

PREMIUM OSIGURANJE a.d. Banja Luka
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA 2021. GODINU
SA IZVJEŠTAJEM NEZAVISNOG REVIZORA

Banja Luka, mart 2022. godine

SADRŽAJ:

IZJAVA O ODGOVORNOSTI	3
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	4
BILANS STANJA	8
BILANS USPJEHA	12
TOKOVI GOTOVINE	16
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU	18
1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU	20
2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA	23
3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	24
4. NAPOMENE UZ BILANS STANJA	32
5. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA	39
6. NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE	43
7. NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU	44
8. POVEZANA PRAVNA LICA	45
9. STALNOST POSLOVANJA	45
10. SUDSKI SPOROVI	45
11. DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	45

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

Premium osiguranje a.d. Banja Luka
JIB: 4404327520006
Dr. Mladena Stojanovića 111, Banja Luka
Tel: +387 51 498 000
Email: info@premiumosiguranje.com
Ziro račun: 562-099-8148-2654-98



Revizorskom Društvu
ADITON
Banja Luka

IZJAVA O ODGOVORNOSTI

Rukovodstvo je dužno sastaviti finansijske izvještaje za svaku finansijsku godinu, koji će dati istinit i fer prikaz finansijskog položaja Društva, rezultata poslovanja, te novčanih tokova za tu godinu u skladu sa generalno prihvatljivim standardima finansijskog izvještavanja u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini. Такode, stalna je odgovornost za uredno i ažurno vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje će omogućiti u bilo koje vrijeme sastavljanje finansijskih izvještaja. Rukovodstvo ima opštu odgovornost za preuzimanje raspoloživih mjera za očuvanje imovine Društva, kao i sprečavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti i nezakonitosti.

Rukovodstvo je odgovorno za odabir takvih računovodstvenih politika koje će biti u skladu sa standardima finansijskog izvještavanja, te da ih dosljedno primjenjuje; da donosi razumne odluke i procjene; da pripremi finansijske izvještaje na principu neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je prepostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem, neprikladna.

Finansijski izvještaji su odobreni od strane rukovodstva te ih, potvrđujući ovo, potpisuje:

Banja Luka, 28.02.2022.g.



IZJAVA O ODGOVORNOSTI

**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 31.12.2021. 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 31.12.2021. 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. 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.

Ostale izvještaje i analize koje se odnose na obvezna izvještavanja Društva prema Agenciji za osiguranje Republike Srpske su izrađeni kao posebni separati u kojima su navedena i naša izjašnjenja u vezi sa infomracijama i sadržajem tih izvještaja i 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

<p>Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2021.godinu iskazalo 3.615.090 KM kratkoročnih finansijskih plasmana. Prema tvrdnjama uprave ukupna vrijednost plasmana nije sporna ni po pitanju postojanja ni po pitanju njihove naplativosti, odnosno vrijednosti.</p>	<p>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.</p>
---	--

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

<p>Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2021.godine iskazalo 6.859.532 KM rezervi za prenosne premije, te 939.199 KM u korist rezervacije za štete. Osim navedenog, minimalni garanti fond neživotnih osiguranja za Premium osiguranja a.d. utvrđen je u visini od 5.000.000 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.</p>	<p>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 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,</p>
--	--

	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 uslijed 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 cijelini ne sadrže materijalno značajne greške, bilo zbog prevara ili grešaka i da izdamo revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visok nivo uvjerenja, 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 ekonomski 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:

- Identificirali 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, krivotvorene, namjerno izostavljanje, pogrešne interpretacije, kao i zaobilaznje 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 objavljinjima u finansijskim izvještajima, ili ako takva objavljinja 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 objavljinja, 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 identificovali 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, 31.03.2022.god
Broj: 8/22



BILANS STANJA
Aktiva
Na dan 31.12.2021.godine

Grupa računa		AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A. STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	8.064.936	273.777	7.791.159	6.447.448
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	76.296	37.373	38.923	46.067
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	76.296	37.373	38.923	46.067
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	2.193.489	236.404	1.957.085	1.534.175
020, dio 029	1. Zemljište	010				
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011				
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	163.585	3.006	160.579	162.705
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	699.340	233.398	465.942	406.481
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	1.330.564		1.330.564	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	5.795.151	0	5.795.151	4.867.206
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	846.377		846.377	485.708
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022			0	28.295
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	24.320		24.320	15.045
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024				
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeća	025				
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026				
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	4.735.913		4.735.913	4.149.617
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	6.595.211	48.513	6.546.698	3.142.717
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	26.034	0	26.034	79.135
100 do 109	1. Zalihe materijala	032			0	3.381
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	26.034		26.034	75.754
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I	036	4.981.088	48.513	4.932.575	2.226.621

