

Društvo za reviziju i poresko savjetovanje



Ul. Vase Pelagića br. 24-26

BANJA LUKA

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

**O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA
ZA 2018. GODINU**

PREMIUM INVEST OSIGURANJE a.d. BANJA LUKA

Banja Luka, april 2019. godine

SADRŽAJ:

BILANS STANJA	6
BILANS USPJEHA	9
TOKOVI GOTOVINE	11
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU	12
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	13
OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU	13
OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA	15
OSNOVE ZA PREZENTACIJU	15
KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA	16
PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	17
NAPOMENE UZ BILANS STANJA	26
1. Stalna imovina	26
2. Nematerijalna ulaganja	27
3. Nekretnine, postrojenja, oprema	28
4. Dugoročni finansijski plasmani	29
5. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	29
TEKUĆA IMOVINA	30
6. Zalihe, dati avansi	30
7. Kratkoročna potraživanja i plasmani	30
8. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	31
9. Aktivna vremenska razgraničenja	31
KAPITAL I OBAVEZE	32
10. Kapital	32
11. Kratkoročne obaveze	32
12. Pasivna vremenska razgraničenja	32
13. Prenosna premija neživotnih osiguranja	33
14. Rezervacija za štete neživotnih osiguranja	33
NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA	33
15. Poslovni prihodi	33
16. Poslovni rashodi	34
17. Troškovi sprovođenja osiguranja	35
18. Finansijski prihodi i rashodi	35
19. Ostali prihodi i rashodi	36
20. Finansijski rezultat	36
NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE	37
21. Sintetizovan pregled tokova gotovine	37
NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU	38
22. Sintetizovan pregled promjena na kapitalu	38
OSTALO	39
23. POVEZANA PRAVNA LICA	39
24. SUDSKI SPOROVI	39
25. Događaji nakon datuma finansijskih izvještaja	39

Društvo za reviziju i poresko savjetovanje "ADITON" doo Banja Luka - Ul. V.Pelagića 24/26
 Tel./faks.: +387 51 214-670 mobilni +387 65 522-723 ■ www.aditon.rs.ba ■ e-mail: aditon.doo@gmail.com
 MBS 1-12461-00 ■ MBR 1954601 ■ JIB kod PU RS 4401613680003 ■ IB kod UIO 401613680003
 Upisani i uplaćeni osnovni kapital 5.000 KM ■ Ž-R kod "NLB Banke" B.Luka br. 5620990001398361

**VLASNICIMA I UPRAVI
PREMIUM INVEST OSIGURANJE a.d. BANJA LUKA****IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA****Mišljenje**

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja PREMIUM INVEST OSIGURANJE a.d. Banja Luka (u nastavku teksta: Društvo), koji sadrže izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja) na dan 31.12.2018. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha), izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prezentuju fer i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2018. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji su prevedeni i objavljeni u Republici Srpskoj.

Osnov za mišljenje

Sproveli smo reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti, prema navedenim standardima, dodatno su opisane u pasusu Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Društvo, u skladu sa Etičkim kodeksom IESBA za profesionalne računovođe (Kodeks IESBA), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo etičke obaveze u skladu sa zahtjevima iz Kodeksa IESBA. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući za pružanje osnove za davanje našeg mišljenja.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su najznačajnija u vršenju revizije finansijskih izvještaja za tekući period.

Kao ključna pitanja odredili smo sljedeće:

1. Procjene tehničkih rezervi 2. Procjene vrijednosti ulaganja i poštivanje kriterija ulaganja 3. Izračuni adekvatnosti kapitala 4. Mjerenje parametara ocjene likvidnosti Društva i sposobnosti Društva	Koristili smo vlastite aktuarske obračune u obavljanju revizijskih postupaka. Doblili smo na uvid interni aktuarski izvještaj uključujući utvrđivanje ekonomskih i aktuarskih pretpostavki od strane Uprave i postupak njihova
---	--

za nesmetan dalji nastavak poslovnih aktivnosti	<p>odobrenja.</p> <p>Razmotrili smo primjerenost aktuarskih pretpostavki korištenih u modelima, koje mogu varirati u zavisnosti od proizvoda - vrste osiguranja, kao i usklađenost modela sa primjenjivim računovodstvenim standardima.</p> <p>U skladu sa našim izračunima utvrdili smo da se primjenjeni modeli i tehničke rezerve računaju tačno i potpuno.</p> <p>Uvjerili smo se da Društvo 50% u odnosu na minimalni garatni fond drži u obliku oročenih sredstava i da Društvo ulaže u najlikvidnije oblike imovine kao što su oročeni depoziti i državne obveznice.</p> <p>Društvo ulaže sredstva na način da u svakom momentu može izmiriti dospjele obaveze.</p>
---	--

Odgovornosti menadžmenta i upravnog odbora za pripremanje finansijskih izvještaja

Menadžment je odgovoran za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za interne kontrole neophodne da bi se omogućilo sastavljanje i objektivna prezentacija finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

U pripremi finansijskih izvještaja, menadžment je odgovoran za procjenu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje u skladu sa nečelom stalnosti (going concern), objelodanjivanja pitanja vezana za stalnost poslovanja i njegovo korištenje u računovodstvu, osim ako menadžment ne namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realnu alternativu osim da izvrši likvidiranje.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su da pružimo razumno uvjerenje da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne greške, bilo zbog prevara ili grešaka i da izdamo revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalne greške kada one postoje. Greške mogu da proizađu iz kriminalnih radnji i grešaka i smatraju se značajnim ako, pojedinačno ili zbirno, mogu uticati na ekonomske odluke donosioca donesene na osnovu finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije, obavljene u skladu sa MSR, izrazili smo profesionalno mišljenje i zadržali profesionalni skepticizam tokom postupka revizije. Takođe smo:

- Identifikovali i procijenili rizike nastanka materijalno značajnih pogrešaka u finansijskim izvještajima, uzrokovanih prevarom ili greškom,

- Osmislili i sproveli revizorske procedure kao odgovor na ove rizike i prikupili revizorske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da pruže osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajne materijalne pogreške koja je posljedica prevare je veći od one koja je rezultat greške, jer prevara može podrazumijevati dosluh, krivotvorenje, namjerno izostavljanje, pogrešne interpretacije, kao i zaobilaženje interne kontrole
- Postigli razumijevanje interne kontrole koja je relevantna za reviziju, u cilju kreiranja revizijskih procedura, koje su odgovarajuće u datim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti interne kontrole Društva;
- Procijenili adekvatnosti korišćenih računovodstvenih politika, kao i razumnosti računovodstvenih procjena i povezanih objelodanjivanja menadžmenta;
- Kreirali zaključak o adekvatnosti upotrebe načela stalnosti poslovanja u računovodstvu, i na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji značajna neizvjesnost u vezi sa događajima i uslovima koji mogu dovesti do značajne sumnje u mogućnost Društva da nastavi sa poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom revizorskom izvještaju skrenemo pažnju o ovim objavljivanjima u finansijskim izvještajima, ili ako takva objavljivanja nisu adekvatna, da modifikujemo mišljenje. Naši zaključci su zasnovani na revizijskim dokazima koji su prikupljeni do dana izrade revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu prouzrokovati prestanak poslovanja Društva;
- Procijenili sveukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući objavljivanja, i da li finansijski izvještaji predstavljaju transakcije i događaje na način na koji se postiže fer prezentacija;
- Ostvarili smo komunikaciju sa upravom, u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom obavljanja revizije i značajnih rezultata revizije, uključujući bilo koje značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.
- Takođe smo dali upravnom odboru izjave da smo usaglašeni sa relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za nezavisnost, kao i u vezi sa ostalim pitanjima za koje je razumno očekivati da mogu da utiču na našu nezavisnost, a tamo gdje je primjenjivo, i mjere povezane sa zaštitom od tih prijetnji.

Partner angažovan u postupku revizije čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Milivoje Đurić.

