gotovinske ekvivalente čine sredstva na:

| | |
|---------------------------------------|--------------|
| • Žiro račun Nova Banka ad Bijeljina | 1.231.525 KM |
| • Žiro račun Zepter banka ad B.Luka | 66.049 KM |
| • Žiro račun Razvojna banka Bijeljina | 16.860 KM |
| • Žiro račun Pavlović banka | 72.718 KM |
| • Podračun Nove banke | 70 KM |
| • Devizni račun Nove Banke | 1.953 KM |
| • Devizni račun Zepter banka | 40.286 KM |
| • Blagajna | 496 KM |
| | <hr/> |
| | 1.429.957 KM |

Srestva na deviznom računu su preračunata po srednjem kursu u KM.

NOTA 8.

Na kontu vremenskih razgraničenja je knjižena premija reosiguranja koja je unapred plaćena reosiguravaču u iznosu od 231.330 KM i unapred plaćena publikacija 499 KM.

NOTA 9.

Kapital ad se sastoji iz:

| | |
|------------------------------------|------------|
| • akcijski kapital DOO NEŠKOVIĆ | 4.924.000 |
| • akcijski kapital Dragan Nešković | 76.000 |
| • revalorizacione rezerve | 3.004.245 |
| • fond sigurnosti | 500.000 |
| • neraspodjena dobit 07 | 1.983.950 |
| | <hr/> |
| | 10.488.195 |

U toku godine kapital je povećan po osnovu dobiti tekućeg perioda u iznosu od 3.382.798 KM..

Kapital je umanjen za isplaćenu međuidividendu u toku 2007g. u iznosu od 1.750.000 KM - čl.225 ZOP-a.

Do promjena u kapitalu je došlo i zbog ostalih povećanja u iznosu od 351.152 KM - MRS-8

NOTA 10.

Dugoročna rezervisanja su rezervisanja za primanja zaposlenih u iznosu od 184.718.KM.
U toku godine došlo je do smanjenja u iznosu 165.468.KM a u korist nerasporedjene dobiti.

NOTA 11.

| | | |
|---|---------------------------------------|------------|
| • | Kratkoročne obaveze su obaveze prema: | |
| • | Primljeni avansi | 3.425 |
| • | Ostali dobavljači | 284.022 |
| • | Dobavljači povezana prav. lica | 17.022 |
| • | Odložena poreska sredstva | 50.330 |
| • | Obaveze za poreze i doprinose | 290.418 |
| • | Ostale obaveze | 26 |
| • | Obaveze za stete | 2.367 |
| | | <hr/> |
| | | 647.610 KM |

Od obaveza prema dobavljačima ostali su računi 12. mjeseca a kojima rok plaćanja dopijeva u 2008.g.

U saldu obaveza za poreze i doprinose najveću stavku zauzimaju obaveze za porez na dobit u iznosu od 243.466 KM a čije plaćanje dopijeva do 31.03.2008.g.

Na kraju godine ostalo je saldo neisplaćene a obrađene dvije štete u iznosu od 2.367 KM čiji je rok plaćanja u 2008.g.

NOTA 12.

Ova nota obuhvata:

| | | |
|---|------------------------|------------|
| • | prenosnu premiju | 6.457.996 |
| • | rezervisanje za stete | 3.951.768 |
| • | doprinos za preventivu | 504.450 |
| | | <hr/> |
| | | 10.914.214 |

Rezervacija šteta je urađena od strane komisije za rezervaciju šteta.

Rezervacija za nastale a neprijavljene štete vršena je prema pravilniku o rezervaciji za štete.

Rezervacija za izravananje rizika nije evidentirana, odnosno po rezultatu nije je bilo.

Ostala pasivna vremenska razgraničenja su izdvajanja u fond preventive koja se kumuliraju svake godine u iznosu % izdvajanja iz premije.

ZABILJEŠKE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE

NOTA .

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Prilivi od premije osiguranja i primljeni avansi - ostvarena premija osiguranja | 11.985.689 |
| ostali prilivi | 763.564 |
| | ----- |
| | 12.749.253 |

NOTA 2.

| | |
|------------------------|-----------|
| odlivi po osnovu šteta | 3.151.184 |
| odlivi po reosiguranju | 516.110 |
| troškovi pos. | 1.826.160 |
| bruto plata | 832.376 |
| | ----- |
| | 6.325.830 |

NOTA 3.

| | |
|------------------------------|-----------|
| Odlivi po osnovu kup. akcija | 790.809 |
| Odlivi po osnovu ulag. u os | 752.098 |
| | ----- |
| | 1.542.907 |

Odlivi po osno ak. finansiranja - dividenda 4.582.355

NOTA 5.

Razlika izmedju priliva i odliva srestava je + 298.161 KM.

NOTA 6.

Kad neto priliv 298.161 KM dodamo početnom stanju u iznosu od 1.131.796 dobit će mo stanje gotovinskih ekvivalenata u iznosu od 1.429.957KM.

NOTA 7.

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Priliv po osnovu plasiranja | |
| 01.01.04. 5.496.452 | |
| 31.12.04. 3.077.698 | |
| | ----- |
| | 2.418.754KM |

NOTA 9.

Odlivi gotovine po osnovu investiranja 4.435.118 KM

NOTA 10.

Odlivi gotovine po osnovu dividende 1.075.717 KM

ZABILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O KRETANJU KAPITALA

NOTA 1.

U toku 2007g. doslo je do smanjenja revalorizacionih rezervi u iznosu od 109.288 KM a u korist dobiti ranijih godina.

NOTA 2.

Došlo je do povećanja zakonskih rezervi do iznosa trajnog kapitala a po odluci o raspodjeli 2006.g. u iznosu 102.960 KM.

NOTA 3.

Stanje kapitala 01.01.2006. iznosilo je 11.332.928 a došlo je do sljedećih promjena:

| | |
|---------------------------|-----------|
| neto dobiti 2007. | 3.382.798 |
| ost. povećanja | 373.965 |
| a smanjen za: | |
| podignute dividende 2006. | 2.822.355 |
| međudividenda 2007. | 1.750.000 |
| ost. smanjenja | 29.141 |

Stanje kapitala sa 31.12.2007.g. je 10.488.195 KM.