

PREMIUM OSIGURANJE a.d. Banja Luka
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA 2020. GODINU
SA IZVJEŠTAJEM NEZAVISNOG REVIZORA

Banja Luka, april 2021. godine

SADRŽAJ:

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3
BILANS STANJA	7
BILANS USPJEHA	14
TOKOVI GOTOVINE	17
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU	20
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	22
OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU	22
OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA	25
PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	26
NAPOMENE UZ BILANS STANJA	35
NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA	42
Finansijski rezultat	45
NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE	46
NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU	47
POVEZANA PRAVNA LICA	48
STALNOST POSLOVANJA	48
SUDSKI SPOROVI	48
DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	48

VLASNICIMA I UPRAVI
PREMIUM OSIGURANJE a.d. Banja Luka

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja PREMIUM OSIGURANJE a.d. Banja Luka (u nastavku teksta: Društvo), koji sadrže izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja) na dan 31.12.2020. 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 31.12.2020. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

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.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u izvještaj nezavisnog revizora na stranama 50 do 94 ali ne uključuju finansijske izvještaje i naše mišljenje o njima.

Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvata ostale informacije i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati navedene ostale informacije i razmotriti jesu li ostale informacije značajno u suprotnosti sa finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili su na drugačiji način značajno pogrešno prikazani.

Ako, zasnovano na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. Kako je niže opisano, zaključili smo da ne postoji značajni pogrešni prikaz ostalih informacija.

Ostale izvještaji i analize koje se odnose na obavezna izvještavanja Društva prema Agenciji za osiguranje Republike Srpske su izrađeni kao posebni separati u kojima

su navedena i naša izjašnjenja u vezi sa informacijama i sadržajem tih izvještaja / analiza.

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. Istinita i fer prezentacija kratkoročnih finansijskih plasmana

Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2020.godinu iskazalo 1.454.197 KM finansijskih plasmana. Prema tvrdnjama uprave ukupna vrijednost plasmana nije sporna ni po pitanju postojanja ni po pitanju njihove naplativosti, odnosno vrijednosti.	Izvršili smo usaglašenje analitičke i sintetičke evidencije plasmana i nismo našli nikakva odstupanja. Strukturu plasmana čine obveznice i akcije emitovane na banjalučkoj berzi. Pregledali smo ugovore koji su bili osnova za evidentiranje promjena u okviru ove pozicije te nismo našli greške ni po osnovu prometa, odnosno primjene ugovorenih uslova, ni po osnovu pravilnog evidentiranja takvih poslovnih događaja u poslovnim knjigama.
--	--

2. Adekvatnost visine sredstava tehničke rezerve i minimalnog garantnog fonda za poslove neživotnih osiguranja

Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2020.godinu iskazalo 4.622.307 KM rezervi za prenosne premije, te 776.039 KM u korist rezervacije za štete. Osim navedenog, minimalni garanti fond neživotnih osiguranja za Premium osiguranja a.d. utvrđen je u visini od 3.000.000 KM, dok je za vrijeme trajanja dozvole za rad Društvo obavezno 50% definisanog iznosa da drži u vidu namjenskih depozita ili hartija od vrijednosti. Prema tvrdnjama uprave visina tehničkih rezervi kao i minimalnog garantnog fonda nije sporna ni po pitanju postojanja ni po pitanju njihove naplativosti, odnosno vrijednosti.	Izvršili smo usaglašenje analitičke i sintetičke evidencije rezervisanja i nismo našli nikakva odstupanja. Takođe, predmet kontrole obuhvatao je i pregled plasmana Društva u cilju usaglašavanja vrijednosti koja je iskazana u finansijskim izvještajima Društva sa tržišnom vrijednosti na dan bilansa. Osim pomenutih kontrola, tokom ispitivanja adekvatnosti nivoa tehničkih rezervi korišteni su zaključci ovlaštenog aktuara o strukturi uspostavljenih rezervi, kao i adekvatnosti i dovoljnosti sredstva koja su izdvojena u korist minimalnog garantnog fonda. U cilju provjere zaključaka, angažovan je je naš interni stručnjak za oblast osiguranja u cilju testiranja i provjere pretpostavki koje su iznešene u aktuarskom izvještaju. Sve navedeno poslužilo je u svrhu
--	---

	potvrde fer i istinitog iskazivanja pozicija rezervi za prenosne premije, rezervacije za štete, ali i poštovanja zakonski propisanog nivoa sredstva koji se izdvaja za minimalni garantni fond Društva.
--	---

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 prikupljenjih 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 Duško Daničić.

Banja Luka, 12.04.2021.god
Broj: 47-1/20-13/21

Ovlašćeni revizor
Đurić Miliwoje

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



BILANS STANJA
Aktiva
Na dan 31.12.2020.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A. STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	6.614.287	166.839	6.447.448	4.761.860
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	69.237	23.170	46.067	47.365
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003				
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004				
012, dio 019	3. Goodwill	005				
013, dio 019	4. Softver i ostala prava	006				
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	69.237	23.170	46.067	47.365
015, 016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008				
02	II NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	1.677.844	143.669	1.534.175	448.274
020, dio 029	1. Zemljište	010				
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011				
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	163.585	880	162.705	47.407
023,	4. Postrojenja i oprema	013	549.270	142.789	406.481	400.867