Grupa računa		AOP	Bruto	Isprawka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)					
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	167.409	48.513	118.896	61.060
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038				
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	162.828	48.513	114.315	58.607
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	4.581		4.581	2.453
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045				
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	196.749		196.749	210.707
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	68.249		68.249	35.793
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	3.615.090	0	3.615.090	1.454.197
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	22.728		22.728	15.804
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052				
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospireva za naplatu u periodu do godinu dana	053				
235, dio 239	d) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovaju	054				
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055	3.592.362		3.592.362	1.438.393
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056				
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057				
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059 + 060)	058	933.591	0	933.591	464.864
240	a) Gotovinski ekvivalenti - hartije od vrijednosti	059				
241 do 249	b) Gotovina	060	933.591		933.591	464.864
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061				
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	1.588.089		1.588.089	836.961
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063				
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064				
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	065	14.660.147	322.290	14.337.857	9.590.165
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066				
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	067	14.660.147	322.290	14.337.857	9.590.165

Lice sa licencom
zastupanje:
Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za
Bojan Burazor

BILANS STANJA
Pasiva
Na dan 31.12.2021.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A. KAPITAL (102 - 109 + 110 - 111 + 112 + 118 + 119 - 120 + 121 - 124)	101	6.263.722	3.934.093
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 DO 108)	102	5.097.300	3.200.000
300	1. Akcijski kapital	103	5.097.300	3.200.000
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 EMISSIONA PREMIJA	110		
321	IV EMISIONI GUBITAK	111		
dio 32	V REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	36.705	11.545
322	1. Zakonske rezerve	113	36.705	11.545
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	1.129.717	722.548
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	89	219.342
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	1.129.628	503.206
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	8.074.135	5.656.072
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		

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146		
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148 + 156 + 160 + 161 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147	8.074.135	5.656.072
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		
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162 + 163)	161	81.703	63.167
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	77.149	56.568
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	4.554	6.599
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	54.993	119.288
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	30.285	32.972
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	108.423	42.299
497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	7.798.731	5.398.346
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	6.859.532	4.622.307
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171		
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	939.199	776.039
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	14.337.857	9.590.165
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177		
	D. UKUPNA PASIVA (176 + 177)	178	14.337.857	9.590.165

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor

BILANS USPJEHA
U periodu od 01.01.2021.-31.12.2021.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI - I POSLOVNI PRIHODI (202 + 208 + 209 + 210 + 211 + 212)	201	10.535.919	8.326.029
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	10.373.675	7.925.974
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		137.454
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211	4.018	
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	158.226	262.601
	II POSLOVNI RASHODI (214 + 236)	213	9.561.201	7.878.032
	1. Funkcionalni rashodi (215 + 225 + 231)	214	3.483.588	2.864.342
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	205.043	142.416
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		
503	g) Vatrogasni doprinos	219		
504	d) Doprinos Zaštитnom fondu	220	142.331	115.431
505	d) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnjanje 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	62.712	26.985
51	1.2. Naknade štete, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja (226 do 230)	225		
510, 513	a) Naknade štete, ugovorenih iznosa i udjela u šteti životnih osiguranja	226		
511	b) Naknade štete i ugovorenih 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	3.278.545	2.721.926
520, 521, 522, 524	a) Naknade štete, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u šteti neživotnih osiguranja	232	2.883.501	1.706.666
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	231.884	239.221
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	163.160	776.039
	2. Troškovi sprovodenja osiguranja (237 + 240 + 246)	236	6.077.613	5.013.690
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238 + 239)	237	106.939	87.200

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
530	a) Troškovi amortizacije	238	106.939	87.200
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239		
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	4.834.633	4.017.883
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	166.651	120.076
541	b) Troškovi provizija	242	1.029.475	599.350
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	2.864.055	2.750.007
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	691.987	492.520
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	82.465	55.930
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247 + 248)	246	1.136.041	908.607
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	701.060	578.624
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	434.981	329.983
	III POSLOVNI DOBITAK (201 - 213)	249	974.718	447.997
	IV POSLOVNI GUBITAK (213 - 201)	250		
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI - I FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	216.372	143.594
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252		
662	2. Prihodi od kamata	253	122.478	83.945
663	3. Pozitivne kursne razlike	254		
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255	93.894	59.649
56	II FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	261	1.526
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257		
562	2. Rashodi kamata	258	83	962
563	3. Negativne kursne razlike	259		
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260	178	564
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249 + 251 - 256) ili (251 - 256 - 250)	261	1.190.829	590.065
	IV GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250 + 256 - 251) ili (256 - 251 - 249)	262		
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - I OSTALI PRIHODI (264 do 267)	263	16.771	29.302
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264		
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	16.771	29.302
57	II OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	178.121	80.599
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	269		5.839
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	178.121	74.760
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263 - 268)	273		
	IV GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268 - 263)	274	161.350	51.297
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE - I PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276 do 278)	275	266.268	65.075
680, 681, 682	1. Prihodi od usklajivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	276		
683	2. Prihodi od usklajivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	277	244.243	47.099
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklajivanja vrijednosti imovine	278	22.025	17.976

