

Društvo za reviziju i poresko savjetovanje



Ul. Vase Pelagića br. 24-26
B A N J A L U K A

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA
ZA 2019. GODINU

PREMIUM OSIGURANJE a.d. Banja Luka

Banja Luka, april 2020. godine

SADRŽAJ:

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3
BILANS STANJA	7
BILANS USPJEHA	11
TOKOVI GOTOVINE	15
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU	17
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	19
1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU	19
1.1. OPŠTE	19
1.2. RAZVRSTAVANJE PRAVNOG LICA	20
1.3. ORGANI UPRAVLJANJA	20
1.4. VLASNIČKA STRUKTURA DRUŠTVA	20
2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA	22
2.1. OSNOVE ZA PREZENTACIJU	22
2.2. KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA	22
3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	23
3.1. NEMATERIJALNA ULAGANJA	23
3.2. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA	23
3.3. ZALIHE	23
3.4. NAČIN PROCJENJIVANJA PLASMANA, POTRAŽIVANJA I HARTIJA OD VRIJEDNOSTI	23
3.5. NAKNADNO USTANOVLJENE GREŠKE	25
3.6. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI	25
3.7. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	25
3.8. KAPITAL	25
3.9. DUGOROČNA REZERVISANJA	26
3.10. OBAVEZE	26
3.11. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	27
3.12. TEHNIČKE REZERVE	27
3.13. PRIHODI	28
3.14. RASHODI	29
3.15. POREZ NA DOBITAK	30
4. NAPOMENE UZ BILANS STANJA	30
4.1. STALNA IMOVINA	30
4.2. NEMATERIJALNA ULAGANJA	31
4.3. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA	32
4.4. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	33
4.5. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	34
4.6. TEKUĆA IMOVINA	35
4.6.1. Zalihe, dati avansi	35
4.6.2. Kratkoročna potraživanja i plasmani	35
4.6.3. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	36
4.6.4. Aktivna vremenska razgraničenja	36
4.6.5. Kapital	36
4.6.6. Kratkoročne obaveze	37
4.6.7. Pasivna vremenska razgraničenja	37
4.6.8. Prenosna premija neživotnih osiguranja	37
5. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA	38
5.1. POSLOVNI PRIHODI	38
5.2. POSLOVNI RASHODI	39
5.3. TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA	39
5.4. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI	40
5.5. OSTALI PRIHODI I RASHODI	40
5.6. FINANSIJSKI REZULTAT	40
6. NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE	41
6.1. SINTETIZOVAN PREGLED TOKOVA GOTOVINE	41
7. NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU	42
7.1. SINTETIZOVAN PREGLED PROMJENA NA KAPITALU	42
8. POVEZANA PRAVNA LICA	42
9. SUDSKI SPOROVI	42
10. DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	42

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 31.12.2019. 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 31.12.2019. 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.

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 31.12.2019.godinu iskazalo 872.723 KM kratkoročnih 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 emitovane na banjalučkoj berzi sa sljedećim oznakama: - RSRS-O -D - RSRS-O -L - RSRS-O -K
--	---

	- RSRS-O -J - RSRS-O -G - RSRS-O -H - RSRS-O -E - RSRS-O -I - CRES-PO 2 - CRES-PO 4 - RSRS-O -M Pregledali smo dokumentaciju koja se odnosi na kupovinu navedenih HOV, kao i prodaju, odnosno promet tim hartijama od vrijednosti. Nismo našli nekorektnosti koje bi se odnosile na pribavljene HOV kako i na njihovo otuđenje / prodaju. Takođe, potvrđena je i pravilnost 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 31.12.2019. godine iskazalo 3.858.757 KM rezervi za prenosne premije, te 137.454 KM u korist rezervacije za štete. Osim navedenog, minimalni garanti fond neživotnih osiguranja za Premium osiguranja a.d. utvrđen je u visini od 2.000.000 KM, dok je za vrijeme trajanja dozvole za rad Društvo obavezno 50% definisanog iznosa da drži u vidu namjenskih depozita ili hartija od vrijednosti. Na dan 31.12.2019. Društvo je raspolagalo sa više od 394.531 KM kapitala od minimalnog garantnog fonda. 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 plasmana 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. 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 načelom 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 Duško Daničić.

Banja Luka, 26.04.2020.god
Broj:57-1/19-13/20



Ovlašćeni revizor
Duško Daničić

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

BILANS STANJA

Aktiva

Na dan 31.12.2019.godine

UPIWU1 - 19.02.2020

Naziv obveznika: Premium osiguranje a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11169465
 JIB: 4404327520006
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Kralja Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81482654-98 (G)
 571-010-2222663-29 (R)
 338-350-22576727-63 (R)