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
dio 029						
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	964.989		964.989	
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015				
026, dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	016				
027, 028, dio 029	8. Avansi i nekretnine, biološka sredstva, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	017				
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	4.867.206		4.867.206	4.266.221
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019	188.541		188.541	188.541
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020				
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021	485.708		485.708	461.334
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022	28.295		28.295	82.733
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	15.045		15.045	16.452
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024				
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospelja	025				
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026				
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	4.149.617		4.149.617	3.517.161
041, 042, dio 049	IV OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028				
040, dio 049	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029				
	B. TEKUĆA IMOVINA (031 + 036 + 062 + 063)	030	3.158.115	15.398	3.142.717	2.367.389
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	79.135		79.135	45.208

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
100 do 109	1. Zalihe materijala	032	3.381		3.381	9.309
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033				
140 do 149	3. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	034				
150 do 159	4. Dati avansi	035	75.754		75.754	35.899
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)	036	2.242.019	15.398	2.226.621	1.580.385
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	76.458	15.398	61.060	60.481
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038				
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	74.005	15.398	58.607	51.179
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040				
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	041				
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji	042				
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u inostranstvu	043				
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044	2.453		2.453	9.302
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045				
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	210.707		210.707	84.086
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	35.793		35.793	30.763
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	1.454.197		1.454.197	872.723

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica – matična i zavisna	049				
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	050				
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	15.804		15.804	
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052				
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospjeva za naplatu u periodu do godinu dana	053				
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	054				
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055	1.438.393		1.438.393	872.723
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056				
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057				
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059 + 060)	058	464.864		464.864	532.332
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	059				
241 do 249	b) Gotovina	060	464.864		464.864	532.332
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061				
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	836.961		836.961	741.796
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063				
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064				
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	065	9.772.402	182.237	9.590.165	7.129.249
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066				
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	067	9.772.402	182.237	9.590.165	7.129.249

Lice sa licencom

Lice ovlašteno za zastupanje:

Jovo Šarčević

Bojan Burazor

BILANS STANJA
Pasiva
Na dan 31.12.2020.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A. KAPITAL (102 – 109 + 110 – 111 + 112 + 118 + 119 – 120 + 121 – 124)	101	3.934.093	2.980.886
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 DO 108)	102	3.200.000	2.750.000
300	1. Akcijski kapital	103	3.200.000	2.750.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104		
302	3. Državni kapital	105		
303	4. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106		
304	5. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107		
309	6. Ostali kapital	108		
310 do 312	II UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109		
320	III EMISIONA PREMIJA	110		
321	IV EMISIONI GUBITAK	111		
dio 32	V REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	11.545	200
322	1. Zakonske rezerve	113	11.545	200
323	2. Statutarne rezerve	114		
324	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	115		
325	4. Rezerve za sopstvene akcije	116		
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	117		
330, 331, 332, 334 i 336	VI REVALORIZACIONE REZERVE	118		
333	VII NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119		
335	VIII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120		
34	IX NERASPOREĐENI DOBITAK (122 + 123)	121	722.548	230.686

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	219.342	3.799
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	503.206	226.887
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+ 126)	124		
350	1. Gubitak ranijih godina	125		
351	2. Gubitak tekuće godine	126		
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)	127		
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	128		
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	129		
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	130		
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	131		
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	132		
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	133		
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	134		
407	8. Druge tehničke rezerve osiguranja	135		
409	9. Rezervisanja za sudske sporove u toku i ostala dugoročna rezervisanja	136		
	V. OBAVEZE (138 + 147)	137	5.656.072	4.148.363
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138		
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	139		
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	140		
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	141		
413 i 414	4. Dugoročni krediti	142		
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143		
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144		
418	7. Odložene poreske obaveze	145		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146		
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148 + 156 + 160 + 161 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147	5.656.072	4.148.363
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148		
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	149		
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	150		
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	151		
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana	152		
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153		
427	đ) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	154		
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	155		
43	2. Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156		
430 i 431	a) Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa	157		
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u šteti i ugovorenim	158		

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	iznosima iz reosiguranja i retrocesije			
433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u šteti i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	159		
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	160		8.614
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162 + 163)	161	63.167	50.152
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	56.568	47.318
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	6.599	2.834
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	119.288	58.220
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	32.972	20.449
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	42.299	14.717
497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	5.398.346	3.996.211
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	4.622.307	3.858.757
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171		
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	776.039	137.454
495	đ) Rezervisanja za udjele u šteti po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175		
	G. POSLOVNA PASIVA (101 + 127 + 137)	176	9.590.165	7.129.249
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177		
	Đ. UKUPNA PASIVA (176 + 177)	178	9.590.165	7.129.249

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor

BILANS USPJEHA
U periodu od 01.01.2020.-31.12.2020.godine

Grupa	POZICIJA	AOP	Tekuća	Prethodna
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI - I	201	8.326.029	4.425.675
	POSLOVNI PRIHODI (202 + 208 + 209 + 210 +			
60	1. Prihod od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	202		
600, 602, 605	a) Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	203		
601	b) Prihodi od premija dobrovoljnog penzijskog	204		
603	v) Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi štete životnih	205		
604	g) Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja životnih osiguranja, reosiguranja	206		
606 do 609	d) Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	207		
610 do 619	2. Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	208	7.925.974	4.247.720
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi štete	209		
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja	210	137.454	
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija	211		
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	262.601	177.955
	II POSLOVNI RASHODI (214 + 236)	213	7.878.032	4.306.368
	1. Funkcionalni rashodi (215 + 225 + 231)	214	2.864.342	953.107
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i	215	142.416	82.436
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim	216		
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog	217		
502	v) Doprinosi za preventivu	218		1.582
503	g) Vatrogasni doprinos	219		
504	d) Doprinosi Zaštitnom fondu	220	115.431	69.767
505	đ) Rashodi za dugoročna rezervisanja za	221		
506	e) Doprinosi propisani posebnim zakonima	222		
507	ž) Povećanje drugih tehničkih rezervi	223		
509	z) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i	224	26.985	11.087
51	1.2. Naknade štete, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja (226 do	225		
510, 513	a) Naknade štete, ugovorenih iznosa i udjela u	226		
511	b) Naknade štete i ugovorenih suma	227		