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279	45.696	46.338
580, 581, 582	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280		
583	2. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	281		27.347
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282	45.696	18.991
	III DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275 - 279)	283	220.572	18.737
	IV GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (279 - 275)	284		
690	d. Dobitak poslovanja koje se obustavlja	285		
590	đ. 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	1.250.051	557.505
	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	120.423	54.299
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	1.129.628	503.206
	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 dobici od planova definisanih primanja	300		
	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	301		
	6. Ostali dobici 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 ODNOŠI 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	1.129.628	503.206
	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		

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	95,55	76,62
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	95,5	76,58

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor

TOKOVI GOTOVINE
U periodu od 01.01.2021.-31.12.2021.godine

Grupa	POZICIJA	AOP	Tekuća	Prethodna
	A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	13.009.620	9.073.110
	1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	12.884.769	9.001.043
	2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503		
	3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504		
	4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	124.851	72.067
	II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	10.662.469	7.670.216
	1. Odlivi po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u šteti iz saosiguranja i dati avansi	507	2.907.551	1.794.531
	2. Odlivi po osnovu naknade štete i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508		
	3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	229.847	239.221
	4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.231.883	928.328
	5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	5.440.217	4.179.022
	6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512		
	7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	12.000	25.962
	8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	840.971	503.152
	III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 - 506)	515	2.347.151	1.402.894
	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	1.619.820	1.363.674
	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	331.660	168.918
	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	146.189	122.568
	5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522	58.476	16.832
	6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	1.083.495	1.055.356
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	4.698.244	3.284.036
	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	1.785.108	527.516
	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526	746.798	4.623
	3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	551.925	991.327
	4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	1.614.413	1.760.570
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 - 524)	529		
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 - 517)	530	3.078.424	1.920.362
	V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - I. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	1.200.000	450.000
	1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532	1.200.000	450.000
	2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	533		
	3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	534		
	4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535		
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536		
	1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	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		

Grupa	POZICIJA	AOP	Tekuća	Prethodna
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542			
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531 - 536)	543	1.200.000	450.000	
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536 - 531)	544			
G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 517 + 531)	545	15.829.440	10.886.784	
D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506 + 524 + 536)	546	15.360.713	10.954.252	
D. NETO PRILIV GOTOVINE (545 - 546)	547	468.727		
E. NETO ODLIV GOTOVINE (546 - 545)	548		67.468	
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	464.864	532.332	
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 -)				

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Na dan 31.12.2021.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvo sa ograničenom odgovornostju	Revalorizacione rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za razdaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita dobitavinskih	Akumulisani nerasporedjeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01. 2020. godine	901	2.750.000			200	230.687	2.980.887		2.980.887
	2. Efekti promjena u računov.	902								
	3. Efekti ispravke grešaka	903								
	Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 2020 . godine (901 ± 902 ± 903)	904	2.750.000	0	0	200	230.687	2.980.887	0	2.980.887
	4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih	905								
	5. Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava	906								
	6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu	907								
	7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908					503.206	503.206		503.206
	8. Neto dobici/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909								
	9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće	910			-11.345	11.345	0			0
	10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	450.000					450.000		450.000
	11. Stanje na dan 31. 12. 2020 . godine / 01. 01. 2021 . Godine (904 ± 905 ± 906)	912	3.200.000	0	0	11.545	722.548	3.934.093	0	3.934.093
	12. Efekti promjena u računov.	913								

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvo sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava rasploživih za proračun	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita dobitavinskih	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	13. Efekti ispravke grešaka	914								
	14. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01.2021.god.	915	3.200.000	0	0	11.545	722.548	3.934.093	0	3.934.093
	15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916								
	16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava	917								
	17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u	918								
	18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919					1.129.628	1.129.628		1.129.628
	19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće	921			-25.160	722.459	697.299			697.299
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog	922	1.897.300					1.897.300		1.897.300
	22. Stanje na dan 31.12.2021.god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921)	923	5.097.300	0	0	36.705	1.129.717	6.263.722	0	6.263.722

Lice sa licencom
Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:
Bojan Burazor

1. 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.