Banja Luka, 15.04.2019.god
Broj: 106/18-11/19



Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić

Milivoje Đurić
Aditon d.o.o.
Vase Pelagića 24-26
78000 Banja Luka

BILANS STANJA

Aktiva
Na dan 31.12.2018.godine

POZICIJA	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
STALNA IMOVINA	2.294.716	6.716	2.288.000	
I NEMATERIJALNA SREDSTVA	51.173	525	50.648	
1. Ostala nematerijalna sredstva	51.173	525	50.648	
II NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA	371.605	6.191	365.414	
1. Postrojenja i oprema	316.605	6.191	310.414	
2. Avansi i nekretnine, biološka sredstva, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	55.000		55.000	
III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	1.871.938		1.871.938	
1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	93.541		93.541	
2. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	43.500		43.500	
3. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	19.000		19.000	
4. Ostali dugoročni finansijski plasmani	1.715.897		1.715.897	
TEKUĆA IMOVINA	1.292.609		1.292.609	
I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI	19.611		19.611	
1. Zalihe materijala	17.868		17.868	
2. Dati avansi	1.743		1.743	
II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA	942.984		942.984	
1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci	26.190		26.190	
a) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	19.295		19.295	
b) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	5.591		5.591	

c) Ostali kupci i ostala potraživanja	1.304	1.304
2. Potraživanja iz specifičnih poslova	1.000	1.000
3. Druga potraživanja	3.534	3.534
4. Kratkoročni finansijski plasmani	545.792	545.792
a) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	3.500	3.500
b) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	542.292	542.292
5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	366.468	366.468
6. Porez na dodatu vrijednost		
III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	330.014	330.014
UKUPNA AKTIVA	3.587.325	6.716 3.580.609

BILANS STANJA
Pasiva
Na dan 31.12.2018.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
KAPITAL	2.753.999	
I OSNOVNI KAPITAL	2.750.000	
1. Akcijski kapital	2.750.000	
I NERASPOREĐENI DOBITAK	3.999	
2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	3.999	
OBAVEZE	826.610	
I DUGOROČNE OBAVEZE		
II KRATKOROČNE OBAVEZE	826.610	
1. Obaveze za premiju i specifične obaveze	1.080	
2. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	27.730	
3. Druge obaveze iz poslovanja	34.188	
4. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	2.599	
5. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	761.013	
a) Prenosne premije neživotnih osiguranja	744.214	
b) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	16.799	
UKUPNA PASIVA	3.580.609	

BILANS USPJEHA

U periodu od 01.01.2018.-31.12.2018.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
I POSLOVNI PRIHODI	115.220	
1. Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	105.633	
2. Drugi poslovni prihodi	9.587	
II POSLOVNI RASHODI	215.224	
1. Funkcionalni rashodi	32.978	
1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	24.825	
a) Doprinos Zaštitnom fondu	10.722	
b) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	14.103	
1.2. Naknade štete i ostale naknade neživotnih osiguranja	8.153	
a) Naknade štete, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u šteti neživotnih osiguranja	1.701	
b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	6.452	
2. Troškovi sprovođenja osiguranja	182.246	
2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja	6.716	
a) Troškovi amortizacije	6.716	
2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	82.835	
a) Troškovi materijala, goriva i energije	6.068	
b) Troškovi provizija	8.812	
c) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	37.915	
d) Nematerijalni troškovi	27.799	
e) Troškovi poreza i doprinosa	2.241	
2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	92.695	
a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	42.969	
b) Ostali lični rashodi i naknade	49.726	
POSLOVNI GUBITAK	100.004	
I FINANSIJSKI PRIHODI	10.095	
1. Prihodi od kamata	10.095	
II FINANSIJSKI RASHODI		
GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	89.909	
I PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	95.835	
1. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	95.835	
II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	1.927	
1. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	1.927	
DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	93.908	
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	3.999	
NETO DOBITAK PERIODA	3.999	

Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	16,3
Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	16,25

TOKOVI GOTOVINE

U periodu od 01.01.2018.-31.12.2018.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	854.042	
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	852.891	
2. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	1.151	
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	496.766	
1. Odlivi po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u šteti iz saosiguranja i dati avansi	4.501	
2. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	5.372	
3. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	90.496	
4. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	78.553	
5. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	317.844	
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	357.276	
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	7.785	
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	4.237	
2. Prilivi po osnovu kamata	3.548	
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	2.686.093	
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	542.418	
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	5.000	
3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	367.778	
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	1.770.897	
III. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	2.678.308	
I. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	2.960.000	
1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	2.750.000	
2. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	210.000	
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	272.500	
1. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	62.500	
2. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	210.000	
III. Neto priliv gotovine iz aktivnost finansiranja	2.687.500	
UKUPNI PRILIVI GOTOVINE	3.821.827	
UKUPNI ODLIVI GOTOVINE	3.455.359	
NETO PRILIV GOTOVINE	366.468	
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	366.468	

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

Na dan 31.12.2018.godine

POZICIJA	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO
1. Stanje na dan 31. 12. 2016. godine			
2. Stanje na dan 31. 12. 2017 . Godine			
4. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha		3.999	3.999
5. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	2.750.000		2.750.000
6. Stanje na dan 31.12.2018. Godine	2.750.000	3.999	2.753.999

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

Opšte

Naziv:	„Premium Invest osiguranje“ a.d. Banja Luka
Sjedište:	Banja Luka
Adresa:	Knjaza Miloša 3a
Rješenje o upisu u sudski registar:	057-0-Reg-18-001092, Okružni privredni sud u Banjaluci
Registarski broj:	57-02-0002-18
Tel./faks:	051/498-000
E-mail:	info@premiuosiguranje.com
Web sajt:	www.premiuosiguranje.com
Matični br.:	11169465
Šifra djelatnosti:	65.12
JIB:	4404327520006
Osnovna djelatnost:	ostalo osiguranje
Direktor:	Bojan Burazor
Broj zaposlenih na bazi časova rada:	22

Društvo za osiguranje „Premium Invest Osiguranje“ a.d. Banja Luka je osnovano sa 2.500.000 KM osnovnog kapitala čime je ispunilo kapitalne zahtjeve za dobijanje dozvole za obavljanje poslova osiguranja od odgovornosti za motorna vozila, vazduhoplove i brodove, osiguranja od opšte građanske odgovornosti, osiguranja kredita i garancijska osiguranja, a koja su definisana članom 49. Zakona o društvima za osiguranje.

Društvo je počelo sa radom 27.08.2018. godine kada su konstituisani organi upravljanja.

Razvrstavanje pravnog lica

Društvo je, u skladu s odredbama člana 5.tačka 8. Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, razvrstano u kategoriju velikih pravnih lica.

Organi upravljanja

1. Skupština akcionara
2. Upravni odbor
3. Direktor

Vlasnička struktura društva

R.broj	Ime	Prezime	Iznos	Procenat učešća
1	Lana	Lolić	125,000.00	5.00%
2	Gordana	Kljajčin - Golić	100,000.00	4.00%
3	Milan	Božić	100,000.00	4.00%
4	Saša	Vučenović	100,000.00	4.00%
5	Čedomir	Babić	100,000.00	4.00%
6	Zoran	Bajić	100,000.00	4.00%
7	Boris	Srdić	75,000.00	3.00%
8	Siniša	Srdić	75,000.00	3.00%
9	Aleksandar	Todorović	75,000.00	3.00%
10	Miodrag	Čoprka	75,000.00	3.00%
11	Stojan	Mijatović	70,000.00	2.80%
13	Stevan	Brkic	50,000.00	2.00%
14	Marko	Petraković	50,000.00	2.00%
15	Rodoljub	Topić	50,000.00	2.00%
16	Seka	Kuzmanović	50,000.00	2.00%
17	Rajko	Srdić	50,000.00	2.00%
18	Bojan	Burazor	50,000.00	2.00%
19	Predrag	Buvač	50,000.00	2.00%
20	Zoran	Stanković	50,000.00	2.00%
21	Dino	Dedić	50,000.00	2.00%
22	Dragomir	Dzenopoljac	50,000.00	2.00%
23	Dragan	Stanar	50,000.00	2.00%
24	Saša	Kondić	50,000.00	2.00%
25	Dragan	Gazdić	50,000.00	2.00%