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A. STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	4.843.595	81.735	4.761.860	2.288.000
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	58.737	11.372	47.365	50.648
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	58.737	11.372	47.365	50.648
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	518.637	70.363	448.274	365.414
020, dio 029	1. Zemljište	010				
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011				
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	47.667	260	47.407	
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	470.970	70.103	400.867	310.414
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014				
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				55.000
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	4.266.221		4.266.221	1.871.938
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019	188.541		188.541	93.541
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020				
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021	461.334		461.334	
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022	82.733		82.733	43.500
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	16.452		16.452	19.000
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024				
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijanja	025				
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026				
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	3.517.161		3.517.161	1.715.897
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	2.375.895	8.506	2.367.389	1.292.609
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	45.208		45.208	19.611
100 do 109	1. Zalihe materijala	032	9.309		9.309	17.868
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	35.899		35.899	1.743
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)	036	1.588.891	8.506	1.580.385	942.984
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	68.987	8.506	60.481	26.190

UPIWU1 - 19.02.2020

Naziv obveznika: Premium osiguranje a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11169465
 JIB: 4404327520006
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81482654-98 (G)
 571-010-22222663-29 (R)
 338-350-22576727-63 (R)

Bilans stanja-aktiva
 na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038				
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	59.685	8.506	51.179	19.295
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040				5.591
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	9.302		9.302	1.304
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045				
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	84.086		84.086	1.000
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	30.763		30.763	3.534
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	872.723		872.723	545.792
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				3.500
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052				
234, dio 239	đ) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva 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	872.723		872.723	542.292
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056				
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057				
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059 + 060)	058	532.332		532.332	366.468
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	059				
241 do 249	b) Gotovina	060	532.332		532.332	366.468
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061				
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	741.796		741.796	330.014
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063				
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064				
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	065	7.219.490	90.241	7.129.249	3.580.609
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066				
	D. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	067	7.219.490	90.241	7.129.249	3.580.609

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor

BILANS STANJA

Pasiva

Na dan 31.12.2019.godine

UPIWU1 - 19.02.2020

Naziv obveznika: Premium osiguranje a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11169465
 JIB: 4404327520006
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Ziro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81482654-98 (G)
 571-010-2222663-29 (R)
 338-340-22576727-63 (R)

Bilans stanja-pasiva

na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A. KAPITAL (102 - 109 + 110 - 111 + 112 + 118 + 119 - 120 + 121 - 124)	101	2.980.886	2.753.999
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 DO 108)	102	2.750.000	2.750.000
300	1. Akcijski kapital	103	2.750.000	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 PREMIIJA	110		
321	IV EMISIONI GUBITAK	111		
do 32	V REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	200	
322	1. Zakonske rezerve	113	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 NERASPOREDENI DOBITAK (122 + 123)	121	230.686	3.999
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	3.799	
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	226.887	3.999
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 izravanje 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	4.148.363	826.610
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		

UPIWU1 - 19.02.2020

Naziv obveznika: Premium osiguranje a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11169465
 JIB: 4404327520006
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81482654-98 (G)
 471-010-22222663-29 (R)
 338-350-22576727-63 (R)

Bilans stanja-pasiva
 na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
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	4.148.363	826.610
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 iznosima iz reosiguranja i retrocesije	158		
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	1.080
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162 + 163)	161	50.152	27.730
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	47.318	25.617
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	2.834	2.113
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	58.220	34.188
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	20.449	2.599
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	14.717	
497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	3.996.211	761.013
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	3.858.757	744.214
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171		16.799
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	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	7.129.249	3.580.609
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177		
	Đ. UKUPNA PASIVA (176 + 177)	178	7.129.249	3.580.609

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor

BILANS USPJEHA

U periodu od 01.01.2019.-31.12.2019.godine

UPIWU1 - 19.02.2020

Naziv obveznika: Premium osiguranje a.d. Banja Luka
 Maticni broj: 11169465
 JIB: 4404327520006
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81482654-98 (GI)
 571-010-22222663-29 (RI)
 338-350-22576727-63 (RI)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI - I POSLOVNI PRIHODI (202 + 208 + 209 + 210 + 211 + 212)	201	4.425.675	115.220
60	1. Prihod od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja (203 do 207)	202		
600, 602, 605	a) Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	203		
601	b) Prihodi od premija dobrovoljnog penzijskog osiguranja	204		
603	v) Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi štete životnih osiguranja	205		
604	g) Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja životnih osiguranja, reosiguranja i retrocesija	206		
606 do 609	d) Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	207		
610 do 619	2. Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	208	4.247.720	105.633
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi štete neživotnih osiguranja	209		
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210		
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211		
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	177.955	9.587
	II POSLOVNI RASHODI (214 + 236)	213	4.306.368	215.224
	1. Funkcionalni rashodi (215 + 225 + 231)	214	953.107	32.978
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	82.436	24.825
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216		
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217		
502	v) Doprinos za preventivu	218	1.582	
503	g) Vatrogasni doprinos	219		
504	d) Doprinos Zaštitom fondu	220	69.767	10.722
505	d) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravanje rizika	221		
506	e) Doprinosi propisani posebnim zakonima	222		
507	ž) Povećanje drugih tehničkih rezervi	223		
509	z) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	224	11.087	14.103
51	1.2. Naknade štete, ugovoreni iznosi i premija saosiguranja i reosiguranja (226 do 230)	225		
510, 513	a) Naknade štete, ugovoreni iznosi i udjela u šteti životnih osiguranja	226		
511	b) Naknade štete i ugovoreni suma dobrovoljnog penzijskog osiguranja	227		
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	228		
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	229		
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih osiguranja	230		
52	1.3. Naknade štete i ostale naknade neživotnih osiguranja (232 do 235)	231	870.671	8.153
520, 521, 522, 524	a) Naknade štete, osiguranih suma, drugih ugovoreni iznosi i udjeli u šteti neživotnih osiguranja	232	729.513	1.701
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	141.158	6.452
528	v) Rashodi po osnovu bonusa i popusta neživotnih osiguranja	234		
526, 527, 529	g) Rezervisanja za štetu, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	235		
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237 + 240 + 246)	236	3.353.261	182.246
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238 + 239)	237	74.209	6.716