Grupa	POZICIJA	AOP	Tekuća	Prethodna
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	228		
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu životnih	229		
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih	230		
52	1.3. Naknade štete i ostale naknade neživotnih	231	2.721.926	870.671
520, 521, 522	a) Naknade štete, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u šteti	232	1.706.666	729.513
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	233	239.221	141.158
528	v) Rashodi po osnovu bonusa i popusta	234		
526, 527, 528	g) Rezervisanja za štetu, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih	235	776.039	
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237 + 240 +	236	5.013.690	3.353.261
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238 +	237	87.200	74.209
Grupa	POZICIJA	AOP	Tekuća	Prethodna
530	a) Troškovi amortizacije	238	87.200	74.209
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239		
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i	240	4.017.883	2.645.780
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	120.076	103.831
541	b) Troškovi provizija	242	599.350	298.210
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i	243	2.750.007	1.943.232
544, 545,	g) Nematerijalni troškovi	244	492.520	269.166
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	55.930	31.341
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali	246	908.607	633.272
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	578.624	358.777
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	329.983	274.495
	III POSLOVNI DOBITAK (201 – 213)	249	447.997	119.307
	IV POSLOVNI GUBITAK (213 – 201)	250		
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI - I	251	143.594	95.399
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i	252		
662	2. Prihodi od kamata	253	83.945	61.349
663	3. Pozitivne kursne razlike	254		
664, 665,	4. Ostali finansijski prihodi	255	59.649	34.050
56	II FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	1.526	272
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim,	257		
562	2. Rashodi kamata	258	962	272
563	3. Negativne kursne razlike	259		
564, 565,	4. Ostali finansijski rashodi	260	564	
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249 +	261	590.065	214.434
	IV GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250 +	262		
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - I OSTALI	263	29.302	1.574
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava,	264		76
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija	265		
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite	266		
673, 674,	4. Ostali prihodi	267	29.302	1.498
57	II OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	80.599	26.411
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje	269	5.839	
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i	270		
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene	271		
573,574,576,	4. Ostali rashodi	272	74.760	26.411

Grupa	POZICIJA	AOP	Tekuća	Prethodna
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I	273		
	IV GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA	274	51.297	24.837
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA	275	65.075	63.662
680, 681,	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti	276		
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih	277	47.099	31.723
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti	278	17.976	31.939
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI	279	46.338	409
580, 581,	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih sredstava,	280		
583	2. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih	281	27.347	
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja	282	18.991	409
	III DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA	283	18.737	63.253
	IV GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA	284		
690	d. Dobitak poslovanja koje se obustavlja	285		
590	đ. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE	286		
691, 692	E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih	287		
591, 592	Ž. Rashodi po osnovu promjene	288		
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE	289	557.505	252.850
	2. Gubitak prije oporezivanja (262 + 274 + 284 +	290		
721	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1.	291	54.299	25.963
dio 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	292		
dio 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	293		
	J. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA	294	503.206	226.887
	2. Neto gubitak tekuće godine (290 – 289 + 291	295		
	K OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - I	296		
	1. Dobici po osnovu smanjenja	297		
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti	298		
	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih	299		
	4. Aktuarski dobici od planova definisanih	300		
	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite	301		
	6. Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	302		
	II GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU	303		
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti	304		
	2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih	305		
	3. Aktuarski gubici od planova definisanih	306		
	4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite	307		
	5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	308		
	L. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (296	309		
	LJ. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA	310		
	M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH	311		
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U	312	503.206	226.887
	II UKUPAN NETO GUBITAK U	313		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim	314		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim	315		
	Obična zarada po akciji	316		
	Razrijeđena zarada po akciji	317		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova	318	76,62	62,79
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na	319	76,58	62,75

Lice sa licencom

Lice ovlašteno za zastupanje:

Jovo Šarčević

Bojan Burazor

TOKOVI GOTOVINE
U periodu od 01.01.2020.-31.12.2020.godine

Grupa	POZICIJA	AOP	Tekuća	Prethodna
	A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - I. Prilivi gotovine iz poslovnih	501	9.073.110	7.624.755
	1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i	502	9.001.043	7.541.113
	2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503		
	3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504		
	4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	72.067	83.642
	II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do	506	7.670.216	4.721.826
	1. Odlivi po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u šteti iz saosiguranja i dati avansi	507	1.794.531	1.029.754
	2. Odlivi po osnovu naknade štete i udjela iz	508		
	3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja,	509	239.221	142.237
	4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada	510	928.328	764.326
	5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja	511	4.179.022	2.371.238
	6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512		272
	7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	25.962	12.000
	8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	503.152	401.999
	III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 –	515	1.402.894	2.902.929
	IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506	516		
	B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - I. Prilivi gotovine iz aktivnosti	517	1.363.674	392.224
	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih	518	168.918	113.610
	2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519		
	3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme,	520		
	4. Prilivi po osnovu kamata	521	122.568	51.711
	5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522	16.832	17.213
	6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih	523	1.055.356	209.690
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do	524	3.284.036	3.129.289
	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih	525	527.516	2.210.806
	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u	526	4.623	95.000
	3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme,	527	991.327	197.845
	4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih	528	1.760.570	625.638
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517	529		
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	530	1.920.362	2.737.065