U junu 2021. godine društvo je izvršilo emisiju prioritetnih akcija u iznosu od 1.200.000 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 31.12.2021. godine

Redni broj	Ime	Prezime	Iznos	Procenat učešća
1	Zoran	Bajić	508.800,00	9,98%
2	Jelenko	Lolić	350.000,00	6,87%
3	Saša	Vučenović	307.100,00	6,02%
4	Lana	Cvetanovska	270.900,00	5,31%
5	Aleksandar	Todorović	239.700,00	4,70%
6	Ćedomir	Babić	222.300,00	4,36%
7	Miodrag	Čoprka	208.900,00	4,10%
8	Milan	Božić	178.800,00	3,51%
9	Duško	Topić	169.400,00	3,32%
10	Momčilo	Zeljković	126.500,00	2,48%
11	Boris	Srdić	123.600,00	2,42%
12	Siniša	Srdić	119.100,00	2,34%
13	Zoran	Stanković	116.900,00	2,29%
14	Interfin d.o.o Banja Luka		100.000,00	1,96%
15	Bojan	Burazor	97.400,00	1,91%
16	Stojan	Mijatović	93.800,00	1,84%
17	Bratoljub	Radulović	89.000,00	1,75%
18	Igor	Mišić	85.600,00	1,68%
19	Codaxy doo Banja Luka		85.400,00	1,68%
20	Dragan	Stanar	79.400,00	1,56%
21	Stevan	Brkic	77.900,00	1,53%
22	Marko	Petraković	77.900,00	1,53%
23	Dino	Dedić	77.900,00	1,53%

Redni broj	Ime	Prezime	Iznos	Procenat učešća
24	Daliborka	Kerezovic	77.900,00	1,53%
25	Milorad	Sajić	77.900,00	1,53%
26	Boško	Čoprka	75.900,00	1,49%
27	Slaviša	Vasilić	71.000,00	1,39%
28	Đorđe	Topić	60.000,00	1,18%
29	Jovo	Šarčević	58.500,00	1,15%
30	Predrag	Buvač	50.200,00	0,98%
31	Milan	Stojić	43.000,00	0,84%
32	Dragiša	Mitrović	39.700,00	0,78%
33	Dragomir	Dzenopoljac	39.000,00	0,77%
34	Suada	Imamović	39.000,00	0,77%
35	Adi	Imamović	39.000,00	0,77%
36	Rade	Koprivica	39.000,00	0,77%
37	Miloš	Svetlanović	39.000,00	0,77%
38	Ivan	Petraković	39.000,00	0,77%
39	Marija	Petraković	39.000,00	0,77%
40	Milica	Konjević	39.000,00	0,77%
41	Milan	Prpa	39.000,00	0,77%
42	Boban	Janković	39.000,00	0,77%
43	Marijan	Šukunda	39.000,00	0,77%
44	Dušanka	Burazor	39.000,00	0,77%
45	Darko	Tomaš	36.600,00	0,72%
46	Jasmin	Rahmanović	35.400,00	0,69%
47	Aleksandar	Božić	30.400,00	0,60%
48	Goran	Srdić	30.400,00	0,60%
49	Dragan	Katana	28.400,00	0,56%
50	Dejan	Radmanović	27.400,00	0,54%
51	Codis doo Banja Luka		23.400,00	0,46%
52	Fikret	Trubljanin	21.200,00	0,42%
53	Jovan	Tegeltija	15.900,00	0,31%
54	Inela	Musić	14.100,00	0,28%
55	Almir	Krivdić	5.700,00	0,11%
Total			5.097.300,00	100,00%

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 31.12.2021. 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 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 primjenjeni 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.

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 objelodanjanje 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 specificni 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, mjerjenje i procjenjivanje sredstava, obaveza, prihoda i rashoda Društva.

2.1 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 mjerjenje - nematerijalno ulaganje se iskazuje po nabavnoj vrijednosti.

Naknadno mjerjenje-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 stavljen 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.

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

2.3 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 procjenjeni vijek upotrebe do godinu dana vrši se jednokratnim otpisom prilikom njihovog stavljanja u upotrebu.

2.4 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 učešće 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 dospijeća 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 mjerjenje svih finansijskih sredstava, osim finansijskih sredstava po fer vrijednsoti kroz bilans uspjeha.

Za potrebe naknadnog vrednovanja finansijska sredstva nakon početnog vrednovanja klasificuju 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 dospijeća,
- zajmovi (krediti) i potraživanja,
- finansijska sredstva raspoloživa za prodaju.

Poslije početnog priznavanja, Društvo mjeri finansijska sredstva po njihovoј 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 obezvrijedeno.

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

2.5 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 identifikovani.

2.6 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.

2.7 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.

2.8 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.

2.9 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 ekonomski 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 ekonomski koristi biti potreban za izmirenje obaveze, rezervisanje se ukida.

2.10 Obaveze

Pod obavezom se podrazumjeva sadašnja obaveza društva koja proističe iz prošlih događaja, čije će izmirenje rezultirati odlivom resursa koji stavaraju ekonomski 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 obavezi. U tom slučaju kamata dijeli sudbinu obaveze po kojoj je obračunata, u pogledu roka dospijeća 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.

2.11 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 knjigovostvena 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.