26	Daliborka	Kerezovic	50,000.00	2.00%
27	Milorad	Sajić	50,000.00	2.00%
28	Boško	Čoprka	50,000.00	2.00%
29	Igor	Mišić	37,500.00	1.50%
30	Almir	Krivdić	37,000.00	1.48%
31	Darko	Tomaš	30,000.00	1.20%
32	Suada	Imamović	25,000.00	1.00%
33	Adi	Imamović	25,000.00	1.00%
34	Bratoljub	Radulović	25,000.00	1.00%
35	Rade	Koprivica	25,000.00	1.00%
36	Miloš	Svjetlanović	25,000.00	1.00%
37	Dragiša	Mitrović	25,000.00	1.00%
38	Milan	Stojić	25,000.00	1.00%
39	Jovo	Šarčević	25,000.00	1.00%
40	Ivan	Petraković	25,000.00	1.00%
41	Marija	Petraković	25,000.00	1.00%
42	Milica	Konjević	25,000.00	1.00%
43	Aleksandar	Božić	25,000.00	1.00%
44	Goran	Srdić	25,000.00	1.00%
45	Milan	Prpa	25,000.00	1.00%
46	Codaxy doo Banja Luka		25,000.00	1.00%
47	Momčilo	Zeljковиć	40,000.00	1.60%
48	Boban	Janković	25,000.00	1.00%
49	Dragan	Katana	20,000.00	0.80%
50	Dejan	Radmanovic	20,000.00	0.80%
51	Slaviša	Vasilic	20,000.00	0.80%
52	Codis doo Banja Luka		15,000.00	0.60%
53	Jovan	Tegeltija	10,000.00	0.40%
53	Fikret	Trubljanin	15,000.00	0.60%
54	Inela	Musić	10,000.00	0.40%
55	Jasmin	Rahmanović	25,000.00	1.00%
56	Duško	Topić	25,500.00	1.02%
Ukupno			2,500,000.00	100.00%

Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja i korišćenje procjenjivanja

Osnove za prezentaciju

Finansijski izvještaji su sastavljeni za period koji se završava na dan 31.12.2018. godine i izraženi su u konvertibilnim markama (KM). Društvo je krenulo sa poslovanjem u toku 2018. godine, te shodno tome nema uporednih podataka za prethodnu godinu.

Društvo je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3 uz finansijske izvještaje, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

Društvo vodi evidenciju i sastavlja finansijske izvještaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i ostalom primjenjivom zakonskom regulativom u Republici Srpskoj i BiH.

U skladu sa Zakonom, pravna lica u Republici Srpskoj treba da sastave i prezentuju finansijske izvještaje u skladu sa relevantnim zakonskim i profesionalnim regulativama, koje podrazumijevaju Međunarodne računovodstvene standarde (IAS), Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja (IFRS), Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC).

U Republici Srpskoj u primjeni su MSFI (IFRS) i zvanična saopštenja IFAC-a objavljeni do 01. januara 2009. godine. Svi standardi, revizije i interpretacije objavljeni nakon ovog datuma nisu primijenjeni pri sastavljanju ovih finansijskih izvještaja.

Pored toga, priloženi finansijski izvještaji su sastavljeni u formatu propisanom Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za privredna društva, zadruge, druga pravna lica i preduzetnike i Pravilnikom o sadržini i formi obrasca Izvještaja o promjenama na kapitalu.

Korišćenje procjenjivanja

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtjeva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih sredstava i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih iznosa.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Računovodstvene politike su specifični principi, načela, konvencije, pravila i prakse koje je Društvo prihvatilo u pripremi i prikazivanju finansijskih izvještaja u skladu sa MRS/MSFI. Usvojene računovodstvene politike odnose se na priznavanje, ukidanje i priznavanja, mjerenje i procjenjivanje sredstava, obaveza, prihoda i rashoda Društva.

Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja su sredstva koja se mogu identifikovati kao nemonetarna i bez fizičkog obilježja. Kao nematerijalna ulaganja priznaju se i podliježu amortizaciji nematerijalna ulaganja koja ispunjavaju uslove propisane MRS 38- nematerijalna ulaganja i imaju korisni vijek trajanja duži od godinu dana.

Ukoliko nematerijalno ulaganje ne ispunjava navedene uslove, priznaje se na teret rashoda perioda u kojem je nastalo.

Početno mjerenje - nematerijalno ulaganje se iskazuje po nabavnoj vrijednosti.

Naknadno mjerenje-nakon početnog priznavanja, nematerijalno ulaganje se iskazuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupnu amortizaciju i ukupne gubitke (imparitetne) zbog obezvređenja imovine.

Amortizacija predstavlja alokaciju iznosa za koji se sredstvo amortizuje tokom procijenjenog vijeka upotrebe. Obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja vrši se primjenom linearne metode, osim ulaganja čije je vrijeme utvrđeno ugovorom, kada se otpisivanje vrši u rokovima koji proističu iz ugovora. Obračun amortizacije vrši se od početka narednog mjeseca u odnosu na mjesec kada je nematerijalno ulaganje stavljeno u upotrebu. Za nematerijalna ulaganja sa neograničenim vijekom trajanja ne obračunava se amortizacija nego se testiraju na obezvređenje kada postoji naznaka da su nastali faktori koji mogu dovesti do obezvređenja.

Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnina, postrojenja i oprema su materijalna sredstva koja Društvo drži za upotrebu pri pružanju usluga i za koje očekuje da će se koristiti duže od jednog obračunskog perioda. (MRS 16).

Početno mjerenje nekretnina, postrojenja i opreme vrši se po nabavnoj vrijednosti.

Elementi nabavne cijene su:

- Faktorna vrijednost uključujući uvozne dažbine i nepovratne poreze umanjeni za trgovačke popuste i rabate i sve pripadajući direktni troškovi dovođenja u stanje funkcionalne pripravnosti za namjeravanu upotrebu.

Naknadno mjerenje nakon početnog priznavanja vrši se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ispravke vrijednosti po osnovu kumulirane amortizacije i obezvređenja.

Zalihe

Zalihe su sredstva koja se drže u obliku materijala ili pomoćnih sredstava radi pružanja usluga. Mjere se po nabavnoj vrijednosti. Priznaju se kao rashod kada se stave u upotrebu.

Otpis zaliha inventara čiji je procjenjeni vijek upotrebe do godinu dana vrši se jednokratnim otpisom prilikom njihovog stavljanja u upotrebu.

Način procjenjivanja plasmana, potraživanja i hartija od vrijednosti

Finansijski plasmani i potraživanja razvrstavaju se u tri kategorije:

- dugoročni finansijski plasmani,
- kratkoročni finansijski plasmani,
- kratkoročna potraživanja.

U okviru dugoročnih finansijskih plasmana iskazuju se učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica, učešće u kapitalu povezanih pravnih lica i učešće u kapitalu drugih pravnih lica i dugoročne hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju. Takođe u okviru dugoročnih finansijskih plasmana iskazuju se dugoročni krediti, zavisnim, povezanim i drugim pravnim licima, dugoročni krediti u zemlji i inostranstvu, hartije od vrijednosti koje se drže do dospeljeća i ostali dugoročni plasmani.

Navedeni plasmani predstavljaju finansijska sredstva koja se prilikom početnog priznavanja mjere po njihovoj nabavnoj vrijednosti koja predstavlja pošteni vrijednost nadoknade koja je data za njih. Troškovi transakcije se uključuju u početno mjerenje svih finansijskih sredstava, osim finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Za potrebe naknadnog vrednovanja finansijska sredstva nakon početnog vrednovanja klasifikuju se u četiri kategorije:

- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti, s tim da se promjene fer vrijednosti odmah priznaju kao prihod ili rashod (priznaju u bilansu uspjeha),
- finansijska sredstva (ulaganja) koja se drže do dospeljeća,
- zajmovi (kredit) i potraživanja,
- finansijska sredstva raspoloživa za prodaju.

Poslije početnog priznavanja, Društvo mjeri finansijska sredstva po njihovoj poštenoj vrijednosti. Priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promjene fer vrijednosti finansijskog sredstva, kao prihod ili rashod (priznaju u bilansu uspjeha).