Grupa	POZICIJA	AOP	Tekuća	Prethodna
	V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - I. Priliv gotovine iz aktivnosti	531	450.000	
	1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532	450.000	
	2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	533		
	3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	534		
	4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i	535		
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do	536		
	1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i	537		
	2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538		
	3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539		
	4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540		
	5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541		
	6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i	542		
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnost finansiranja (531	543	450.000	
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	544		
	G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 517 + 531)	545	10.886.784	8.016.979
	D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506 + 524 + 536)	546	10.954.252	7.851.115
	Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545 – 546)	547		165.864
	E. NETO ODLIV GOTOVINE (546 – 545)	548	67.468	
	Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG	549	532.332	366.468
	Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU	550		
	I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU	551		
	J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG	552	464.864	532.332

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Na dan 31.12.2020.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacije rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01. 20____. godine	901	2.750.000				3.999	2.753.999		2.753.999
	2. Efekti promjena u računov. politikama	902								
	3. Efekti ispravke grešaka	903								
	Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 . godine (901 ± 902 ± 903)	904	2.750.000				3.999	2.753.999		2.753.999
	4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905								
	5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906								
	6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907								
	7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908					226.888	226.888		226.888
	8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909								
	9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910				-200	200	0		0
	10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911								

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 i MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisijona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	11. Stanje na dan 31. 12. 20 . godine / 01. 01. 20 . Godine (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	2.750.000			200	230.687	2.980.887		2.980.887
	12. Efekti promjena u računov. politikama	913								
	13. Efekti ispravke grešaka	914								
	14. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 . godine (912 ± 913 ± 914)	915	2.750.000			200	230.687	2.980.887		2.980.887
	15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916								
	16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917								
	17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu									
	18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919					503.206	503.206		503.206
	19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920				11.345	-11.345	0		0
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921								
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala									
	22. Stanje na dan 20 . Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)									

Lice sa licencom
Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:
Bojan Burazor

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

1.1. Opšte

Naziv:	„Premium osiguranje“ a.d. Banja Luka
Sjedište:	Banja Luka
Adresa:	Ul. Mladena Stojanovića 111
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@premiumosiguranje.com
Web sajt:	www.premiumosiguranje.com
Matični br.:	11169465
Šifra djelatnosti:	65.12
JIB:	4404327520006
PIB:	-
Osnovna djelatnost:	ostalo osiguranje
Direktor:	Bojan Burazor

Društvo za osiguranje „Premium 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 uspostavljajući organe u samom Društvu.

Društvo je decembru 2018. godine izvršilo emisiju običnih akcija u iznosu od 250.000 KM. U toku 2020. godine društvo je izvršilo i treću emisiju običnih akcija u iznosu od 450.000 KM.

1.2. 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.

1.3. Organi upravljanja

1. Skupština akcionara
2. Upravni odbor
3. Direktor

1.4. Vlasnička struktura društva

Vlasnička struktura društva na dan 31.12.2020 godine

Redni broj	Ime	Prezime	Iznos	Procenat učešća
1	Lana	Lolić	222.400,00	6,95%
2	Saša	Vučenović	195.700,00	6,11%
3	Miodrag	Čoprka	160.000,00	4,99%
4	Milan	Božić	146.800,00	4,59%
5	Gordana	Kljajčin - Golić	139.600,00	4,36%
6	Čedomir	Babić	130.400,00	4,07%
7	Zoran	Bajić	130.400,00	4,07%
8	Aleksandar	Todorović	114.700,00	3,58%
9	Boris	Srdić	97.800,00	3,06%
10	Siniša	Srdić	97.800,00	3,06%
11	Stojan	Mijatović	77.000,00	2,41%
12	Bojan	Burazor	70.200,00	2,19%
13	Dragan	Stanar	65.200,00	2,04%
14	Duško	Topić	65.200,00	2,04%
15	Stevan	Brkic	64.000,00	2,00%
16	Marko	Petraković	64.000,00	2,00%
17	Zoran	Stanković	64.000,00	2,00%
18	Dino	Dedić	64.000,00	2,00%
19	Daliborka	Kerezovic	64.000,00	2,00%
20	Milorad	Sajić	64.000,00	2,00%
21	Momčilo	Zeljковиć	62.800,00	1,96%
22	Boško	Čoprka	62.300,00	1,95%
23	Slaviša	Vasilčić	58.300,00	1,82%

24	Igor	Mišić	57.800,00	1,80%
25	Rajko	Srdić	50.000,00	1,56%
26	Predrag	Buvač	41.200,00	1,30%
27	Dragiša	Mitrović	32.600,00	1,02%
28	Dragomir	Dzenopoljac	32.000,00	1,00%
29	Suada	Imamović	32.000,00	1,00%
30	Adi	Imamović	32.000,00	1,00%
31	Bratoljub	Radulović	32.000,00	1,00%
32	Rade	Koprivica	32.000,00	1,00%
33	Miloš	Svjetlanović	32.000,00	1,00%
34	Milan	Stojić	32.000,00	1,00%
35	Jovo	Šarčević	32.000,00	1,00%
36	Ivan	Petraković	32.000,00	1,00%
37	Marija	Petraković	32.000,00	1,00%
38	Milica	Konjević	32.000,00	1,00%
39	Milan	Prpa	32.000,00	1,00%
40	Boban	Janković	32.000,00	1,00%
41	Marijan	Šukunda	32.000,00	1,00%
42	Dušanka	Burazor	32.000,00	1,00%
43	Darko	Tomaš	30.000,00	0,94%
44	Goran	Srdić	29.100,00	0,91%
45	Codaxy doo Banja Luka		29.100,00	0,91%
46	Jasmin	Rahmanović	29.100,00	0,91%
47	Dejan	Radmanović	26.200,00	0,82%
48	Aleksandar	Božić	25.000,00	0,79%
49	Dragan	Katana	23.300,00	0,73%
50	Codis doo Banja Luka		19.200,00	0,60%
51	Fikret	Trubljanin	17.400,00	0,54%
52	Jovan	Tegeltija	13.100,00	0,41%
53	Inela	Musić	11.600,00	0,36%
54	Almir	Krivdić	4.700,00	0,15%
Ukupno			3.200.000,00	100,00%

OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA

1.5. Osnove za prezentaciju

Finansijski izvještaji su sastavljeni za period koji se završava na dan 31.12.2020. godine i izraženi su u konvertibilnim markama (KM).

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 izveštaje u skladu sa relevantnim zakonskim i profesionalnim regulativama, koje podrazumijevaju Međunarodne računovodstvene standarde (IAS), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja (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 izveštaji 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.

1.6. 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.

1.7. 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, nem. 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. Obracun 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.

1.8. 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 oprema 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.

1.9. 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.

1.10. 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 dospelja i ostali dugoročni plasmani.

Navedeni plasmani predstavljaju finansijska sredstva koja se prilikom početnog priznavanja mjere po njihovoj nabavnoj vrijednosti koja predstavlja poštenu 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 dospelja,
- zajmovi (krediti) 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.

Kratkoročni plasmani obuhvataju kredite, hartije od vrijednosti i ostale kratkoročne plasmane sa rokom dospelja, 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.

1.11. 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.

1.12. 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.

1.13. Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja obuhvataju unaprijed plaćene, odnosno fakturisane troškove i prihode tekućeg perioda koji nisu mogli biti fakturisani 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.

1.14. 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 dobici 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.

1.15. 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.

1.16. 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 dospelosti 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.

1.17. 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 fakturisani 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.

1.18. 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 fakturisane 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 samoprdržaju računa se kao zbir prenosne premije osiguranja sopstvenog portfelja i prenosne premije primljenih saosiguranja, umanjen za prenosnu premiju prenetu 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 predvidjeti 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.

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 kvote šteta/

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 indirektne 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 samopridržaju 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.

1.19. 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.

Prihod 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 fakturisanih premija koje se odnose na prihode narednih obračunskih perioda. Prenosna premija obračunava se metodom "pro rata temporis" na fakturisanu 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,
- zateznih 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.

1.20. 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.

1.21. 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**1.22. 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 31.12.2020. godine dati su u sljedećem tabelarnom pregledu:

Red.		Vrijednost u KM		
broj	Opis	nabavna	otpisana	sadašnja
I	Nematerijalna ulaganja	69.237	23.170	46.067
1.	Ulaganja u razvoj	0	0	0
2.	Goodwill	0	0	0
3.	Koncesije, patenti i licence	0	0	0
4.	Ostala nematerijalna ulaganja	69.237	23.170	46.067
II	Nekretnine, postrojenja, oprema	712.855	143.669	569.186
1.	Zemljište	0	0	0
2.	Građevinski objekti	163.585	880	162.705
3.	Postrojenja i oprema	549.270	142.789	406.481
4	Avansi i nekretnine, postrojenja,	0	0	0
III	Investiciona nekretnine	964.989	0	964.989
1.	Investicione nekretnine -Zemljište		0	0
2.	Investicione nekretnine -Građevinski objekti	964.989	0	964.989
IV	Dugoročni finansijski plasmani	4.867.206	0	4.867.206
1.	Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	188.541	0	188.541
2.	Učešće u kapitalu drugih pravnih	485.708	0	485.708
3.	Dugoročni fin.pla. povezanom prav.licu	28.295	0	28.295
4.	Dugoročni fin. plasmani u zemlji	15.045	0	15.045
5.	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	0	0	0
6.	Ostali dugoročni finansijski plasmani	4.149.617	0	4.149.617
V	Stalna imovina – ukupno	6.614.287	166.839	6.447.448

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 31.12.2020 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).

1.23. Nematerijalna ulaganja

Ukupna neto vrijednost nematerijalnih ulaganja iskazana u Bilansu stanja sastoji se od softvera koja 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	58.737	0	58.737
Povećanja:						
Nove nabavke	0	0	0	10.500	0	10.500
Procjena i revalorizacija	0	0	0	0	0	0
Smanjenja:						
Rashod, prodaja i drugo	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.20.	0	0	0	69.237	0	69.237
Kumulirana ispravka:						0
Stanje na početku godine	0	0	0	11.372	0	11.372
Povećanja:						
Amortizacija	0	0	0	11.798	0	11.798
Nabavka/procjena	0	0	0	0	0	0
Smanjenja:						
Kumulirana ispravka i otuđenja	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2020.	0	0	0	23.170	0	23.170
Neto sadašnja vrijednost						
01.01.2020. godine	0	0	0	47.365	0	47.365
31.12.2020.godine	0	0	0	46.067	0	46.067