UPIWU1 - 19.02.2020

Naziv obveznika: Premium osiguranje a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11169465
 JIB: 4404327520006
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81482654-98 (G)
 571-010-22222663-29 (R)
 338-350-22576727-63 (R)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
530	a) Troškovi amortizacije	238	74.209	6.716
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239		
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	2.645.780	82.835
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	103.831	6.068
541	b) Troškovi provizija	242	298.210	8.812
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	1.943.232	37.915
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	269.166	27.799
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	31.341	2.241
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247 + 248)	246	633.272	92.695
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	358.777	42.969
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	274.495	49.726
	III POSLOVNI DOBITAK (201 – 213)	249	119.307	
	IV POSLOVNI GUBITAK (213 – 201)	250		100.004
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI - I FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	95.399	10.095
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252		
662	2. Prihodi od kamata	253	61.349	10.095
663	3. Pozitivne kursne razlike	254		
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255	34.050	
56	II FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	272	
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257		
562	2. Rashodi kamata	258	272	
563	3. Negativne kursne razlike	259		
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260		
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249 + 251 – 256) ili (251 – 256 – 250)	261	214.434	
	IV GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250 + 256 – 251) ili (256 – 251 – 249)	262		89.909
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - I OSTALI PRIHODI (264 do 267)	263	1.574	
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264	76	
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	265		
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	266		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Ostali prihodi	267	1.498	
57	II OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	26.411	
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	269		
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	270		
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	271		
573, 574, 576, 577 i 579	4. Ostali rashodi	272	26.411	
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263 – 268)	273		
	IV GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268 – 263)	274	24.837	
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE - I PRIHODI OD USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276 do 278)	275	63.662	95.835
680, 681, 682	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	276		
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	277	31.723	
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	278	31.939	95.835

UPIWU1 - 19.02.2020

Naziv obveznika: Premium osiguranje a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11169465
 JIB: 4404327520006
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81482654-98 (G)
 571-010-22222663-29 (R)
 338-350-22576727-63 (R)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279	409	1.927
580, 581, 582	1. Obvezvrjeđenje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280		
583	2. Obvezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	281		
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282	409	1.927
	III DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275 – 279)	283	63.253	93.908
	IV GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (279 – 275)	284		
690	d. Dobitak poslovanja koje se obustavlja	285		
590	d. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	286		
691, 692	E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	287		
591, 592	Ž. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	288		
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - 1. Dobitak prije oporezivanja (261 + 273 + 283 + 285 + 287 – 262 – 274 – 284 – 286 – 288)	289	252.850	3.999
	2. Gubitak prije oporezivanja (262 + 274 + 284 + 286 + 288 – 261 – 273 – 283 – 285 – 287)	290		
721	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Poreski rashodi perioda	291	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 - 1. Neto dobitak tekuće godine (289 – 290 – 291 – 292 + 293)	294	226.887	3.999
	2. Neto gubitak tekuće godine (290 – 289 + 291 + 292 – 293)	295		
	K. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - I DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (297 do 302)	296		
	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	297		
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	298		
	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	299		
	4. Aktuarski dobiti od planova definisanih primanja	300		
	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	301		
	6. Ostali dobiti utvrđeni direktno u kapitalu	302		
	II GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (304 do 308)	303		
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	304		
	2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	305		
	3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	306		
	4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	307		
	5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	308		
	L. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (296 – 303) ili (303 – 296)	309		
	LJ. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	310		
	M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (309 + 310)	311		
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU - I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (294 + 311)	312		
	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295 + 311)	313		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315		

UPIWU1 - 19.02.2020

Naziv obveznika: Premium osiguranje a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11169465
 JIB: 4404327520006
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Kralja Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81487654-98 (G)
 571-010-22222663-29 (R)
 338-350-22576727-63 (R)

Bilans uspjeha
 na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	Obična zarada po akciji	316		
	Razrijeđena zarada po akciji	317		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	62,79	16,3
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	62,75	16,25

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor

TOKOVI GOTOVINE

U periodu od 01.01.2019.-31.12.2019.godine

UPIWU1 - 19.02.2020

Naziv obveznika: Premium osiguranje a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11169465
 JIB: 4404327520006
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81482654-98 (G)
 571-010-22222663-29 (R)
 338-350-22576727-63 (R)