Prilikom svakog sastavljanja bilansa stanja na dan 31.12. mora se utvrditi da li postoji gubitak zbog smanjenja vrijednosti finansijskih sredstava, odnosno da li postoje indicije da je neko sredstvo obezvrjeđeno.

Iznos obezvrjeđenosti se priznaje kao smanjenje pozitivne rezerve u okviru kapitala ili kao rashod ako te rezerve nema. Poništavanjem ranije priznatog iznosa obezvrjeđenja priznaje se kao povećanje pozitivne rezerve u okviru kapitala.

Ulaganja u zavisna društva koja se obuhvataju u konsolidovanim finansijskim izvještajima, kao i ona koja su isključena iz konsolidovanih finansijskih izvještaja iskazuju se po nabavnoj vrijednosti.

Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica nad čijim poslovanjem postoji značajan uticaj (učešće u akcijama sa pravom glasa 20% do 50%) i drugi uslovi definisani MRS 28 računovodstveno obuhvatanje ulaganja u pridružena društva mjeri se prema metodi nabavne vrijednosti. Metod nabavne vrijednosti je računovodstveni metod po kojem se ulaganje iskazuje po nabavnoj vrijednosti, a u bilansu uspjeha iskazuje se dobitak od ulaganja samo u onoj mjeri u kojoj investitor primi svoj dio iz raspodele dobiti, koje se vrši nakon sticanja.

Kratkoročni plasmani obuhvataju kredite, hartije od vrijednosti i ostale kratkoročne plasmane sa rokom dospijeca, odnosno prodaje do godinu dana od dana činidbe, odnosno od dana bilansa.

Kratkoročni finansijski plasmani koji se drže radi trgovanja procjenjuju se po nabavnoj vrijednosti ili tržišnoj vrijednosti ako je niža. Iskazani iznos sredstava umanjuje se do njegove procijenjene vrijednosti koja može da se povрати bilo direktno, bilo korišćenjem računa ispravke vrijednosti. Iznos gubitka uključuje se u neto dobitak ili gubitak perioda.

Kratkoročna potraživanja smatraju se potraživanja koja nemaju karakter plasmana, kao što su potraživanja po osnovu zaključene premije, izvršenih usluga, potraživanja iz specifičnih poslova i druga kratkoročna potraživanja.

Potraživanja se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti, umanjene indirektno za iznose vjerovatne nenaplativosti potraživanja, a direktno ako je nemogućnost naplate potraživanja izvjesna i dokumentovana.

Direktan otpis nenaplaćenih potraživanja podrazumjeva da se vrši konačan pojedinačan otpis vrijednosti potraživanja na osnovu vjerodostojnog dokumenta (izgubljen sudski spor, likvidacija dužnika, korekcije po zapisniku o usklađivanju potraživanja koja su u korist dužnika i sl.) na teret rashoda.

Indirektno umanjenje vrijednosti nenaplaćenih potraživanja podrazumjeva ispravku potraživanja na teret rashoda, onda kada je nemoguće predvidjeti koja konkretna potraživanja neće biti naplaćena u trenutku bilansa.

Procjenu nenaplativosti potraživanja vrši rukovodilac računovodstva na osnovu objektivnih informacija proizašlih iz analize zasnovane na iskustvu iz prethodnih obračunskih perioda i važećih podzakonskih akata vezanih za procjenu bilansnih pozicija.

Indirektno umanjenje potraživanja vršit će se metodom procjenjivanja krajnjeg salda računa ispravke vrijednosti potraživanja, koji indirektno koriguje račun potraživanja na procjenjenu fer vrijednost.

Procjena salda ispravke potraživanja procjenjivat će se u skladu sa Pravilnikom Agencije za osiguranje o procjeni bilansnih i vanbilansnih pozicija i Pravilnikom društva.

Naknadno ustanovljene greške

Ispravka naknadno ustanovljenih materijalno značajnih grešaka vrši se preko računa neraspoređene dobiti iz ranijih godina po MRS -8.

Naknadno ustanovljene greške koje nisu materijalno značajne ispravljaju se na teret rashoda odnosno u korist prihoda perioda u kojem su identifikovani.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovinu predstavlja novac na računima i blagajni.

Hartije od vrijednosti koje su neposredno unovčljive i plemeniti metali smatraju se gotovinskim ekvivalentima.

Hartije od vrijednosti procjenjuju se po nabavnoj vrijednosti, a plemeniti metali procjenjuju se po vrijednosti izvedenoj iz cijene plemenitih metala na svjetskom tržištu.

Hartije od vrijednosti, depoziti po viđenju i gotovina u stranoj valuti procjenjuju se po srednjem kursu strane valute na dan bilansa. Obračunate kursne razlike po ovom osnovu knjiže se na teret finansijskih prihoda ili finansijskih rashoda.

Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja obuhvataju unaprijed plaćene, odnosno fakturisane troškove i prihode tekućeg perioda koji nisu mogli biti fakturirani a za koje su nastali troškovi u tekućem periodu, što je u skladu sa načelom uzročnosti prihoda i rashoda. Razgraničavanje troškova vrši se najduže na period od 12 mjeseci.

Kapital

Kapital obuhvata: osnovni kapital, emisionu premiju, dodatni rezervni kapital (zakonske i statutarne rezerve), revalorizacione rezerve i neraspoređeni dobitak tekuće i prethodnih godina.

Gubitak iz ranijih godina i tekuće godine je ispravka vrijednosti kapitala.

Kapital i gubitak procjenjuju se u visini nominalne knjigovodstvene vrijednosti.

Revalorizacione rezerve i nerealizovani dobiti i gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju, iskazuju se efekti promjene fer vrijednosti nekretnina, postrojenja, opreme, nematerijalnih ulaganja, učešća u kapitalu u stranoj valuti, hartija od vrijednosti i drugih finansijskih instrumenata, u skladu sa MRS 16, MRS 21, MRS 38, MRS 39 i drugim relevantnim MRS i MSFI.

Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja se priznaju kada:

- društvo ima obavezu (pravnu ili stvarnu) koja je nastala kao rezultat prošlog događaja,
- je vjerovatno da će odliv resursa koji sadrže ekonomske koristi biti potreban za izmirenje obaveza, i
- iznos obaveze može pouzdano da se procijeni.

Ukoliko ovi uslovi nisu ispunjeni rezervisanje se ne priznaje.

Dugoročna rezervisanja obuhvataju rezervisanja za troškove u garantnom roku, rezervisanja za troškove obnavljanja prirodnih resursa, rezervisanja za zadržane

kaucije i depozite, rezervisanja za troškove restrukturiranja, rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih, ostala rezervisanja za vjerovatne troškove.

Rezervisanja se ne priznaju za buduće poslovne gubitke.

Dugoročna rezervisanja Društvo procjenjuje na bazi stvarno očekivanih troškova, a ukida ih u momentu nastanka troškova koji terete rezervisanja. Neiskorištena dugoročna rezervisanja za pokriće troškova ukidaju se u korist ostalih prihoda.

Rezervisanje se ispituje na dan 31.12. i koriguje tako da odražava najbolju sadašnju procjenu. Ako više nije vjerovatno da će odlivi resursa koji predstavljaju ekonomske koristi biti potreban za izmirenje obaveze, rezervisanje se ukida.

Obaveze

Pod obavezom se podrazumjeva sadašnja obaveza društva koja proističe iz prošlih događaja, čije će izmirenje rezultirati odlivom resursa koji stvaraju ekonomske koristi.

Sve obaveze Društva obuhvataju: dugoročne obaveze (obaveze prema povezanim pravnim licima, dugoročni krediti, obaveze po dugoročnim hartijama od vrijednosti i ostale dugoročne obaveze), kratkoročne finansijske obaveze (obaveze prema povezanim pravnim licima, kratkoročni krediti i ostale kratkoročne finansijske obaveze) i kratkoročne obaveze iz poslovanja (dobavljači i ostale obaveze iz poslovanja).