2.12 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 samopridržaju računa se kao zbir prenosne premije osiguranja sopstvenog portfelja i prenosne premije primljenih saosiguranja, umanjen za prenosnu premiju prenijetu u saosiguranje i reosiguranje. Rezervisane štete predstavljaju ukupan iznos obaveze koje su, prema razboritoj procjeni napravljenoj na osnovu objektivnih faktora, potrebne da se izvrši plaćanje šteta ostvarenih na dan bilansa stanja, kao i pripadajući troškovi likvidacije.

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

Rezervisane štete sastoje se od rezervi za nastale prijavljene a neriješene štete i rezervi za nastale neprijavljenе 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 neprijavljenе štete radi se metodom kvote steta/

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 neprijavljenе 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 (izravnjanje 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.

2.13 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 ekvivalenta iznos prihoda jednak je iznosu gotovine ili gotovinskih ekvivalenta 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 ugovanju 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.

2.14 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 umanjenje 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 režiskog 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 ugovorenih 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.

2.15 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 31.12.2021. godine dati su u sljedećem tabelarnom pregledu:

Red.	O p i s	V r i j e d n o s t u KM		
		nabavna	otpisana	sadašnja
I	Nematerijalna ulaganja	76.296	37.373	38.923
1.	Ulaganja u razvoj	0	0	0
2.	Goodwill	0	0	0
3.	Koncesije, patenti i licence	0	0	0
4.	Ostala nematerijalna ulaganja	76.296	37.373	38.923
II	Nekretnine, postrojenja, oprema	862.925	236.404	626.521
1.	Zemljište	0	0	0
2.	Građevinski objekti	163.585	3.006	160.579
3.	Postrojenja i oprema	699.340	233.398	465.942
4	Avansi i nekretnine, postrojenja,		0	
III	Investiciona nekretnine	1.330.564	0	1.330.564
1.	Investicione nekretnine -Zemljište	153.372	0	153.372
2.	Investicione nekretnine -Građevinski objekti	1.177.193	0	1.177.193
IV	Dugoročni finansijski plasmani	5.795.151	0	5.795.151
1.	Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	188.541	0	188.541
2.	Učešće u kapitalu drugih pravnih	846.377	0	846.377
3.	Dugoročni fin.pla. povezanom prav.licu	0	0	0
4.	Dugoročni fin. plasmani u zemlji	24.320	0	24.320
5.	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	0	0	0
6.	Ostali dugoročni finansijski plasmani	4.735.913	0	4.735.913
V	Stalna imovina - ukupno	8.064.936	273.777	7.791.159

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 31.12.2021 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).

4.1.2. 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	69.237	0	69.237
Povećanja:						
Nove nabavke	0	0	0	0	0	0
Procjena i revalorizacija	0	0	0	0	0	0
Smanjenja:						
Rashod, prodaja i drugo	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2021.	0	0	0	76.296	0	76.296
Kumulirana ispravka:						
Stanje na početku godine	0	0	0	23.170	0	23.170
Povećanja:						
Amortizacija	0	0	0	14.203	0	14.203
Nabavka/procjena	0	0	0	0	0	0
Smanjenja:						
Kumulirana ispravka i otuđenja	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2021.	0	0	0	37.373	0	37.373
Neto sadašnja vrijednost						
01.01.2021. godine	0	0	0	46.067	0	46.067
31.12.2021.godine	0	0	0	38.923	0	38.923

4.1.3. 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 osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:						
Stanje na početku godine	163.585	549.270	964.989	0	0	1.677.844
Povećanja:						
Nove nabavke	0	150.070	365.575	0	0	515.645
Smanjenja:						
Rashod, prodaja i drugo	0	0	0	0	0	0
Aktivirana osn. sreds.	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2021.	163.585	699.340	1.330.564	0	0	2.193.489
Kumulirana ispravka vrijednosti						
Stanje na početku godine	880	142.789	0	0	0	143.669
Povećanja:						
Amortizacija	2.126	90.609	0	0	0	92.735
Smanjenja:						
Kumulirana ispravka u otuđenju	0	0	0	0	0	0
Ostalo/korekcija	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2021.	3.006	233.398	0	0	0	236.404
Neto sadašnja vrijednost						
01.01.2021. godine	162.705	406.481	964.989	0	0	1.534.175
31.12.2021. godine	160.579	465.942	1.330.564	0	0	1.957.085

4.1.4. 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	188.541	485.708	28.295	15.045	0	4.149.617	4.867.206
Bruto stanje na 31.12.2021. godine	188.541	846.377	0	24.230	0	4.735.913	5.795.151
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
01.01.2021. godine	188.541	485.708	28.295	15.045	0	4.149.617	4.867.206
31.12.2021. godine	188.541	846.377	0	24.230	0	4.735.913	5.795.151

Učešće u kapitalu povezanih pravnih lica je po osnovu vlasnišva u "Premium Finance" a.d.. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica odnosi se na učešća u Telekom Srpske a.d. Banja Luka. 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.