Tokovi gotovine

na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	7.624.755	854.042
	1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	7.541.113	852.891
	2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503		
	3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504		
	4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	83.642	1.151
	II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	4.721.826	496.766
	1. Odlivi po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u šteti iz saosiguranja i dati avansi	507	1.029.754	4.501
	2. Odlivi po osnovu naknade štete i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508		
	3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	142.237	5.372
	4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	764.326	90.496
	5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	2.371.238	78.553
	6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512	272	
	7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	12.000	
	8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	401.999	317.844
	III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 – 506)	515	2.902.929	357.276
	IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 – 501)	516		
	B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	392.224	7.785
	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	113.610	4.237
	2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519		
	3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520		
	4. Prilivi po osnovu kamata	521	51.711	3.548
	5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522	17.213	
	6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	209.690	
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	3.129.289	2.686.093
	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	2.210.806	542.418
	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526	95.000	5.000
	3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	197.845	367.778
	4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	625.638	1.770.897
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 – 524)	529		
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 – 517)	530	2.737.065	2.678.308
	V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - I. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531		2.960.000
	1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532		2.750.000
	2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	533		
	3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	534		210.000
	4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535		
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536		272.500
	1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537		
	2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538		62.500
	3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539		210.000
	4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540		
	5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541		
	6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542		
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531 – 536)	543		2.687.500

UPIWU1 - 19.02.2020

Naziv obveznika: Premium osiguranje a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11169465
 JIB: 4404327520006
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81482654-98 (G)
 571-010-22222663-29 (R)
 338-350-22576727-63 (R)

Tokovi gotovine
 na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536 – 531)	544		
	G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 517 + 531)	545	8.016.979	3.821.827
	D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506 + 524 + 536)	546	7.851.115	3.455.359
	D. NETO PRILIV GOTOVINE (545 – 546)	547	165.864	366.468
	E. NETO ODLIV GOTOVINE (546 – 545)	548		
	Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	366.468	
	Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550		
	I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551		
	J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549 + 547 – 548 + 550 – 551)	552	532.332	366.468

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

Na dan 31.12.2019.godine

UPIWU1 - 19.02.2020

Naziv obveznika: Premium osiguranje a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11169465
 JIB: 4404327520006
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81482654-98 (G)
 571-010-2222663-29 (R)
 338-350-22576727-63 (R)

Izveštaj o promjenama u kapitalu

na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjel 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 (emisijna premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirani 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								
	8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909								
	9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910								
	10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911								
	11. Stanje na dan 31. 12. 20____. godine / 01. 01. 20____. Godine (904 + 905 + 906 + 907 + 908 + 909 + 910 + 911)	912	2.750.000				3.999	2.753.999		2.753.999
	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				3.999	2.753.999		2.753.999

UPIWU1 - 19.02.2020

Naziv obveznika: Premium osiguranje a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11169465
 JIB: 4404327520006
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81482654-98 (G)
 571-010-22222663-29 (R)
 338-350-22576727-63 (R)

Izveštaj o promenama u kapitalu

na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Aksijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione 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)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	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	918								
	18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919					226.887	226.887		226.887
	19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	921				-200	200	0		0
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922								
	22. Stanje na dan ____ 20 __. Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	2.750.000			200	230.686	2.980.886		2.980.886

Lice sa licencom
 Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:
 Bojan Burazor

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

1.1. Opšte

Naziv:	„Premium 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@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.

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

Redni broj	Ime	Ime oca	Prezime	Iznos	Procenat učešća
1	Lana	Jelenko	Lolić	137,500.00	5,00%
2	Gordana	Sreten	Kljajčin - Golić	120,000.00	4,36%
3	Milan	Dragoljub	Božić	123,800.00	4,50%
4	Saša	Čedo	Vučenović	110,000.00	4,00%
5	Čedomir	Živko	Babić	110,000.00	4,00%
6	Zoran	Jovo	Bajić	110,000.00	4,00%
7	Boris	Danimir	Srdić	82,500.00	3,00%
8	Siniša	Danimir	Srdić	82,500.00	3,00%
9	Aleksandar	Savo	Todorović	96,700.00	3,52%
10	Miodrag	Slobodan	Čoprka	82,500.00	3,00%
11	Stojan	Stojan	Mijatović	77,000.00	2,80%
12	Stevan	Milutin	Brkic	55,000.00	2,00%
13	Marko	Dragan	Petraković	55,000.00	2,00%
14	Seka	Milutin	Kuzmanović	50,000.00	1,82%
15	Rajko	Dragutin	Srdić	50,000.00	1,82%
16	Bojan	Marinko	Burazor	55,000.00	2,00%
17	Predrag	Mile	Buvač	41,200.00	1,50%
18	Zoran	Mihajlo	Stanković	55,000.00	2,00%
19	Dino	Sead	Dedić	55,000.00	2,00%
20	Dragomir	Borislav	Dzenopoljac	27,500.00	1,00%
21	Dragan	Petar	Stanar	55,000.00	2,00%
22	Saša	Branko	Kondić	55,000.00	2,00%
23	Dragan	Miomir	Gazdić	50,000.00	1,82%
24	Daliborka	Nedeljko	Kerezovic	55,000.00	2,00%
25	Milorad	Mirko	Sajić	55,000.00	2,00%
26	Boško	Slobodan	Čoprka	52,500.00	1,91%
27	Igor	Gavro	Mišić	41,300.00	1,50%