1.24. Nekretnine, postrojenja, oprema

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

	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	Ostala osnovna sredstva	Avansi osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:						
Stanje na početku godine	47.667	470.970	0	0	0	518.637
Povećanja:						
Nove nabavke	115.918	78.300	964.989	0	0	1.159.207
Smanjenja:						
Rashod, prodaja i drugo	0	0	0	0	0	0
Aktivirana osn. sreds.	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2020.	163.585	549.270	964.989	0	0	1.677.844
Kumulirana ispravka vrijednosti						
Stanje na početku godine	260	70.103	0	0	0	70.363
Povećanja:						
Amortizacija	620	72686	0	0	0	73.306
Smanjenja:						
Kumulirana ispravka u otuđenju	0	0	0	0	0	0
Ostalo/korekcija	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2020.	880	142.789	0	0	0	143.669
Neto sadašnja vrijednost						
01.01.2020. godine	47.407	400.867	0	0	0	448.274
31.12.2020. godine	162.705	406.481	964.989	0	0	1.534.175

1.25. Dugoročni finansijski plasmani

	Učešće u kapitalu povezanih prav. lica	Učešće u kapitalu drugih 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	188.541	461.334	82.733	16.452	0	3.517.161	4.266.221
Bruto stanje na 31.12.2020. godine	188.541	485.708	28.295	15.045	0	4.149.617	4.867.206
Ispravka vrijednosti na početku godine	0	0	0	0	0	0	0
Ispravka vrijednosti na kraju godine	0	0	0	0	0	0	0
NETO STANJE							0
01.01.2020. godine	188.541	461.334	82.733	16.452	0	3.517.161	4.266.221
31.12.2020. godine	188.541	485.708	28.295	15.045	0	4.149.617	4.867.206

Učešće u kapitalu povezanih pravnih lica je po osnovu vlasništva u "Premium Finance" a.d.. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica odnosi se na učešća u Telekom Srpske a.d. Banja Luka. Dugoročni plasmani povezanim pravnim licima se odnose na ugovor o zajmu sa Premium Finance a.d. br.12-21-18/18 zaključen je 12.12.2018. godine u ukupnom iznosu od 43.500,00 KM. Ugovoreno je da se zajam vrati do 01.01.2024. uz fiksnu godišnju kamatu od 4,50%. Ostale dugoročne finansijske plasmane čine sredstva namjenski oročena u bankama, sredstva Rezervnog fonda Biroa zelene karte u BiH i Fonda za naknadu šteta Biroa zelene karte u BiH.

1.26. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Red.br.	HOV	Oznaka hartije	Datum obračuna	Količina	Cijena	Nabavna vrijednost
1	GRAD BANJA LUKA – obveznice 3. Emisija	BLKI-O-C	31.12.2020	1.900	105,50000	201.335,55
2	MKD Credis a.d. Banja Luka - 3. emisija	CRRF-O-C	31.12.2020	231	333,33330	231.231,00

3	MKD Credis a.d. Banja Luka - 5. emisija	CRRF-O-E	31.12.2020	52	666,66670	52.052,00
4	MKD Credis a.d. Banja Luka - 6. emisija	CRRF-O-F	31.12.2020	225	1.000,00000	150.150,00
5	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 4	RSRS-O-D	31.12.2020	27.266	0,39600	15.432,00
6	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 5	RSRS-O-E	31.12.2020	15.400	0,49000	10.045,95
7	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 7	RSRS-O-G	31.12.2020	19.932	0,49300	14.982,61
8	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 8	RSRS-O-H	31.12.2020	7.778	0,58860	5.692,20
9	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 9	RSRS-O-I	31.12.2020	27.762	0,68600	22.978,54
10	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 10	RSRS-O-J	31.12.2020	28.500	0,78240	25.630,42
11	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 11	RSRS-O-K	31.12.2020	105.120	0,87300	93.365,34
12	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 12	RSRS-O-L	31.12.2020	354.657	0,97000	322.840,89
13	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 13	RSRS-O-M	31.12.2020	160,000	0,94900	152.610,08
14	Republika Srpska 2% 16/04/25	RSBD-O19	31.12.2020	209	962,00000	199.606,31
15	Telekom Srpske a.d. Banja Luka	TLKM-R-A	31.12.2020	490.615	0,99000	434.234,41
						1.497.952,89

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju po nabavnoj cijeni iznose 1.497.952,89 KM se odnose na obveznice i akcije koje je društvo kupilo na berzi.

1.27. Tekuća imovina

1.27.1. Zalihe, dati avansi

	Stanje u KM	
	31.12.2020.	31.12.2019.
1. Zalihe materijala	3.381	9.309
2. Dati avansi	75.754	35.899
3. ukupno (1 do 2)	79.135	45.208

Tekuća imovina na 31.12.2020. godine iznosi 79.135 KM. Dati avansi na dan bilansiranja iznose 75.754 KM i odnose se na avanse date u svrhu poslovnih aktivnosti Društva.

1.27.2. 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	59.685	0	9.302	84.086	30.763	183.836
Bruto stanje na dan 31.12.2020.	74.005	0	2.453	210.707	35.793	322.958
Ispravka vrijednosti na početku godine	8.506	0	0	0	0	8.506
Ispravka vrijednosti na dan 31.12.2020.	15.398	0	0	0	0	15.398
NETO STANJE						
01.01.2020. godine	51.179	0	9.302	84.086	30.763	175.330
31.12.2020. godine	58.607	0	2.453	210.707	35.793	307.560

1.27.3. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

OPIS	Stanje na dan 31.12.2020.	Stanje na dan 31.12.2019.
Žiro - računi	454.171	520.624
Blagajna	9.986	11.157
Devizni računi	707	551
Gotovinski ekvivalenti i gotovina - ukupno	464.864	532.332

Iznos iskazan na bilansnoj poziciji „Gotovinski ekvivalenti i gotovina“ identičan je iznosu iskazanom u računovodstvenoj evidenciji, sa stanjem na dan 31.12.2020. godine.

1.27.4. Aktivna vremenska razgraničenja

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2020.	31.12.2019.
1. Unaprijed plaćena zakupnina	14.580	11.750
2. Unaprijed plaćeni troškovi reklame i prop. do 1. g.	57.139	86.554
3. Ostali unaprijed plaćeni troškovi	167.994	177.333
4. Razgraničeni troškovi pribave osiguranja do 1 godine	597.248	466.159
Aktivna vremenska razgraničenja - ukupno	836.961	741.796

Razgraničeni troškovi pribave na dan 31.12.2020. godine iznose 597.248 KM i cjelokupno se odnose na razgraničene troškove bruto plata zaposlenih koji rade direktno na pribavi osiguranje I razgraničene troškove provizija osiguranja.

1.28. Kapital

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2020.	31.12.2019.
1. Akcijski kapital	3.200.000	2.750.000
2. Ostale rezerve iz dobitka	11.545	200
3. Nerealizovani dobiti finans.sredstava raspolož. za prodaju	0	0
4. Nerealizovani gubici finans.sredstava raspolož. Za prodaju	0	0
5. Neraspoređeni dobitak ranijih godine	219.342	3.799
6. Dobitak/Gubitak tekuće godine	503.206	226.887
Ukupno:	3.934.093	2.980.886

Akcijski kapital se sastoji od 2.500.000 KM osnivačkog kapitala, 250.000 KM po osnovu II emisije i 450.000 po osnovu III emisije akcija. Dobitak tekućeg perioda iznosi 503.206 KM.

1.29. Kratkoročne obaveze

Rb.	Opis	31.12.2020. Iznos u KM	31.12.2019. Iznos u KM
1.	Obaveze za premiju i specifične obaveze	0	8.614
2.	Obaveze po osnovu zarada i naknada zar.	63.167	50.152
3.	Druge obaveze iz poslovanja	119.288	58.220

4.	Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	32.972	20.449
5.	Obaveze za porez iz rezultata	42.299	14.717
6.	Pasivna vremenska razgraničenja	5.398.346	3.996.211
	Kratkoročne obaveze - ukupno	5.656.072	4.148.363

1.30. Pasivna vremenska razgraničenja

Opis	31.12.2020. Iznos u KM	31.12.2019. Iznos u KM
Prenosne premije neživotnih osiguranja	4.622.307	3.858.757
Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	0	0
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	776.039	137.454
Ukupno	5.398.346	3.996.211

1.31. 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*.

NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA

1.32. Poslovni prihodi

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2020.	31.12.2019.
1	2	3
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	7.925.974	4.247.720
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	137.454	0
Drugi poslovni prihodi	262.601	177.955
Ukupno	8.326.029	4.425.675

Poslovni prihodi su evidentirani u ukupnom iznosu 8.326.029 KM, a sastoje se od:

- Prihodi od premije osiguranja, neživotnih osiguranja u iznosu 7.925.974 KM sastoje se od:

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2020.	31.12.2019.
1	2	3
Prihodi od premije autonezgode	111.559	70.665
Prihodi od premije putnika u jav.prev.	7.632	546
Prihodi od premije autoodgovornosti	7.645.123	4.096.801
Prihodi od odgovornosti pri upotrebi motornih vozila	4.934	
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti prevoznika za robu prilikom transporta na kopnu	4.021	
Prihodi od premije osiguranje od opšte odgovornosti	227	3.300
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti revizijskih društava	3.236	
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti advokata	1.087	
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti vještaka	945	
Prihodi od premije ostalih osiguranja kredita	147.210	59.609
Prihodi od premije saosiguranja AO	0	16.799
UKUPNO:	7.925.974	4.247.720

- Drugi poslovni prihodi, u iznosu 262.601 KM, odnose se na:

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2020.	31.12.2019.
1	2	3
Prihodi od regresa po osnovu neživotnih osig.	169.159	101.654
Prihodi od zakupnina objekata	17.880	11.848
Prihodi po osnovu izdatih zelenih karti	68.992	64.120
Prihodi po osnovu otkupa šteta	1.069	
Prihodi od zavoda	5.501	333
UKUPNO:	262.601	177.955

1.33. Poslovni rashodi

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2020.	31.12.2019.
1	2	3
Doprinos za preventivu	0	1.583
Doprinos za bezbjednost saobraćaja	0	0
Doprinos Zaštitnom fondu	115.431	69.767
Ostali rashodi za dug.rez. i funkcionalne dop.	26.985	11.087
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	1.706.666	729.513
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	239.221	141.158
Rezervisanja za štete i udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	776.039	0
Troškovi amortizacije	87.200	74.209
Troškovi materijala, goriva i energije	120.076	103.831
Troškovi provizija	599.350	298.210
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	2.750.007	1.943.232
Nematerijalni troškovi	492.520	269.166
Troškovi poreza i doprinosa	55.930	31.341
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	578.624	358.777
Ostali lični rashodi i naknade	329.983	274.495
Ukupno	7.878.032	4.306.369

1.34. Troškovi sprovođenja osiguranja

Opis	Iznos s u KM	
	31.12.2020.	31.12.2019.
1	2	3
Troškovi amortizacije	87.200	74.209
Troškovi materijala, goriva i energije	120.076	103.831
Troškovi provizija	599.350	298.210
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	2.750.007	1.943.232
Nematerijalni troškovi	492.520	269.166
Troškovi poreza i doprinosa	55.930	31.341

Troškovi bruto zarada i naknada zarada	578.624	358.777
Ostali lični rashodi i naknade	329.983	274.495
Ukupno	5.013.690	3.353.261

U periodu 01.01.-31.12.2020. godine, ostvareni su troškovi sprovođenja osiguranja u iznosu od 5.013.690 KM.

1.35. Finansijski prihodi i rashodi

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2020.	31.12.2019.
1	2	3
Prihodi od kamata	83.945	61.349
Ostali finansijski prihodi	59.649	34.050
Ukupno - Finansijski prihodi	143.594	95.399
Rashodi kamata	962	272
Ostali finansijski rashodi	564	0
Ukupno - Finansijski rashodi	1.526	272

1.36. Ostali prihodi i rashodi

U posmatranom periodu ostvaren je gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda u iznosu 51.297 pri čemu su ostali prihodi iznosili 29.302 KM, a ostali rashodi 80.599 KM.

Finansijski rezultat

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2020.	31.12.2019.
1	2	3
Poslovni prihodi	8.326.029	4.425.675
Poslovni rashodi	7.878.032	4.306.368
Poslovni dobitak	447.997	119.307
Poslovni gubitak	0	0
Finansijski prihodi	143.594	95.399
Finansijski rashodi	1.526	272
Dobitak po osnovu finansijskih prihoda i rashoda	142.068	95.127
Gubitak po osnovu finansijskih prihoda i rashoda	0	0
Dobitak redovne aktivnosti	590.065	214.434

Gubitak redovne aktivnosti	0	0
Ostali prihodi	29.302	1.574
Ostali rashodi	80.599	26.411
Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	0	0
Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	51.297	24.837
Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	65.075	63.662
Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine	46.338	409
Dobitak od usklađivanja vrijednosti imovine	18.737	63.253
Ukupni prihodi	8.564.000	4.586.310
Ukupni rashodi	8.006.495	4.333.460
Finansijski rezultat – bruto	557.505	252.850

Na osnovu prezentovanih podataka o ostvarenom finansijskom rezultatu može se konstatovati da je Društvo, u periodu od 01.01.-31.12.2020. godine, ostvarilo dobitak prije oporezivanja u iznosu 557.505 KM.

NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE

1.37. Sintetizovan pregled tokova gotovine

Opis	
	Iznos u KM
1. Priliv gotovine iz poslovne aktivnosti	9.073.110
2. Odliv gotovine iz poslovne aktivnosti	7.670.216
3. Neto priliv gotovine iz poslovne aktivnosti (1 – 2)	1.402.894
4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	1.363.674
5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	3.284.036
6. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (4 – 5)	-1.920.362
7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	450.000
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	0
9. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (7 – 8)	450.000
10. Neto odliv gotovine (3 + 6 + 9)	67.468
11. Gotovina na početku godine	532.332
12. Gotovina na kraju perioda (10 + 11)	464.864

Analizom podataka prezentovanih u prethodnoj tabeli može se zaključiti da Društvo ima pozitivan gotovinski tok 464.864 KM.

NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU**1.38. Sintetizovan pregled promjena na kapitalu**

O P I S	Akcijski kapital	Revalorizacione rezerve	Ostale rezerve	Neraspoređena dobit (gubitak)	Ukupno (2+3+4-5)
1	2	3	4	5	6
Stanje na početku godine	2.750.000	0	200	230.687	2.980.887
Povećanja:					
Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osn. Kapitala	450.000	0	0	0	450.000
Neto dobitak perioda iskazan u bilansu uspjeh	0	0	0	503.206	503.206
Smanjenja:					
Raspodjela dobitka	0	0	11.345	-11.345	0
Efekti revalorizacijskih finansijskih plasmana	0	0	0	0	0
Stanje na kraju perioda	3.200.000	0	11.545	722.548	3.934.093

POVEZANA PRAVNA LICA

Što se tiče transakcija sa povezanim licima društvo je imalo transakcije sa Premium Finance a.d. Banjaluka po osnovu dva ugovora o zajmu, po osnovu ugovor o pružanju marketinških i konsultantskih usluga, po osnovu ugovora o zakupu, te po osnovu Ugovora o izvođenju sanacionih radova.

Takođe sa MKD Credis a.d. Banja Luka društvo ima potpisano više Ugovora o zakupu poslovnog prostora, te Ugovor o zastupanju u osiguranju.

STALNOST POSLOVANJA

Koncept računovodstvenog načela stalnosti poslovanja podrazumijeva da će poslovni entitet nastaviti sa poslovanjem u budućnosti, te da neće značajno smanjiti poslovne aktivnosti, doći do likvidacije ili biti prisiljeno da prekine poslovanje iz bilo kojeg razloga. Poslovanje Društva zasnovano je na načelu stalnosti ukoliko ne postoje dokazi za koje se smatra da će ili bi mogli obustaviti poslovanje u doglednoj budućnosti.

Rukovodstvo Premium osiguranja a.d. Banja Luka, u pogledu načela stalnosti poslovanja, smatra da ne postoje značajni rizici ili događaji koji bi se mogli odraziti na buduće poslovanje na način da se ono mora obustaviti, te da postoji adekvatna osnova s aspekta imovinskog, prinosnog i finansijskog položaja Društva za nesmetani nastavak poslovanja.

SUDSKI SPOROVI

Protiv Društva se vodi 23 (dvadesettri) sudskih postupka na 31.12.2020. godine, dok je Društvo pokrenulo 18 (osamnaest) sudskih postupaka zaključno sa 31.12.2020. godine.

DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

Lice sa licencom:
zastupanje:

Banja Luka, 11.01.2021. godine

Lice ovlašteno za

Jovo Šarčević

Bojan Burazor