Podjela obaveza na dugoročne i kratkoročne izvršena je u zavisnosti da li obaveza dospijeva za plaćanje do jedne godine ili preko jedne godine od dana činidbe (nastanka), odnosno od godišnjeg obračuna.

Obaveze se procjenjuju u visini nominalne vrijednosti proistekle iz odgovarajuće poslovne ili finansijske transakcije, odnosno u visini očekivane isplate po tom osnovu, ako je ona viša. Zastarjele obaveze se ukidaju (otpisuju) u korist prihoda od smanjenja obaveza.

Povećanje obaveze može nastati po osnovu kamata ako je ugovorom predviđeno da se kamate pripisuju obavezima. U tom slučaju kamata dijeli sudbinu obaveze po kojoj je obračunata, u pogledu roka dospijanja i načina naplate.

Obaveze koje se iskazuju u stranoj valuti procjenjuju se po srednjem kursu strane valute koji važi na dan bilansa.

Na kraju obračunskog perioda, prilikom sastavljanja godišnjeg obračuna, treba utvrditi iznos dospjelih a neplaćenih dugoročnih obaveza i preknjižiti ih sa računa dugoročnih obaveza na račun kratkoročnih obaveza.

Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja obuhvataju unaprijed plaćene ili obračunate prihode koji se odnose na budući period (prenosne premije i sl.), kratkoročna rezervisanja (rezervisane štete), obračunate troškove koji nisu fakturirani i ostala razgraničenja za koja se ukaže potreba.

Smisao pasivnih vremenskih razgraničenja je u tome:

- da se u troškove perioda uključe stvarno nastali troškovi perioda za koji nije primljena knjigovodstvena isprava ili za koji nije dospjela obaveza plaćanja,

- da se unaprijed obračunati ili naplaćeni prihodi koji se odnose na naredni period ne iskaže kao prihod tekućeg perioda, već da se preko pasivnih vremenskih razgraničenja prenesu u naredni period.

Tehničke rezerve

Tehničke rezerve se utvrđuju za pokriće obaveza iz ugovora o osiguranju. Opšta pravila o načinu utvrđivanja tehničkih rezervi koriste princip po kojem iznos rezerve mora biti dovoljan da omogući da se ispune obaveze, u onoj mjeri u kojoj je to moguće predvidjeti, kada su u pitanju ugovori o osiguranju, u skladu sa MSFI 4 i nacionalnim zakonodavstvom.

Rezerve za prenosne premije se izračunavaju za sve vrste osiguranja, primjenom metode „pro rata temporis“, na osnovu premije fakturirane u posmatranom periodu. Obračun prenosne premije vrši se u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama.

Prenosna premija formira se i obračunava za one vrste osiguranja kod kojih osiguravajuće pokriće traje i poslije isteka obračunskog perioda i predstavlja dio premije koji se koristi za pokriće obaveza iz osiguranja koje nastaju u narednom obračunskom periodu.

Prenosna premija obračunava se na dan bilansa stanja. Obračun prenosne premije vrši se pojedinačno za svaki ugovor, a osnovica za obračun predstavlja ukupna premija osiguranja utvrđena ugovorom o osiguranju. Prenosna premija u samopridržaju računa se kao zbir prenosne premije osiguranja sopstvenog portfelja i prenosne premije primljenih saosiguranja, umanjen za prenosnu premiju prenijetu u saosiguranje i reosiguranje. Rezervisane štete predstavljaju ukupan iznos obaveze koje su, prema razboritoj procjeni napravljenoj na osnovu objektivnih faktora, potrebne da se izvrši plaćanje šteta ostvarenih na dan bilansa stanja, kao i pripadajući troškovi likvidacije.

Rezervisane štete procjenjuju se na osnovu Pravilnika o tehničkim rezervama, uzimajući u obzir sve buduće troškove koji se mogu predviđeti na osnovu iskustvenih i očekivanih podataka.

Rezervisane štete sastoje se od rezervi za nastale prijavljene a neriješene štete i rezervi za nastale neprijavljene štete.

Rezerve za nastale prijavljene a neriješene štete do kraja tekućeg obračunskog perioda obračunava se na osnovu pojedinačne procjene svake štete.

Rezerve za nastale prijavljene a neriješene štete koje se isplaćuju ili će se isplaćivati u obliku rente obračunavaju se u kapitalizovanom iznosu uz korištenje diskontne stope od 5% i demografskih tablica.

Rezervacija šteta se vrši u bruto iznosu, uzimajući u obzir direktne i indirektne troškove. Rezervisane štete koje se prikazuju u bilansu stanja rezultat su složene višefazne stručne procjene, koja počinje sa prijavom štete, koja se konačno komisijski procjenjuje na osnovu obaveza iz ugovora o osiguranju, nalaza i mišljenja vještaka, procjenitelja, aktuara i drugih stručnjaka, u skladu sa osiguravajućom i sudskom praksom, sa ciljem utvrđivanja konačnog iznosa obaveze.

Rezervisanje sredstava za nastale a neprijavljene štete radi se metodom Grupne aktuarske statističke procjene, a kada bude aktivirana softverska podrška radiće se metoda ulančanih ljestvica (Chain Ladder metodom). Ova metoda se koristi za obračun rezervacije sredstava za nastale neprijavljene štete na kraju poslovne godine, dok na kraju obračunskog perioda kraćeg od godinu dana ovaj iznos ne može biti manji od iznosa rezervi za nastale neprijavljene štete koji je utvrđen na kraju prethodne godine.

Ukupan iznos rezervisanih šteta, po vrstama osiguranja, dobije se množenjem zbira iznosa nastalih prijavljenih a neriješenih šteta i nastalih neprijavljenih šteta sa koeficijentom troškova. Koeficijent troškova po vrstama osiguranja utvrđuje se na osnovu knjigovodstvenih podataka o troškovima za period prethodne kalendarske godine. Minimalan iznos indirektno troškove obrade šteta u rezervi je 0,5% od zbira rezervi za nastale prijavljene, nastale neprijavljene štete i direktnih troškova obrade šteta u rezervi za štete.

Rezervisane štete u samoprdržaju izračunavaju se kao zbir rezervisanih šteta sopstvenog portfelja osiguranja i rezervi šteta primljenih u saosiguranje, umanjen za zbir rezervisanih šteta prenijetih u saosiguranje i reosiguranje.

Rezerve za kolebanje šteta (izravnanje rizika) formiraju se za sve vrste neživotnih osiguranja i predstavljaju dugoročna rezervisanja. Ove rezerve se ne formiraju za štete koje su već nastale, već se njima nivelišu buduća odstupanja od prosječnih rezultata. S obzirom da rezerve ne predstavljaju jasnu obavezu iz ugovora o osiguranju, nisu predviđene po MSFI 4.

Rezervisane za kolebanje šteta procjenjuju se na osnovu Pravilnika o tehničkim rezervama. Rezerve se obrazuju na osnovu standardnog odstupanja kvote šteta obračunskog perioda od prosječne kvote šteta u obračunskom periodu. Osnovica za obračun rezervi za kolebanje šteta je mjerodavna premija u obračunskom periodu, na osnovu koje se računa gornja granica za rezerve za kolebanje šteta.

Prihodi

Prihod je definisan kao bruto priliv ekonomskih koristi u toku perioda, koje proizilaze iz redovnih aktivnosti preduzeća, koje dovode do povećanja vlasničkog kapitala, osim onih povećanja koja se odnose na doprinos učesnika u vlasničkom kapitalu.

Prihod se mjeri po fer vrijednosti primljene naknade ili potraživanja. Najčešće je naknada u obliku gotovine ili gotovinskih ekvivalenata. Iznos prihoda jednak je iznosu gotovine ili gotovinskih ekvivalenata koji su primljeni ili se realno očekuje da će biti primljeni (izvjesna potraživanja).

Prihodi obuhvataju redovne prihode i dobitke.