4.1.5. 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	31.12.2021	1.900	103,05089	201.335,55
3	MKD Credis a.d. Banja Luka - 5. emisija	CRRF-O-E	31.12.2021	52	333,33333	52.052,00
4	MKD Credis a.d. Banja Luka - 6. emisija	CRRF-O-F	31.12.2021	225	666,66667	150.150,00
4	MKD Credis a.d. Banja Luka - 7. emisija	CRRF-O-G	31.12.2021	300	1000,00000	300.300,00
5	MKD PRO FIN d.o.o. Istočno Sarajevo - 1.	MDPF-O-A	31.12.2021	1.000	84,94928	100.100,00
	MKD PRIVREDNIK d.o.o. Bijeljina - 2. Emisija	MKPR-OB	31.12.2021	1.000	89,89450	100.100,00
6	Obveznice RS-mat. i	RSRS-O-D	31.12.2021	27.266	0,29760	15.432,18

Red.br.	HOV	Oznaka hartije	Datum obračuna	Količina	Cijena	Nabavna vrijednost
	nemat. rat. šteta 4					
7	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 5	RSRS-O-E	31.12.2021	15.400	0,39600	10.045,95
8	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 7	RSRS-O-G	31.12.2021	19.932	0,39524	14.982,61
9	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 8	RSRS-O-H	31.12.2021	7.778	0,49500	5.692,20
10	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 9	RSRS-O-I	31.12.2021	27.762	0,58800	22.978,54
11	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 10	RSRS-O-J	31.12.2021	28.500	0,68677	25.630,42
12	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 11	RSRS-O-K	31.12.2021	105.120	0,77840	93.365,34
13	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 12	RSRS-O-L	31.12.2021	354.657	0,97700	322.840,89
14	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 13	RSRS-O-M	31.12.2021	160,000	0,96000	152.610,08
15	Republika Srpska 2% 16/04/25	RSBD-O19	31.12.2021	209	999,90000	199.606,31
16	Telekom Srpske a.d. Banja Luka	TLKM-R-A	31.12.2021	596.040	1,42	440.108,94
						2.207.331,01

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se odnose na obveznice i akcije koje je društvo kupilo na berzi.

4.2. Tekuća imovina

4.2.1. Zalihe, dati avansi

	Stanje u KM	
	31.12.2021.	31.12.2020.
1. Zalihe materijala	0	3.381
2. Dati avansi	26.034	75.754
3. ukupno (1 do 2)	26.034	79.135

Tekuća imovina na 31.12.2021. godine iznosi 26.034 KM. Dati avansi na dan bilansiranja iznose 26.034 KM i odnose se na avanse date u svrhu poslovnih aktivnosti Društva.

4.2.2. 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	74.005	0	2.453	210.707	35.793	322.958
Bruto stanje na dan 31.12.2021.	162.828	0	4.581	196.749	68.249	432.407
Ispravka vrijednosti na početku godine	15.398	0	0	0	0	15.398
Ispravka vrijednosti na dan 31.12.2021.	48.513	0	0	0	0	48.513
NETO STANJE						
01.01.2021. godine	58.607	0	2.453	210.707	35.793	307.560
31.12.2021. godine	114.315	0	4.581	196.749	68.249	383.894

4.2.3. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

OPIS	Stanje na dan 31.12.2021.	Stanje na dan 31.12.2020.
Žiro - računi	928.231	454.171
Blagajna	3.997	9.986
Devizni računi	1.363	707
Gotovinski ekvivalenti i gotovina - ukupno	933.591	464.864

Iznos iskazan na bilansnoj poziciji „Gotovinski ekvivalenti i gotovina“ identičan je iznosu iskazanom u računovodstvenoj evidenciji, sa stanjem na dan 31.12.2021. godine.

4.2.4. Aktivna vremenska razgraničenja

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2021.	31.12.2020.
1. Unaprijed plaćena zakupnina	13.754	14.580
2. Unaprijed plaćeni troškovi reklame i prop. do 1. g.	124.906	57.139
3. Ostali unaprijed plaćeni troškovi	277.973	167.994
4. Razgraničeni troškovi pribave osiguranja do 1 godine	1.171.457	597.248
Aktivna vremenska razgraničenja - ukupno	1.588.090	836.961

Razgraničeni troškovi pribave na dan 31.12.2021. godine iznose 1.171.457 i cjelokupno se odnose na razgraničene troškove bruto plata zaposlenih koji rade direktno na pribavi osiguranje i razgraničene troškove provizija osiguranja.