28	Almir	Enis	Krivdić	4,000.00	0,15%
29	Darko	Petar	Tomaš	30,000.00	1,09%
30	Suada	Mehmedalija	Imamović	27,500.00	1,00%
31	Adi	Refik	Imamović	27,500.00	1,00%
32	Bratoljub	Svetozar	Radulović	27,500.00	1,00%
33	Rade	Mirko	Koprivica	27,500.00	1,00%
34	Miloš	Stevo	Svjetlanović	27,500.00	1,00%
35	Dragiša	Čedomir	Mitrović	27,500.00	1,00%
36	Milan	Drago	Stojić	27,500.00	1,00%
37	Jovo	Nedo	Šarčević	27,500.00	1,00%
38	Ivan	Dragan	Petraković	27,500.00	1,00%
39	Marija	Dragan	Petraković	27,500.00	1,00%
40	Milica	Jovo	Konjević	27,500.00	1,00%
41	Aleksandar	Tomislav	Božić	25,000.00	0,91%
42	Goran	Radenko	Srdić	25,000.00	0,91%
43	Milan	Branislav	Prpa	27,500.00	1,00%
44	Codaxy doo Banja Luka			25,000.00	0,91%
45	Momčilo	-	Zeljковиć	54,000.00	1,96%
46	Boban	Miroslav	Janković	27,500.00	1,00%
47	Dragan	Nenad	Katana	20,000.00	0,72%
48	Dejan	Slobodan	Radmanović	22,500.00	0,82%
49	Slaviša	Marko	Vasilić	57,000.00	2,07%
50	Codis doo Banja Luka			16,500.00	0,60%
51	Jovan	Stevo	Tegeltija	11,000.00	0,40%
52	Marijan	-	Šukunda	27,500.00	1,00%
53	Fikret	-	Trubljanin	15,000.00	0,55%
54	Inela	-	Musić	10,000.00	0,36%
55	Jasmin	-	Rahmanović	25,000.00	0,91%
56	Duško	-	Topić	35,000.00	1,27%
57	MKD CREDIS	-		50.000,00	1,82%

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja i korišćenje procjenjivanja

2.1. Osnove za prezentaciju

Finansijski izvještaji su sastavljeni za period koji se završava na dan 31.12.2019. 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 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.

2.2. 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.

3. 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. Usvajane računovodstvene politike odnose se na priznavanje, ukidanje i priznavanja, mjerenje i procjenjivanje sredstava, obaveza, prihoda i rashoda Društva.

3.1. 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. 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.

3.2. 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.

3.3. 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 procijenjeni vijek upotrebe do godinu dana vrši se jednokratnim otpisom prilikom njihovog stavljanja u upotrebu.

3.4. 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 poštnu 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 (kredit) i potraživanja,
- finansijska sredstva raspoloživa za prodaju.

Poslije početnog priznavanja, Društvo mjeri finansijska sredstva po njihovoj poštnoj 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 podrazumijeva 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 podrazumijeva 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.

3.5. 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 identifikovane.

3.6. 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.

3.7. 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.

3.8. 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.

3.9. 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.

3.10. Obaveze

Pod obavezom se podrazumijeva 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.

3.11. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja obuhvataju unaprijed plaćene ili obračunate prihoda 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.

3.12. 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 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 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.

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 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 indirektnih troškova 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.

3.13. 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 sa ciljem da se obezbijedi obuhvatanje dijela fakturiranih premija koje se odnose na prihode narednih obračunskih perioda. Prenosna premija obračunava se metodom "pro rata temporis" na fakturisanu ukupnu premiju osiguranja. Ova sredstva se plasiraju u svrhu ostvarenje dodatnih prihoda.

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.

3.14. 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.

3.15. 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.

4. NAPOMENE UZ BILANS STANJA

4.1. 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 31.12.2019. godine dati su u sljedećem tabelarnom pregledu:

Red.		Vrijednost u KM		
Broj	O p i s	Nabavna	Otpisana	Sadašnja
I	Nematerijalna ulaganja	58.737	11.372	47.365
1.	Ulaganja u razvoj	0	0	0
2.	Goodwill	0	0	0
3.	Koncesije, patent i licence	0	0	0
4.	Ostala nematerijalna ulaganja	58.737	11.372	47.365
II	Nekretnine, postrojenja, oprema	518.637	70.363	448.274
1.	Zemljište	0	0	0

2.	Građevinski objekti	47.667	260	47.407
3.	Postrojenja i oprema	470.970	70.103	400.867
4	Avansi i nekretnine, postrojenja,	0	0	0
III	Investiciona nekretnine	0	0	0
1.	Zemljište		0	0
2.	Građevinski objekti	0	0	0
IV	Dugoročni finansijski plasmani	4.266.221	0	4.266.221
1.	Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	188.541	0	188.541
2.	Učešće u kapitalu drugih pravnih	461.334	0	461.334
3.	Dugoročni fin.pla. povezanom prav.licu	87.733	0	82.733
4.	Dugoročni fin. plasmani u zemlji	16.452	0	16.452
5.	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	0	0	0
6.	Ostali dugoročni finansijski plasmani	3.517.161	0	3.517.161
V	Stalna imovina – ukupno	4.843.595	81.735	4.761.860

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 31.12.2019 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 nekretnine vrednuju po modelu poštene (fer) vrijednosti primjenom osnovnog postupka predviđenog MRS-40-Investicione nekretnine.

4.2. Nematerijalna ulaganja

Ukupna neto vrijednost nematerijalnih ulaganja iskazana u Bilansu stanja 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	51.173	0	51.173
Povećanja:						
Nove nabavke	0	0	0	7.564	0	7.564

Procjena i revalorizacija	0	0	0	0	0	0
Smanjenja:						
Rashod, prodaja i drugo	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2019.	0	0	0	58.737	0	58.737
Kumulirana ispravka:						0
Stanje na početku godine	0	0	0	525	0	525
Povećanja:						
Amortizacija	0	0	0	10.847	0	10.847
Nabavka/procjena	0	0	0	0	0	0
Smanjenja:						
Kumulirana ispravka i otuđenja	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2019.	0	0	0	11.372	0	11.372
Neto sadašnja vrijednost						
01.01.2019. godine	0	0	0	50.648	0	50.648
31.12.2019.godine	0	0	0	47.365	0	47.365

4.3. 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 i osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:						
Stanje na početku godine	0	316.605	0	0	55.000	371.605
Povećanja:						
Nove nabavke	47.667	154.365	0	0	0	208.323
Smanjenja:						

Rashod, prodaja i drugo	0	0	0	0	0	0
Aktivirana osn. sreds.	0	0	0	0	55.000	55.000
Stanje na dan 31.12.2019.	47.667	470.970	0	0	0	518.637
Kumulirana ispravka vrijednosti						
Stanje na početku godine	0	6.191	0	0	0	6.191
Povećanja:						
Amortizacija	260	63.912	0	0	0	64.172
Smanjenja:						
Kumulirana ispravka u otuđenju	0	0	0	0	0	0
Ostalo/korekcija	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2019.	260	70.103	0	0	0	70.363
Neto sadašnja vrijednost						
01.01.2019. godine	0	310.414	0	0	55.000	365.414
31.12.2019. godine	47.407	400.867	0	0	0	448.274

4.4. 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	93.541	0	43.500	19.000	0	1.715.897	1.871.938
Bruto	188.541	461.334	82.733	16.452	0	3.517.161	4.266.221

stanje na kraju godine							
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
01.01.2019. godine	93.541		43.500	19.000	0	1.715.897	1.871.938
31.12.2019. godine	188.541	461.334	82.733	16.452	0	3.517.161	4.266.221

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

4.5. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Red.br.	HOV	Oznaka hartije	Datum obračuna	Količina	Cijena	Nabavna vrijednost
1	Izmirenje ratne štete 4	RSRS-O-D	31.12.2019	27.266	0,49425	15.432,18
2	Izmirenje ratne štete 5	RSRS-O-E	31.12.2019	15.400	0,58800	10.045,95
3	Izmirenje ratne štete 7	RSRS-O-G	31.12.2019	19.932	0,58500	14.982,61
4	Izmirenje ratne štete 8	RSRS-O-H	31.12.2019	7.778	0,68810	5.692,20
5	Izmirenje ratne štete 9	RSRS-O-I	31.12.2019	27.762	0,78080	22.978,54
6	Izmirenje ratne štete 10	RSRS-O-J	31.12.2019	28.500	0,89190	25.630,42
7	Izmirenje ratne štete 11	RSRS-O-K	31.12.2019	105.120	0,98850	93.365,34
8	Izmirenje ratne štete 12	RSRS-O-L	31.12.2019	329.057	0,96800	298.302,30
9	Izmirenje ratne štete 13	RSRS-O-M	31.12.2019	125.000	0,95090	119.271,39
10	Obveznice MKD Credis a.d.	CRRF-O-C	31.12.2019	231	666,66670	231.231,00
11	Obveznice MKD Credis a.d.	CRRF-O-E	31.12.2019	52	1000,00000	52.052,00
12	Telekom Srpske a.d. B. Luka	TLKM-R-A	31.12.2019	485,615	0,95000	429.611,41
						1.318.595,34

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju po nabavnoj cijeni iznose 1.318.595,34 KM a odnose se na obveznice i akcije koje je društvo kupilo na berzi.

4.6. Tekuća imovina

4.6.1. Zalihe, dati avansi

	Stanje u KM	
	31.12.2019.	31.12.2018.
1. Zalihe materijala	9.309	17.868
2. Dati avansi	35.899	1.743
3. ukupno (1 do 2)	45.208	19.611

Tekuća imovina na 31.12.2019.godine iznosi 45.208 KM. Od čega zalihe materijala na 31.12.2019. godine iznose 9.309 KM što odgovara stanju popisa materijala. Dati avansi na dan bilansiranja iznose 35.899 KM i odnose se na avanse date u svrhu poslovnih aktivnosti Društva.

4.6.2. 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	19.295	5.591	1.304	1.000	3.534	30.724
Bruto stanje na dan 31.12.2019.	59.685	0	9.302	84.086	30.763	183.836
Ispravka vrijednostina početku godine	0	0	0	0	0	0
Ispravka vrijednosti na dan 31.12.2019.	8.506	0	0	0	0	8.506
NETO STANJE	0	0	0	0	0	0
01.01.2019. godine	19.295	5.591	1.304	1.000	3.534	30.724
31.12.2019. godine	51.179	0	9.302	84.086	30.763	175.330

4.6.3. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

OPIS	Stanje na dan 31.12.2019.	Stanje na dan 31.12.2018.
Žiro - računi	520.624	358.100
Blagajna	11.157	8.368
Devizni računi	551	0
Gotovinski ekvivalenti i gotovina - ukupno	532.332	366.468

Iznos iskazan na bilansnoj poziciji „Gotovinski ekvivalenti i gotovina“ identičan je iznosu iskazanom u računovodstvenoj evidenciji, sa stanjem na dan 31.12.2019. godine.

4.6.4. Aktivna vremenska razgraničenja

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2019.	31.12.2018.
1. Unaprijed plaćena zakupnina	11.750	13.250
2. Unaprijed plaćeni troškovi reklame i prop. do 1. g.	86.554	19.198
3. Ostali unaprijed plaćeni troškovi	177.333	193.333
4. Razgraničeni troškovi pribave osiguranja do 1 godine	466.159	104.233
Aktivna vremenska razgraničenja - ukupno	741.796	330.014

Razgraničeni troškovi pribave na dan 31.12.2019. godine iznose 466.159 KM i cjelokupno se odnose na razgraničene troškove bruto plata zaposlenih koji rade direktno na pribavi osiguranje i razgraničene troškove provizija osiguranja.

4.6.5. Kapital

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2019.	31.12.2018.
1. Akcijski kapital	2.750.000	2.750.000
2. Ostale rezerve iz dobitka	200	0
3. Nerealizovani dobici finans.sredstava raspolož. za prodaju	0	0
4. Nerealizovani gubici finans.sredstava raspolož. za prodaju	0	0
5. Neraspoređeni dobitak ranijih godine	3.799	0
6. Dobitak/Gubitak tekuće godine	226.887	3.999
Ukupno:	2.980.886	2.753.999

Akcijski kapital se sastoji od 2.500.000 KM osnivačkog kapitala i 250.000 KM po osnovu II emisije akcije. Dobitak tekućeg perioda iznosi 226.887 KM.

4.6.6. Kratkoročne obaveze

Rb.	Opis	31.12.2019. Iznos u KM	31.12.2018 Iznos u KM
1.	Obaveze za premiju i specifične obaveze	8.614	1.080
2.	Obaveze po osnovu zarada i naknada zar.	50.152	27.730
3.	Druge obaveze iz poslovanja	58.220	34.188
4.	Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	20.449	2.599
5.	Obaveze za porez iz rezultata	14.717	0
6.	Pasivna vremenska razgraničenja	3.996.211	761.013
	Kratkoročne obaveze - ukupno	4.148.363	826.610

4.6.7. Pasivna vremenska razgraničenja

	31.12.2019 Iznos u KM	31.12.2018 Iznos u KM
Prenosne premije neživotnih osiguranja	3.858.757	744.214
Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	0	16.799
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	137.454	0
Ukupno	3.996.211	761.013

4.6.8. 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*.

5. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA

5.1. Poslovni prihodi

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2019.	31.12.2018.
1	2	3
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	4.247.720	105.633
Drugi poslovni prihodi	177.955	9.587
Ukupno	4.425.075	115.220

Poslovni prihodi su evidentirani u ukupnom iznosu 4.425.075 KM, a sastoje se od:

- Prihodi od premije osiguranja, neživotnih osiguranja u iznosu 4.247.720 KM sastoje se od:

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2019.	31.12.2018.
1	2	3
Prihodi od premije autonezgode	70.665	1.534
Prihodi od premije putnika u jav.prev.	546	11
Prihodi od premije autoodgovornosti	4.096.801	93.931
Prihodi od premije osiguranje od opšte odgovornosti	3.300	0
Prihodi od premije ostalih osiguranja kredita	59.609	2.998
Prihodi od premije saosiguranja AO	16.799	7.159
UKUPNO:	4.247.720	105.633

- Drugi poslovni prihodi, u iznosu 177.955 KM, odnose se na:

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2019.	31.12.2018.
1	2	3
Prihodi od regresa	101.654	1.501
Prihodi od zakupa	11.848	650
Prihodi od zelenih kartona	64.120	7.436
Prihodi od zavoda	333	0
UKUPNO:	177.955	9.587

5.2. Poslovni rashodi

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2019.	31.12.2018.
1	2	3
Doprinos za preventivu	1.583	0
Doprinos za bezbjednost saobraćaja	0	0
Doprinos Zaštitnom fondu	69.767	10.722
Ostali rashodi za dug.rez. i funkcionalne dop.	11.087	14.103
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	729.513	1.701
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	141.158	6.452
Rezervisanja za štete i udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	0	0
Troškovi amortizacije	74.209	6.716
Troškovi materijala, goriva i energije	103.831	6.068
Troškovi provizija	298.210	8.812
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	1.943.232	37.915
Nematerijalni troškovi	269.166	27.799
Troškovi poreza i doprinosa	31.341	2.241
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	358.777	42.969
Ostali lični rashodi i naknade	274.495	49.726
Ukupno	4.306.369	215.224

5.3. Troškovi sprovođenja osiguranja

Opis	Iznos s u KM	
	31.12.2019.	31.12.2018.
1	2	3
Troškovi amortizacije	74.209	6.716
Troškovi materijala, goriva i energije	103.831	6.068
Troškovi provizija	298.210	8.812
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	1.943.232	37.915
Nematerijalni troškovi	269.166	27.799
Troškovi poreza i doprinosa	31.341	2.241

Troškovi bruto zarada i naknada zarada	358.777	42.969
Ostali lični rashodi i naknade	274.495	49.726
Ukupno	3.353.261	182.246

U periodu 01.01.-31.12.2019. godine, ostvareni su troškovi sprovođenja osiguranja u iznosu od 3.353.261 KM.

5.4. Finansijski prihodi i rashodi

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2019.	31.12.2018.
1	2	3
Prihodi od kamata	61.349	10.095
Ostali finansijski prihodi	34.050	0
Ukupno - Finansijski prihodi	95.399	10.095
Rashodi kamata	272	0
Ostali finansijski rashodi	0	0
Ukupno - Finansijski rashodi	272	0

5.5. Ostali prihodi i rashodi

U posmatranom periodu ostvaren je gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda u iznosu 16.330 KM, pri čemu su ostali prihodi iznosili 1.574 KM, a ostali rashodi 26.411 KM.

5.6. Finansijski rezultat

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2019.	31.12.2018.
1	2	3
Poslovni prihodi	4.425.675	115.220
Poslovni rashodi	4.306.369	215.224
Poslovni dobitak	119.306	0
Poslovni gubitak	0	100.004
Finansijski prihodi	95.399	10.095
Finansijski rashodi	272	0
Dobitak po osnovu finansijskih prihoda i rashoda	95.127	10.095
Gubitak po osnovu finansijskih prihoda i rashoda	0	0
Dobitak redovne aktivnosti	214.433	-89.909
Gubitak redovne aktivnosti	0	0
Ostali prihodi	1.574	0

Ostali rashodi	26.411	0
Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	0	0
Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	24.837	0
Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	63.662	95.835
Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine	409	1.927
Dobitak od usklađivanja vrijednosti imovine	63.253	93.908
Ukupni prihodi	4.586.310	95.835
Ukupni rashodi	4.333.460	91.836
Finansijski rezultat – bruto	252.850	3.999

Na osnovu prezentovanih podataka o ostvarenom finansijskom rezultatu može se konstatovati da je Društvo, u periodu od 01.01.-31.12.2019. godine, ostvarilo dobitak prije oporezivanja u iznosu 252.850 KM.

6. NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE

6.1. Sintetizovan pregled tokova gotovine

Opis	
	Iznos u KM
1. Priliv gotovine iz poslovne aktivnosti	7.642.755
2. Odliv gotovine iz poslovne aktivnosti	4.721.826
3. Neto priliv gotovine iz poslovne aktivnosti (1 – 2)	2.902.929
4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	392.224
5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	3.129.289
6. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (4 – 5)	2.737.065
7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	0
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	0
9. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (7 – 8)	0
10. Neto odliv gotovine (3 + 6 + 9)	-165.864
11. Gotovina na početku godine	366.468
12. Gotovina na kraju perioda (10 + 11)	532.332

Analizom podataka prezentovanih u prethodnoj tabeli može se zaključiti da Društvo ima pozitivan gotovinski tok 532.332 KM.

7. NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

7.1. Sintetizovan pregled promjena na kapitalu

O P I S	Akcijski kapital	Revalorizacije rezerve	Ostale rezerve	Nerasporočena dobit (gubitak)	Ukupno (2+3+4-5)
1	2	3	4	5	6
Stanje na početku godine	2.750.000	0	0	3.999	2.753.999
Povećanja:	0	0	0	0	2.750.000
Ulozi članova društva	0	0	0	0	2.750.000
Neto dobitak perioda iskazan u bilansu uspjeh	0	0	0	226.887	226.887
Smanjenja:	0	0	0	0	0
Raspodjela dobitka	0	0	200	-200	0
Efekte revalorizacije finansijskih plasmana	0	0	0	0	0
Stanje na kraju perioda	2.750.000	0	200	230.686	2.980.886

8. POVEZANA PRAVNA LICA

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

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

9. SUDSKI SPOROVİ

Protiv Društva se vodi 5 (pet) sudskih postupka na 31.12.2019. godine, dok je Društvo pokrenulo 6 (šest) sudskih postupaka zaključno sa 31.12.2019. godine.

10. DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

Banja Luka, 18.02.2020. godine

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____