Redovni prihodi pružanjem usluga iz registrovane djelatnosti su usluge neživotnih osiguranja i to:

- Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila
- Osiguranje od opšte građanske odgovornosti
- Osiguranje kredita
- Osiguranje garancija

– Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka

Poslovi osiguranja su zaključivanje i izvršavanje ugovora o osiguranju imovine i lica, kao i poslovi u sprovođenju mjera za sprečavanje i smanjenje rizika koji ugrožavaju osiguranje imovine i lica, te drugi poslovi osiguranja.

Drugi poslovi osiguranja su posredovanje u ugovaranju osiguranja, zastupanje u osiguranju, snimanje rizika, snimanje i procjena šteta, prodaja oštećenih stvari, pružanje pravne pomoći i drugih intelektualnih i tehničkih usluga u vezi sa poslovima osiguranja.

Prihode od premije osiguranja predstavljaju fakturisane iznose premije u tekućem obračunskom periodu, uvećane za prenosne premije na početku godine i umanjene za prenosne premije obračunate na kraju obračunskog perioda. Prihodi od premije osiguranja se unose u ukupan prihod u skladu sa rokovima i periodima pokrivanja rizika iz odgovarajućih ugovora o osiguranju.

Prenosna premija se izračunava da se obezbijedi obuhvatanje dijela fakturiranih premija koje se odnose na prihode narednih obračunskih perioda. Prenosna premija obračunava se metodom “pro rata temporis” na fakturiranu ukupnu premiju osiguranja.

Korištenjem sredstava ostvaruje se prihod u obliku:

- kamate za korišćenje gotovine srazmjerno vremenu korišćenja,
- naknada za korišćenje dugoročnih sredstava.

Prihod od kamata može se ostvariti po osnovu:

- kamata na kratkoročne i dugoročne kredite,
- ugovorenih kamata na odgođeno plaćanje,
- zatezних kamata za potraživanja koja nisu plaćena u roku,
- kamata sadržanih u mjenici,
- kamata na oročene depozite i depozite po viđenju,
- kamata po ostalim finansijskim plasmanima i potraživanjima.

Prihod od kamate utvrđuje se na osnovu knjigovodstvene isprave, odnosno obračuna kamata.

Kada se pojavi neizvjesnost u vezi naplativosti već priznatog prihoda, nenaplativi iznos priznaje se kao rashod, a ne kao ispravka izvorno priznatog iznosa prihoda.

Rashodi

Definicija rashoda podrazumijeva rashode koji proističu iz redovnih aktivnosti društva kao i gubitke koji čine smanjenje ekonomskih koristi, ali ne potiču iz redovne aktivnosti društva.

Rashodi su smanjenja ekonomskih koristi kroz obračunski period u obliku odliva ili iscrpljenja sredstava ili stvaranje obaveza, što ima za posljedicu smanjenje kapitala, ali ne ono smanjenje u vezi sa raspodjelom kapitala vlasnicima.

Gubici predstavljaju druge stavke koje zadovoljavaju definiciju rashoda, ali ne moraju nastati u toku redovnih aktivnosti. Gubici predstavljaju umanjeње ekonomskih koristi i kao takvi nisu po prirodi drugačiji od ostalih rashoda.

Rashodi se priznaju u bilansu uspjeha kada nastaje smanjenje budućih ekonomskih koristi, koje se odnose na smanjenje imovine ili povećanje obaveza i može pouzdano da se izmjeri, što znači da se priznavanje rashoda dešava istovremeno sa priznavanjem povećanja obaveza ili smanjenja imovine.

Rashode možemo podijeliti na: poslovne rashode, finansijske rashode i ostale rashode.

Poslovni rashodi uključuju troškovi pribave i administrativni troškovi. Ove troškove čine: troškovi provizije zastupnika, troškovi materijala, troškovi goriva i energije, troškovi bruto zarada zaposlenih i naknada zaposlenih, troškovi amortizacije i rezervisanja, nematerijalni troškovi, troškovi poreza i doprinosa nezavisno od rezultata.

Na dan sastavljanja finansijskih izvještaja troškovi pribave se razgraničavaju srazmjerno učešću režijskog dodatka u prenosnoj premiji.

Troškovi pribave koji se razgraničavaju su:

- Troškovi provizije za zaključene ugovore osiguranja,
- Troškovi plata i drugih primanja zaposlenih na prodaji osiguranja i
- Ostali direktni troškovi vezani za pribavu osiguranja, a u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji RS i MRS.

Finansijski rashodi čine rashodi po osnovu kamata, negativnih kursnih razlika, rashodi po osnovu efekata valutne klauzule, rashodi iz odnosa sa povezanim pravnim licima, rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja sredstava i ostali finansijski rashodi.

Ostale rashode čine gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme, gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i dugoročnih hartija od vrijednosti, manjkovi, rashodi efekata ugovorene zaštite od rizika, rashodi po osnovu otpisa potraživanja i ostali nepomenuti rashodi.

Rashode po osnovu obezvrjeđenja imovine obuhvata rashod po osnovu obezvrjeđenja nematerijalnih sredstava, nekretnina, opreme stalne imovine namjenjene prodaji, rashod po osnovu revalorizacije nematerijalnih sredstava, nekretnina i opreme i ostali rashodi po osnovu obezvrjeđenja i revalorizacije.

Porez na dobitak

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koji predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda saglasno Zakonu o porezu na dobit.

NAPOMENE UZ BILANS STANJA

1. Stalna imovina

Stalnu imovinu Društva čine: nematerijalna ulaganja, građevinski objekti, postrojenja i oprema, investicione nekretnine, ostala osnovna sredstva; avansi i nekretnine, postrojenja, oprema u pripremi i dugoročni finansijski plasmani. Podaci o nabavnoj, otpisanoj i sadašnjoj vrijednosti stalne imovine na dan 31.12.2018. godine dati su u sljedećem tabelarnom pregledu:

Red. broj	Opis	Vrijednost u KM		
		nabavna	otpisana	sadašnja
I	Nematerijalna ulaganja	51.173	525	50.648
1.	Ulaganja u razvoj	0	0	0
2.	Goodwill	0	0	0
3.	Koncesije, patenti i licence	0	0	0
4.	Ostala nematerijalna ulaganja	51.173	525	50.648
II	Nekretnine, postrojenja, oprema	371.605	6.191	365.414
1.	Zemljište	0	0	0
2.	Građevinski objekti	0	0	0
3.	Postrojenja i oprema	316.605	6191	310.414
4.	Avansi i nekretnine, postrojenja,	55.000	0	55.000
III	Investiciona nekretnine	0	0	0
1.	Zemljište		0	0
2.	Građevinski objekti	0	0	0
IV	Dugoročni finansijski plasmani	1.871.938	0	1.871.938
1.	Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	93.541	0	93.541
2.	Učešće u kapitalu drugih pravnih	0	0	0
3.	Dugoročni fin.pla. povezanom prav.licu	43.500	0	43.500
4.	Dugoročni fin. plasmani u zemlji	19.000	0	19.000
5.	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	0	0	0
6.	Ostali dugoročni finansijski plasmani	1.715.897	0	1.715.897
V	Stalna imovina - ukupno	2.294.716	6.716	2.288.000

Vrijednost stalne imovine koja je iskazana na odgovarajućim pozicijama Bilansa stanja odgovara vrijednosti iskazanoj u knjigovodstvenoj evidenciji, odnosno vrijednosti stalne imovine iskazane u dnevniku osnovnih sredstava, na dan 31.12.2018 godine.

Stalna imovina je, u momentu nabavke, vrednovana po nabavnoj cijeni. Nakon početnog priznavanja po nabavnoj vrijednosti građevinski objekti, postrojenja i

oprema vrednuju se po sadašnjoj vrijednosti (nabavna vrijednost umanjena za iznos obračunate amortizacije), dok se investicione nekrenine vrednuju po modelu poštene (fer) vrijednosti primjenom osnovnog postupka predviđenog MRS-40-investicione nekretnine.

2. Nematerijalna ulaganja

Ukupna neto vrijednost nematerijalnih ulaganja iskazana u Bilansu stanja, u iznosu 50.648 KM sastoji se od softvera koji se koristi za obavljanje osnovne djelatnosti Društva.

	Ulaganja u razvoj	Konce., patenti, licence i ostalo	Goodwill	Ostala nematerijalna ulaganja	Avansi i nem.ulaganja u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:						
Stanje na početku godine	0	0	0	0	0	0
Nove nabavke	0	0	0	51.173	0	51.173
Procjena i revalorizacija	0	0	0	0	0	0
Smanjenja:	0	0	0	525	0	525
Rashod, prodaja i drugo	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2017.	0	0	0	0	0	0
Kumulirana ispravka						0
Stanje na početku godine	0	0	0	50.648	0	50.648
Povećanja:	0	0	0	0	0	0
Amortizacija	0	0	0	0	0	0
Nabavka/procjena	0	0	0	0	0	0
Smanjenja:	0	0	0	0	0	0
Kumulirana ispravka i otuđenja	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2018.	0	0	0	0	0	0
Neto sadašnja vrijednost						
01.01.2018. godine	0	0	0	0	0	0
31.12.2018.godine	0	0	0	50.648	0	50.648

3. Nekretnine, postrojenja, oprema

Ukupna neto vrijednost nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja i opreme iskazana u Bilansu stanja, u iznosu 365.414 KM, sastoji se od opreme koja se koristi za obavljanje osnovne djelatnosti Društva.

	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	Ostala osnovna sredstva	Avansi i osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:						
Stanje na početku godine	0	0	0	0	0	0
Povećanja:	0	316.605	0	0	55.000	371.605
Nove nabavke	0	316.605	0		55.000	371.605
Smanjenja:	0	6.191	0	0	0	6.191
Rashod, prodaja i drugo	0	0	0		0	0
Aktivirana osn. sreds.	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2018.	0	310.414	0	0	0	310.414
Kumulirana ispravka vrijednosti						
Stanje na početku godine	0	0	0	0	0	0
Povećanja:	0	316.605	0	0	55.000	371.605
Amortizacija	0	6.191	0	0	0	6.191
Smanjenja:					0	0
Kumulirana ispravka u otuđenju	0	0	0	0	0	0
Ostalo/korekcija	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2018.	0	310.414	0	0	55.000	310.414
Neto sadašnja vrijednost						
01.01.2018. godine	0	0	0	0	0	0
31.12.2018. godine	0	310.414	0	0	55.000	365.414

4. Dugoročni finansijski plasmani

	Učešće u kapitalu povezanih prav. lica	Dugoročni plasmani prav. lica	Dugor. finans. plasmani u zemlji	Fin. sr. raspol. za prodaju	Ostali dugoročni fin.plasmani	Ukupno
BRUTO STANJE						
Bruto stanje na početku godine	0	0	0	0	0	0
Bruto stanje na kraju godine	93.541	43.500	19.000	0	1.715.897	1.871.938
Ispravka vrijednosti na početku godine	0	0	0	0	0	0
Ispravka vrijednosti na kraju godine	0	0	0	0	0	0
NETO STANJE						0
01.01.2018. godine	0	0	0	0	0	0
31.12.2018. godine	93.541	43.500	19.000	0	1.715.897	1.871.938

Učešće u kapitalu povezanih pravnih lica je po osnovu 100% vlasništva u "Premium Finance" d.o.o.

Ostale dugoročne finansijske plasmane u iznosu 1.715.897 KM čine sredstva namjenski oročena u bankama i sredstva Rezervnog fonda Biroa zelene karte u BiH i Fonda za naknadu šteta Biroa zelene karte u BiH.

5. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Red. br.	HOV	Oznaka hartije	Datum obračuna	Količina	Nabavna cijena	Nabavna vrijednost
1	Izmirenje ratne štete 4	RSRS-O-D	31.12.2018	27.266	0,57600	15.432,18
2	Izmirenje ratne štete 5	RSRS-O-E	31.12.2018	15.400	0,66479	10.045,95
3	Izmirenje ratne štete 7	RSRS-O-G	31.12.2018	19.932	0,65499	14.982,61
4	Izmirenje ratne štete 8	RSRS-O-H	31.12.2018	7.778	0,73200	5.692,20

5	Izmirenje ratne štete 9	RSRS-O-I	31.12.2018	22.762	0,82260	18.596,05
6	Izmirenje ratne štete 10	RSDS-O-J	31.12.2018	28.500	0,90300	25.630,42
7	Izmirenje ratne štete 11	RSDS-O-K	31.12.2018	105.120	0,90850	93.365,34
8	Izmirenje ratne štete 12	RSDS-O-L	31.12.2018	144.174	0,89060	128.401,36
9	Obveznice MKD Credis a.d.	CRES-PO2	31.12.2018	231	1010,00	231.231,00
				371.163		543.377,11

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju po nabavnoj cijeni iznose 543.377,11 KM i odnose se na obveznice koje je društvo kupilo na berzi.

Tekuća imovina

6. Zalihe, dati avansi

	Stanje u KM	
	31.12.2018.	31.12.2017.
1. Zalihe materijala	17.868	-
2. Dati avansi	1.743	-
3. ukupno (1 do 2)	19.611	-

Na zalihama materijala evidentiran je nabavljeni materijal u vrijednosti 18.232 KM u svrhu poslovnih aktivnosti. Zalihe materijala 31.12.2018.godine iznose 17.868 KM, što odgovara stanju popisa materijala. Dati avansi na dan bilansiranja iznose 1.743 KM i odnose se na unaprijed plaćeno gorivo.

7. Kratkoročna potraživanja i plasmani

OPIS	Premija neživotnih osiguranja	Potr. po osnovu saosigur., reosiguranja i retrocesija	Ostali kupci u zemlji	Potr. iz specifič. poslova	Druga kratk. potraživ.	Ukupno
BRUTO STANJE						
Bruto stanje na početku godine	0	0	0	0	0	0

Bruto stanje na dan 31.12.2018.	19.295	5.591	1.304	1.000	3.534	29.824
Ispravka vrijednostina početku godine	0	0	0	0	0	0
Ispravka vrijednosti na dan 31.12.2018.	0	0	0	0	0	0
NETO STANJE	0	0	0	0	0	0
01.01.2018. godine	19.295	5.591	1.304	1.000	3.534	29.824
31.12.2017. godine	0	0	0	0	0	0

8. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

OPIS	Stanje na dan 31.12.2018.	Stanje na dan 01.01.2018.
Žiro - računi	358.100	0
Blagajna	8.368	0
Devizni računi	0	0
Gotovinski ekvivalenti i gotovina - ukupno	366.468	0

Iznos iskazan na bilansnoj poziciji „Gotovinski ekvivalenti i gotovina“ identičan je iznosu iskazanom u računovodstvenoj evidenciji, sa stanjem na dan 31.12.2018. godine.

9. Aktivna vremenska razgraničenja

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2018.	01.01.2018.
1. Unaprijed plaćena zakupnina	13.250	0
2. Unaprijed plaćeni troškovi reklame i prop. do 1. g.	19.198	0
3. Ostali unaprijed plaćeni troškovi	193.333	0
4. Razgraničeni troškovi pribave osiguranja do 1 godine	104.233	0
Aktivna vremenska razgraničenja - ukupno	330.014	0

Razgraničeni troškovi pribave na dan 31. 12. 2018. godine iznose 104.233 KM i cjelokupno se odnose na razgraničene troškove bruto plata zaposlenih koji rade direktno na pribavi osiguranja.

KAPITAL I OBAVEZE**10. Kapital**

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2018.	01.01.2018.
1. Akcijski kapital	2.750.000	0
2. Ostale rezerve iz dobitka	0	0
3. Nerealizovani dobitci finans.sredstava raspolož. za prodaju	0	0
4. Nerealizovani gubitci finans.sredstava raspolož. za prodaju	0	0
5. Neraspoređeni dobitak ranijih godine	0	0
6. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	3.999	0
Ukupno:	2.753.999	0

Akcijski kapital se sastoji od 2.500.000 KM osnivačkog kapitala i 250.000 KM po osnovu dokapitalizacije. Dokapitalizacija na dan 31.12.2018. godine nije bila upisana u sudski registar, ali će biti upisana naknadno. Dobit tekućeg perioda iznosi 3.999 KM.

11. Kratkoročne obaveze

Rb.	Opis	31.12.2018. Iznos u KM	31.12.2018 Iznos u KM
1.	Obaveze za premiju i specifične obaveze	1.080	0
2.	Obaveze po osnovu zarada i naknada zar.	27.730	0
3.	Druge obaveze iz poslovanja	34.188	0
4.	Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	2.599	0
5.	Obaveze za porez iz rezultata	0	0
6.	Pasivna vremenska razgraničenja	761.013	0
	Kratkoročne obaveze - ukupno	826.610	0

12. Pasivna vremenska razgraničenja

	31.12.2018 Iznos u KM	01.01.2018 Iznos u KM
Prenosne premije neživotnih osiguranja	744.214	0
Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	16.799	0
Ukupno	761.013	0

13. Prenosna premija neživotnih osiguranja

Društvo ima Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja prenosnih premija, koji je usvojio Upravni odbor Društva 27.08.2018. godine, a uz prethodno pribavljeno pozitivno mišljenje ovlaštenog aktuara Društva. Za sve vrste osiguranja Društvo je obračunalo prenosnu premiju primjenom softvera za obračun prenosne premije po metodu *Pro Rata Temporis*.

Ukupna obračunata premija iznosi 866.646 KM za period 27.08.2018.-31.12.2018 godine, a ukupna prenosna premija iznosi 761.013 KM.

14. Rezervacija za štete neživotnih osiguranja

Obzirom da je društvo osnovano nedavno, trenutno nema potrebe za rezervacijama za štete neživotnih osiguranja.

NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA**15. Poslovni prihodi**

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2018.	31.12.2017.
1	2	3
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	866.646	-
Prenosna premija neživotnih osiguranja	-7	-
Drugi poslovni prihodi	9.587	-
Ukupno	115.220	-

Poslovni prihodi su evidentirani u ukupnom iznosu od 115.220 KM, a sastoje se od:

- Prihodi od premije osiguranja, neživotnih osiguranja u iznosu 105.634 KM sastoje se od:

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2018.	31.12.2017.
1	2	3
Prihodi od premije autonezgode +AO	1.535	-
Prihodi od premije putnika u jav.prev.	11	-
Prihodi od premije autoodgovornosti	93.931	-

Prihodi od premije ostalih osiguranja kredita	2.998	-
Prihodi od premije saosiguranja AO	7.159	-
UKUPNO:	105.634	-

- Drugi poslovni prihodi, u iznosu 9.587 KM, odnose se na:

Opis	Iznosu KM	
	31.12.2018.	31.12.2017.
1	2	3
Prihodi od regresa	1.501	-
Prihodi od zakupa	650	-
Prihodi od zelenih kartona	7.436	-
UKUPNO:	9.587	-

16. Poslovni rashodi

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2018.	31.12.2017.
1	2	3
Doprinos za preventivu	0	-
Doprinos za bezbjednost saobraćaja	0	-
Doprinos Zaštitnom fondu	10.722	-
Ostali rashodi za dug.rez. i funkcionalne dop.	14.103	-
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	1.701	-
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	6.452	-
Rezervisanja za štete i udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	0	-
Troškovi amortizacije	6.716	-
Troškovi materijala, goriva i energije	6.068	-
Troškovi provizija	8.812	-
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	37.915	-

Nematerijalni troškovi	27.799	-
Troškovi poreza i doprinosa	2.241	-
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	42.969	-
Ostali lični rashodi i naknade	49.726	-
Ukupno	215.224	-

17. Troškovi sprovođenja osiguranja

Opis	Iznos s u KM	
	31.12.2018.	31.12.2017.
1	2	3
Troškovi amortizacije	6.716	-
Troškovi materijala, goriva i energije	6.068	-
Troškovi provizija	8.812	-
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	37.915	-
Nematerijalni troškovi	27,799	-
Troškovi poreza i doprinosa	2.241	-
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	42.969	-
Ostali lični rashodi i naknade	49.726	-
Ukupno	182.246	-

U periodu 01.01.-31.12.2018. godine, ostvareni su troškovi sprovođenja osiguranja u iznosu od 182.246 KM.

18. Finansijski prihodi i rashodi

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2018.	31.12.2017.
1	2	3
Prihodi od kamata	10.095	-
Ostali finansijski prihodi	0	-
Ukupno - Finansijski prihodi	10.095	-
Rashodi kamata	0	-
Ostali finansijski rashodi	0	-
Ukupno - Finansijski rashodi	0	-

19. Ostali prihodi i rashodi

U posmatranom periodu nije bilo ostalih prihoda i rashoda.

20. Finansijski rezultat

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2018.	31.12.2017.
1	2	3
Poslovni prihodi	115.220	-
Poslovni rashodi	215.224	-
Poslovni dobitak	0	-
Poslovni gubitak	100.004	-
Finansijski prihodi	10.095	-
Finansijski rashodi	0	-
Dobitak po osnovu finansijskih prihoda i rashoda	10.095	-
Gubitak po osnovu finansijskih prihoda i rashoda		-
Dobitak redovne aktivnosti	-89.909	-
Gubitak redovne aktivnosti		-
Ostali prihodi	0	-
Ostali rashodi	0	-
Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	0	-
Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	0	-
Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	95.835	-
Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine	1.927	-
Dobitak od usklađivanja vrijednosti imovine	93.908	-
Ukupni prihodi	95.835	-
Ukupni rashodi	91.836	-
Finansijski rezultat - bruto	3.999	-

Na osnovu prezentovanih podataka o ostvarenom finansijskom rezultatu može se konstatovati da je Društvo, u periodu od 27.08.-31.12.2018. godine, ostvarilo ukupnu bruto dobit u iznosu 3.999,00 KM.

NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE

21. Sintetizovan pregled tokova gotovine

Opis	Iznos u KM
	1. Priliv gotovine iz poslovne aktivnosti
2. Odliv gotovine iz poslovne aktivnosti	496.766
3. Neto priliv gotovine iz poslovne aktivnosti (1 - 2)	357.276
4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	7.785
5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	2.686.093
6. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (4 - 5)	-2.678.308
7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	2.960.000
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	272.500
9. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (7 - 8)	2.687.500
10. Neto odliv gotovine (3 + 6 + 9)	366.468
11. Gotovina na početku godine	0
12. Gotovina na kraju perioda (10 + 11)	366.468

Analizom podataka prezentovanih u prethodnoj tabeli može se zaključiti da Društvo ima pozitivan gotovinski tok 366.468 KM.

NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

22. Sintetizovan pregled promjena na kapitalu

OPIS	Akcijski kapital	Revalorizacione rezerve	Ostale rezerve	Neraspoređena dobit (gubitak)	Ukupno (2+3+4+5)
1	2	3	4	5	6
Stanje na početku godine	0	0	0	0	0
Povećanja:		0	0		2.750.000
Ulozi članova društva	2.750.000	0	0		2.750.000
Neto dobitak perioda iskazan u bilansu uspjeh	0	0	0	3.999	3.999
Smanjenja:	0	0	0	0	0
Raspodjela dobitka	0	0	0	0	0
Efekte revalorizacije finansijskih plasmana	0	0	0	0	0
Stanje na kraju perioda	2.750.000	0	0	3.999	2.753.999

OSTALO

23. POVEZANA PRAVNA LICA

Što se tiče transakcija sa povezanim licima društvo je imalo transakcije po osnovu Ugovora o zakupu poslovnih prostorija sa MKD Credis a.d. Banja Luka i Premium Finance d.o.o. i po osnovu Ugovora o zajmu sa Premium Finance d.o.o.

24. SUDSKI SPOROVI

Protiv Društva se ne vodi ni jedan sudski postupak na 31.12. 2018. godine. Društvo je pokrenulo 1 (jedan) sudski postupak protiv Biroa Zelene karte u Bosni i Hercegovini ukupne vrijednosti 200.000,00 KM. Naplativost po ovoj tužbi je djelimična (neizvjesna).

25. DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Nije bilo materijalno značajnih događaja nakon datuma finansijskih izvještaja koji bi mogli imati uticaja na poštnu prezentaciju finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 15.04.2019. godine