4.3. Kapital

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2021.	31.12.2020.
1. Akcijski kapital	5.097.300	3.200.000
2. Ostale rezerve iz dobitka	36.705	11.545
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	89	219.342
6. Dobitak/Gubitak tekuće godine	1.129.628	503.206
Ukupno:	6.263.722	3.934.093

Akcijski kapital se sastoji od 2.500.000 KM osnivačkog kapitala, kao i uvećanja u iznosu od 250.000 KM po osnovu II emisije, 450.000 KM po osnovu III emisije akcija, 697.300 KM po osnovu IV emisije akcija i po osnovu V zatvorene emisije 1.200.000 KM. Dobitak tekućeg perioda iznosi 1.129.628 KM.

4.4. Kratkoročne obaveze

Rb.	Opis	31.12.2021.	31.12.2020.
		Iznos u KM	Iznos u KM
1.	Obaveze za premiju i specifične obaveze	0	0
2.	Obaveze po osnovu zarada i naknada zar.	81.703	63.167
3.	Druge obaveze iz poslovanja	54.993	119.288
4.	Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	30.285	32.972
5.	Obaveze za porez iz rezultata	108.423	42.299
6.	Pasivna vremenska razgraničenja	7.798.731	5.398.346
	Kratkoročne obaveze - ukupno	8.074.135	5.656.072

4.4.1. Pasivna vremenska razgraničenja

	31.12.2021.	31.12.2020.
	Iznos u KM	Iznos u KM
Prenosne premije neživotnih osiguranja	6.859.532	4.622.307
Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	0	0
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	939.199	776.039
Ukupno	7.798.731	5.398.346

4.4.2. 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 ovlašćenog 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	
	31.12.2021.	31.12.2020.
1	2	3
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	10.373.675	7.925.974
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	0	137.454
Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	4.018	0
Drugi poslovni prihodi	158.226	262.601
Ukupno	10.535.919	8.326.029

Poslovni prihodi su evidentirani u ukupnom iznosu 10.535.919 KM, a sastoje se od:

- Prihodi od premije osiguranja, neživotnih osiguranja u iznosu 10.373.675 KM sastoje se od:

Premium osiguranje a.d. Banja Luka

Opis 1	Iznos u KM	
	31.12.2021. 2	31.12.2020. 3
Prihodi od osiguranja nezgode	1.089	0
Prihodi od premije autonezgode	154.927	111.559
Prihodi od premije putnika u jav.prev.	8.767	7.632
Prihodi od premije putno zdravstveno osiguranje	5.269	0
Prohodi od premije kasko osiguranje	13.671	0
Prihodi od premije autoodgovornosti	10.065.512	7.645.123
Prihodi od odgovornosti pri upotrebi motornih vozila	5.145	4.934
Prihodi od premije osiguranje od požara i drugih opasnosti izvan industrije i zanatstva	593	0
Prihodi od premije osiguranje od zemljotresa	210	0
Prihod od premije ostala osiguranja imovine od požara i drugih opasnosti	14	0
Prihodi od premije osiguranje od opasnosti provalne krađe i razbojništva	4U	U
Prihodi od osiguranja stakla od loma	14	0
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti prevoznika za robu prilikom transporta na kopnu	3.095	4.021
Prihodi od premije osiguranje od opšte odgovornosti	78	227
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti revizijskih društava	7.359	3.236
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti advokata	1.344	1.087
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti vještaka	1.384	945
Prihodi od premije ostalih osiguranja kredita	104.687	147.210
Prihodi od premije ostala osiguranja od finansijskih gubitaka	192	0
Prihodi od premije osiguranje pomoći za vrijeme puta izvan mjesta boravka ili prebivališta	285	0
Prihodi od premije saosiguranja AO	0	0
UKUPNO:	10.373.675	7.925.974

- Drugi poslovni prihodi, u iznosu 158.226 KM, odnose se na:

Opis 1	Iznos u KM	
	31.12.2021. 2	31.12.2020. 3
Prihodi po osnovu ugovora o reosiguranju i retrocesiji	2.037	0
Prihodi od regresa po osnovu neživotnih osig.	66.160	169.159
Prihodi od zakupnina objekata	32.446	17.880
Prihodi po osnovu izdatih zelenih karti	55.992	68.992
Prihodi po osnovu otkupa šteta	1.591	1.069
UKUPNO:	158.226	262.601

5.2 Poslovni rashodi

Opis 1	Iznos u KM	
	31.12.2021. 2	31.12.2020. 3
Doprinos za preventivu	0	0
Doprinos za bezbjednost saobraćaja	0	0
Doprinos Zaštitnom fondu	142.331	115.431
Ostali rashodi za dug.rez. i funkcionalne dop.	62.712	26.985
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	2.883.501	1.706.666
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	231.884	239.221
Rezervisanja za štete i udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	163.160	776.039
Troškovi amortizacije	106.939	87.200
Troškovi materijala, goriva i energije	166.651	120.076
Troškovi provizija	1.029.475	599.350
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	2.864.055	2.750.007
Nematerijalni troškovi	691.987	492.520
Troškovi poreza i doprinosa	82.465	55.930
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	701.060	578.624
Ostali lični rashodi i naknade	434.981	329.983
Ukupno	9.561.201	7.878.032

5.3 Troškovi sprovodenja osiguranja

Opis 1	Iznos s u KM	
	31.12.2021. 2	31.12.2020. 3
Troškovi amortizacije	106.939	87.200
Troškovi materijala, goriva i energije	166.651	120.076
Troškovi provizija	1.029.475	599.350
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	2.864.055	2.750.007
Nematerijalni troškovi	691.987	492.520
Troškovi poreza i doprinosa	82.465	55.930
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	701.060	578.624
Ostali lični rashodi i naknade	434.981	329.983
Ukupno	6.077.613	5.013.690

U periodu 01.01.-31.12.2021. godine, ostvareni su troškovi sprovođenja osiguranja u iznosu od 6.077.613 KM.

5.4 Finansijski prihodi i rashodi

Opis 1	Iznos u KM	
	31.12.2021. 2	31.12.2020. 3
Prihodi od kamata	122.478	83.945
Ostali finansijski prihodi	93.894	59.649
Ukupno - Finansijski prihodi	216.372	143.594
Rashodi kamata	83	962
Ostali finansijski rashodi	178	564
Ukupno - Finansijski rashodi	261	1.526

5.5 Ostali prihodi i rashodi

U posmatranom periodu ostvaren je gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda u iznosu 161.350 pri čemu su ostali prihodi iznosili 16.771 KM, a ostali rashodi 178.121 KM.

5.6 Finansijski rezultat

Opis 1	Iznos u KM	
	31.12.2021. 2	31.12.2020. 3
Poslovni prihodi	10.535.919	8.326.029
Poslovni rashodi	9.561.201	7.878.032
Poslovni dobitak	974.718	447.997
Poslovni gubitak	0	0
Finansijski prihodi	216.372	143.594
Finansijski rashodi	261	1.526
Dobitak po osnovu finansijskih prihoda i rashoda	216.111	142.068
Gubitak po osnovu finansijskih prihoda i rashoda	0	0
Dobitak redovne aktivnosti	1.190.829	590.065
Gubitak redovne aktivnosti	0	0
Ostali prihodi	16.771	29.302
Ostali rashodi	178.121	80.599
Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	0	0
Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	161.350	51.297
Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	266.268	65.075
Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine	45.696	46.338
Dobitak od usklađivanja vrijednosti imovine	220.572	18.737
Ukupni prihodi	11.035.330	8.564.000
Ukupni rashodi	9.785.279	8.006.495
Finansijski rezultat - bruto	1.250.051	557.505

Na osnovu prezentovanih podataka o ostvarenom finansijskom rezultatu može se konstatovati da je Društvo, u periodu od 01.01.-31.12.2021. godine, ostvarilo dobitak prije oporezivanja u iznosu 1.250.051 KM.

6. NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE

6.1 Sintetizovan pregled tokova gotovine

Opis	Iznos u KM
1. Priliv gotovine iz poslovne aktivnosti	13.009.620
2. Odliv gotovine iz poslovne aktivnosti	10.662.469
3. Neto priliv gotovine iz poslovne aktivnosti (1 - 2)	2.347.151
4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	1.619.820
5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	4.698.244
6. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (4 - 5)	-3.078.424
7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.200.000
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	0
9. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (7 - 8)	1.200.000
10. Neto priliv gotovine (3 + 6 + 9)	468.727
11. Gotovina na početku godine	464.864
12. Gotovina na kraju perioda (10 + 11)	933.591

Analizom podataka prezentovanih u prethodnoj tabeli može se zaključiti da Društvo ima pozitivan gotovinski tok 933.591 KM.

7. NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

7.1 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	3.200.000	0	11.545	722.548	3.934.093
Povećanja:					
Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osn. Kapitala	1.897.300	0	0	0	1.897.300
Neto dobitak perioda iskazan u bilansu uspjeh	0	0	0	1.129.628	1.129.628
Smanjenja:					
Raspodjela dobitka	0	0	25.160	-722.459	697.299
Efekti revalorizaci finansijskih plasmana	0	0	0	0	0
Stanje na kraju perioda	5.097.300	0	36.705	1.129.717	6.263.722

8. POVEZANA PRAVNA LICA

Što se tiče transakcija sa povezanim licima drušvo 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.

9. 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.

10. SUDSKI SPOROVI

Protiv Društva se vodi 75 (sedamdesetpet) sudskih postupaka na 31.12.2021. godine, dok je Društvo pokrenulo 29 (dvadesetdevet) sudskih postupaka zaključno sa 31.12.2021. godine.

11. 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, 03.02.2022. godine

Lice sa licencom:

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor