

PREMIUM OSIGURANJE a.d. Banja Luka
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA 2022. GODINU
SA IZVJEŠTAJEM NEZAVISNOG REVIZORA

Banja Luka, mart 2023. 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	21
2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA	24
3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	25
4. NAPOMENE UZ BILANS STANJA	32
5. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA	41
6. NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE	45
7. NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU	45
8. POVEZANA PRAVNA LICA	46
9. SUDSKI SPOROVI	46
10. DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	46

IZJAVA O ODGOVORNOSTI

Premium osiguranje a.d. Banja Luka
JIB: 4404327520006
Mladena Stojanovića 111
78000 Banja Luka
Email: info@premiumosiguranje.com
Žiro 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. Takođe, 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 preduzimanje raspoloživih mjera za očuvanje imovine Društva, kao i sprečavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti i nezakoitosti.

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 pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem, neprikladna.

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

Banja Luka, 28.02.2023.g.

Odgovorno lice:



Tel: +38751498000 Direkcija;
Tel: +38751498098 Služba za opšte i pravne poslove;
Tel: +38751498098 Služba za finansije, računovodstvo plan i analizu;
Tel: +38751498099 Služba za obradu i likvidaciju šteta;
Tel: +38751498100 Služba prodaje

Tel: +38751498000 Headquarters;
Tel: +38751498098 Legal Office;
Tel: +38751498098 Finance Office;
Tel: +38751498099 Claim handling Office;
Tel: +38751498100 Sales Office

**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 31.12.2022. 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 31.12.2022. 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 postoje značajni pogrešni prikazi tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. Ostali izvještaji i analize koje se odnose na obavezna izvještavanja Društva prema Agenciji za osiguranje Republike Srpske su izrađeni kao posebni separati u kojima su navedena i naša izjašnjenja u vezi sa informacijama i sadržajem tih izvještaja / analiza.

Ključna pitanja revizije

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

Kao ključna pitanja odredili smo sljedeće:

1. Istinita i fer prezentacija kratkoročnih finansijskih plasmana

<p>Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2022.godinu iskazalo 4.479.247 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 31.12.2022.godine iskazalo 8.927.437 KM rezervi za prenosne premije, te 1.425.012 KM u korist rezervacije za štete.</p> <p>Osim navedenog, minimalni garanti fond neživotnih osiguranja za Premium osiguranja a.d. utvrđen je u visini od 6.000.000 KM, dok je za vrijeme trajanja dozvole za rad Društvo obavezno 50% definisanog iznosa da drži u vidu namjenskih depozita ili hartija od vrijednosti.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>U cilju provjere zaključaka, angažovan je naš interni stručnjak za oblast osiguranja u cilju testiranja i provjere pretpostavki koje su iznešene u aktuarskom izvještaju.</p> <p>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 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.

U postupku revizije čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora bio je angažovan ovlašćeni revizor Milivoje Đurić

Banja Luka, 21.03.2023.god
Broj: 3/23



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

BILANS STANJA
Aktiva
Na dan 31.12.2022.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A. STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	11.653.128	745.916	10.907.212	7.791.159
1	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	98.687	54.133	44.554	38.923
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	98.687	54.133	44.554	38.923
015, 016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008				
2	II NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	4.295.990	691.783	3.604.207	1.957.085
020, dio 029	1. Zemljište	10				
021, dio 029	2. Biološka sredstva	11				
022, dio 029	3. Građevinski objekti	12	163.585	5.133	158.452	160.579
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	13	852.005	339.578	512.427	465.942
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	14	1.621.158		1.621.158	1.330.564
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	15				
026, dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	16	1.659.242	347.072	1.312.170	
027, 028, dio 029	8. Avansi i nekretnine, biološka sredstva, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	17				
3	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	18	7.258.451	0	7.258.451	5.795.151
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	19	188.541		188.541	188.541
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	20				
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	21	1.053.038		1.053.038	846.377
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	22				
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	23	254.010		254.010	24.320
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	24				
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospjeća	25	2.933.745		2.933.745	
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	26				
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	27	2.829.117		2.829.117	4.735.913
041, 042, dio 049	IV OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	28				
040, dio 049	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	29				
	B. TEKUĆA IMOVINA (031 + 036 + 062 + 063)	30	8.707.096	6.083	8.701.013	6.546.698
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	31	2.762	0	2.762	26.034
100 do 109	1. Zalihe materijala	32				
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	33				
140 do 149	3. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	34				
150 do 159	4. Dati avansi	35	2.762		2.762	26.034

Premium osiguranje a.d. Banja Luka

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)	36	6.389.873	6.083	6.383.790	4.932.575
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	37	297.467	6.083	291.384	118.896
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	38				
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	39	294.215	6.083	288.132	114.315
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	40				
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	41				
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji	42	1.756		1.756	
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u inostranstvu	43				
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	44	1.496		1.496	4.581
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	45				
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	46	240.296		240.296	196.749
220 do 229	3. Druga potraživanja	47	464.303		464.303	68.249
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	48	4.479.247	0	4.479.247	3.615.090
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica - matična i zavisna	49				
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	50				
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	51	36.197		36.197	22.728
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	52				
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dopijeva za naplatu u periodu do godinu dana	53				
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	54				
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	55	4.443.050		4.443.050	3.592.362
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	56				
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	57				
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059 + 060)	58	908.560	0	908.560	933.591
240	a) Gotovinski ekvivalenti - hartije od vrijednosti	59				
241 do 249	b) Gotovina	60	908.560		908.560	933.591
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	61				
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	62	2.314.461		2.314.461	1.588.089
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	63				
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	64				
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	65	20.360.224	751.999	19.608.225	14.337.857
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	66				
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	67	20.360.224	751.999	19.608.225	14.337.857

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor

BILANS STANJA
Pasiva
Na dan 31.12.2022.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A. KAPITAL (102 - 109 + 110 - 111 + 112 + 118 + 119 - 120 + 121 - 124)	101	7.413.118	6.263.722
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 DO 108)	102	6.000.000	5.097.300
300	1. Akcijski kapital	103	6.000.000	5.097.300
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 NEUPLACENI KAPITAL	109		
320	III EMISIONA PREMIJA	110		
321	IV EMISIONI GUBITAK	111		
dio 32	V REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	93.185	36.705
322	1. Zakonske rezerve	113	93.185	36.705
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	1.319.933	1.129.717
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	14.536	89
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	1.305.397	1.129.628
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	12.195.107	8.074.135
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	1.325.446	0
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	139		
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	140		

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
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	1.325.446	
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144		
418	7. Odložene poreske obaveze	145		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146		
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148 + 156 + 160 + 161 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147	10.869.661	8.074.135
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148	3.584	0
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 dopijeva u periodu do godinu dana	152	3.584	
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	51.124	
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162 + 163)	161	120.748	81.703
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	116.051	77.149
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	4.697	4.554
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	213.962	54.993
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	44.089	30.285
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	83.705	108.423
497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	10.352.449	7.798.731
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	8.927.437	6.859.532
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171		
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	1.425.012	939.199
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	19.608.225	14.337.857
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177		
	Đ. UKUPNA PASIVA (176 + 177)	178	19.608.225	14.337.857

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor

BILANS USPJEHA
U periodu od 01.01.2021.-31.12.2022.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI - I POSLOVNI PRIHODI (202 + 208 + 209 + 210 + 211 + 212)	201	15.607.183	10.535.919
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	14.948.966	10.373.675
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi štete neživotnih osiguranja	209	43.973	
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210	310.376	
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211	4.478	4.018
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	299.390	158.226
	II POSLOVNI RASHODI (214 + 236)	213	14.718.519	9.561.201
	1. Funkcionalni rashodi (215 + 225 + 231)	214	6.243.258	3.483.588
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	201.591	205.043
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 Zaštitnom fondu	220	168.149	142.331
505	đ) 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	33.442	62.712
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	6.041.667	3.278.545
520, 521, 522, 524	a) Naknade štete, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u šteti neživotnih osiguranja	232	4.699.638	2.883.501
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	545.840	231.884
528	v) Rashodi po osnovu bonusa i popusta neživotnih osiguranja	234		

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
526, 527, 529	g) Rezervisanja za štetu, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	235	796.189	163.160
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237 + 240 + 246)	236	8.475.261	6.077.613
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238 + 239)	237	479.756	106.939
530	a) Troškovi amortizacije	238	479.756	106.939
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239		
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	6.430.939	4.834.633
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	225.776	166.651
541	b) Troškovi provizija	242	2.087.361	1.029.475
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	3.249.789	2.864.055
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	800.051	691.987
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	67.962	82.465
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247 + 248)	246	1.564.566	1.136.041
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	1.065.745	701.060
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	498.821	434.981
	III POSLOVNI DOBITAK (201 - 213)	249	888.664	974.718
	IV POSLOVNI GUBITAK (213 - 201)	250		
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI - I FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	356.383	216.372
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252		
662	2. Prihodi od kamata	253	296.714	122.478
663	3. Pozitivne kursne razlike	254		
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255	59.669	93.894
56	II FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	44.930	261
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257		
562	2. Rashodi kamata	258	44.930	83
563	3. Negativne kursne razlike	259		
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260		178
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249 + 251 - 256) ili (251 - 256 - 250)	261	1.200.117	1.190.829
	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	187.121	16.771
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264	89.761	
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	97.360	16.771
57	II OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	93.898	178.121
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	93.898	178.121
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263 - 268)	273	93.223	
	IV GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268 - 263)	274		161.350

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE - I PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276 do 278)	275	270.385	266.268
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	149.505	244.243
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	278	120.880	22.025
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279	130.517	45.696
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	13.374	
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282	117.143	45.696
	III DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275 - 279)	283	139.868	220.572
	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	1.433.208	1.250.051
	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	127.811	120.423
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	1.305.397	1.129.628
	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 ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	310		

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	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	1.305.397	1.129.628
	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		
	Obična zarada po akciji	316		
	Razrijeđena zarada po akciji	317		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	109,57	95,55
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	109,5	95,5

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor

TOKOVI GOTOVINE
U periodu od 01.01.2022.-31.12.2022.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	17.650.690	13.009.620
	1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	17.395.983	12.884.769
	2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503	3.829	
	3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	42.217	
	4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	208.661	124.851
	II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	15.095.006	10.662.469
	1. Odlivi po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u šteti iz saosiguranja i dati avansi	507	4.880.597	2.907.551
	2. Odlivi po osnovu naknade štete i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508		
	3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	444.619	229.847
	4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.695.207	1.231.883
	5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	7.117.298	5.440.217
	6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512		
	7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	168.423	12.000
	8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	788.862	840.971
	III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 - 506)	515	2.555.684	2.347.151
	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	3.357.927	1.619.820
	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	666.538	331.660
	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	228.906	146.189
	5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522	95.072	58.476
	6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	2.367.411	1.083.495
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	5.782.642	4.698.244
	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	4.090.758	1.785.108
	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526	70.529	746.798
	3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	972.963	551.925
	4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	648.392	1.614.413
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 - 524)	529		
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 - 517)	530	2.424.715	3.078.424
	V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - I. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	0	1.200.000
	1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532		1.200.000
	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	156.000	0
	1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537		

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	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	156.000	
	6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542		
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnost finansiranja (531 - 536)	543		1.200.000
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536 - 531)	544	156.000	
	G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 517 + 531)	545	21.008.617	15.829.440
	D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506 + 524 + 536)	546	21.033.648	15.360.713
	Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545 - 546)	547		468.727
	E. NETO ODLIV GOTOVINE (546 - 545)	548	25.031	
	Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	933.591	464.864
	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	908.560	933.591

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Na dan 31.12.2022.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve nekretnine, psotrojenja I	Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01. 2021. godine	901	3.200.000					11.545	722.548	3.934.093		3.934.093
	2. Efekti promjena u računov. politikama	902										
	3. Efekti ispravke grešaka	903										
	4. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 2021. godine (901 ± 902 ± 903)	904	3.200.000			0	0	11.545	722.548	3.934.093	0	3.934.093
	5. Dobit(gubitak) za godinu	905							1.129.628	1.129.628		1.129.628
	6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906										
	7. Ukupna dobit/(gubitak) (±905±906)	907							1.129.628	1.129.628		1.129.628
	8. Emisija akcijskog kapitala I drugi oblici povećanja kapitala	908	1.897.300							1.897.300		1.897.300
	9. Sticanje spšstvenih akcija I drugi oblici smanjenja kapitala	909										
	10. Objavljene dividende	910										
	11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriče gubitka	911			25.160				-722.459	-697.299		-697.299
	12. Ostale promjene	912										
	13. Stanje na dan 31.12.2021./01.01.2022 godine e (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	913	5.097.300		36.705	0	0	36.705	1.129.717	6.263.722	0	6.263.722
	14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
	15. Efekti ispravke grešaka	915										

Premium osiguranje a.d. Banja Luka

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacione rezerve nekretnine, potrojenja I	Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 2022. godine (913 ± 914 ± 915)	916	5.097.300		36.705				1.129.717	6.263.722		6.263.722
	17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							1.305.397	1.305.397		1.305.397
	18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918								0		0
	19. Ukupna dobit/(gubitak) (±917 ± 918)	919							1.305.397	1.305.397		1.305.397
	20. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja osnovnog kapitala	920	902.700							902.700		902.700
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi smanjenja osnovnog kapitala	921										
	22. Objavljene dividende	922										
	23. Drugi vidovi raspodjele dobiti I pokriće gubitka	923			56.481				-1.115.182	-1.058.701		-1.058.701
	24. Ostale promjene	924										
	22. Stanje na dan 31. 12. 2022.godine (916 ± 919 ± 920 - 921-922 ± 923 ± 924)	923	6.000.000		93.186	0	0		1.319.932	7.413.118	0	7.413.118

Lice sa licencom
Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:
Bojan Burazor

1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

A. 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 u 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

B. 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.

C. ORGANI UPRAVLJANJA

1. Skupština akcionara
2. Upravni odbor
3. Direktor

D. VLASNIČKA STRUKTURA DRUŠTVA

Vlasnička struktura društva na dan 31.12.2022. godine

Rb.	Ime i prezime	Iznos	Procenat učešća u kapitalu
1	Zoran Bajić	545.600,00	9,09333
2	Saša Vučenović	381.100,00	6,35167
3	Jelenko Lolić	350.000,00	5,83333
4	Lana Cvetanovska	333.700,00	5,56167
5	Čedomir Babić	321.800,00	5,36333
6	Aleksandar Todorović	320.100,00	5,33500
7	Miodrag Čoprka	260.100,00	4,33500
8	Milan Božić	220.200,00	3,67000
9	Duško Topić	187.800,00	3,13000
10	Boris Srđić	152.200,00	2,53667
14	Bojan Burazor	147.900,00	2,46500
11	Siniša Srđić	146.700,00	2,44500
12	Momčilo Zeljković	144.200,00	2,40333
15	Stojan Mijatović	115.500,00	1,92500
16	Igor Mišić	108.300,00	1,80500
17	"Interfm Softlab" d.o.o. Banja Luka	100.000,00	1,66667
18	Bratoljub Radulović	98.000,00	1,63333
19	Dragan Stanar	97.800,00	1,63000
13	Zoran Stanković	96.000,00	1,60000
20	Dino Dedić	96.000,00	1,60000
21	Stevan Brkić	96.000,00	1,60000
22	Marko Petraković	96.000,00	1,60000
23	Daliborka Kerezović- Damjanović	96.000,00	1,60000
24	Milorad Sajić	96.000,00	1,60000
25	"CODAXY" d.o.o.	93.600,00	1,56000
26	Boško Čoprka	93.500,00	1,55833

Rb.	Ime i prezime	Iznos	Procenat učešća u kapitalu
27	Slaviša Vasilić	87.400,00	1,45667
28	Jovo Sarčević	72.000,00	1,20000
29	Predrag Buvač	61.800,00	1,03000
30	Đorđe Topić	60.000,00	1,00000
31	Milan Stojić	55.900,00	0,93167
32	Rade Koprivica	51.000,00	0,85000
33	Dragiša Mitrović	48.900,00	0,81500
34	Miloš Svjetlanović	48.000,00	0,80000
35	Suada Imamović	48.000,00	0,80000
36	Boban Janković	48.000,00	0,80000
37	Milan Prpa	48.000,00	0,80000
38	Adi Imamović	48.000,00	0,80000
39	Ivan Petraković	48.000,00	0,80000
40	Marija Petraković	48.000,00	0,80000
41	Dragomir Dženopoljac	48.000,00	0,80000
42	Milica Konjević	48.000,00	0,80000
43	Dušanka Burazor	48.000,00	0,80000
44	Darko Tomaš	45.100,00	0,75167
45	Jasmin Rahmanović	43.600,00	0,72667
46	Aleksandar Božić	37.500,00	0,62500
48	Dragan Katana	35.000,00	0,58333
49	Dejan Radmanović	33.700,00	0,56167
50	CODIS d.o.o.	28.800,00	0,48000
51	Fikret Trubljanin	26.100,00	0,43500
52	Jovan Tegeltija	19.600,00	0,32667
47	Goran Srdić	12.500,00	0,20833
53	Almir Krivdić	7.000,00	0,11667
Ukupno		6.000.000,00	100,00000

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA

2.1 IZJAVA O USAGLAŠENOSTI

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje Društva koji su sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i drugim računovodstvenim propisima i profesionalnom regulativom koja se primjenjuje u Republici Srpskoj.

1.2 FUNKCIONALNA VALUTA I VALUTA PREZENTACIJE

Finansijski izvještaji prezentovani su u konvertibilnim markama koja je i funkcionalna valuta. Centralna banka Bosne i Hercegovine sprovodi politiku kursa na principu valutnog odobra prema kojem je konvertibilna marka (BAM) fiksno vezana za evro (EUR) u odnosu 1 BAM = 0,51129 EUR.

E. 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 AM Geosolutions d.o.o. 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.

F. OBRAČUNSKA RAČUNOVODSTVENA OSNOVA

Poslovni događaji se evidentiraju na dan njihovog nastanka u skladu sa obračunskom računovodstvenom osnovom.

G. UTICAJ I PRIMJENA NOVIH I REVIDIRANIH MRS/MSFI

Priloženi finansijski izvještaji sastavljeni su uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodne standard finansijskog izvještavanja koji su u primjeni tokom sastavljanja finansijskih izvještaja. 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).

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

I. NEMATERIJALNA ULAGANJA

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

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

Početno mjerenje – nematerijalno ulaganje se iskazuje po nabavnoj vrijednosti.

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

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

J. 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.

K. 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.

L. NAČIN PROCJENJIVANJA PLASMANA, POTRAŽIVANJA I HARTIJA OD VRIJEDNOSTI

Finansijski plasmani i potraživanja razvrstavaju se u tri kategorije:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

M. 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.

N. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

Gotovinu predstavlja novac na računima i blagajni.

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

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

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

Aktivna vremenska razgraničenja

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

O. KAPITAL

Kapital obuhvata: osnovni kapital, emisionu premiju, dodatni rezervni kapital (zakonske i statutarne rezerve), revalorizacije 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.

Revalorizacije rezerve i nerealizovani dobitci 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.

P. 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.

Q. OBAVEZE

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

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

Podjela obaveza na dugoročne i kratkoročne izvršena je u zavisnosti da li obaveza dopijeva 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 dospijea 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.

R. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

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

Smisao pasivnih vremenskih razgraničenja je u tome:

- da se u troškove perioda uključe stvarno nastali troškovi perioda za koji nije primljena 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.

S. 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 omogućí 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 predvidjeti na osnovu iskustvenih i očekivanih podataka.

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

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

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

Rezervisanje sredstava za nastale a neprijavljene štete radi se metodom kvote šteta.

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

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

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

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

T. PRIHODI

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

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

Prihodi obuhvataju redovne prihode i dobitke.

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

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

- Osiguranje garancija

- Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka

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

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

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

Prenosna premija se izračunava da se obezbijedi obuhvatanje dijela fakturiranih 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,
- zatezних kamata za potraživanja koja nisu plaćena u roku,
- kamata sadržanih u mjenici,
- kamata na oročene depozite i depozite po viđenju,
- kamata po ostalim finansijskim plasmanima i potraživanjima.

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

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

U. 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 umanjene 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.

V. 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 (AOP 001)

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 31.12.2022. godine dati su u sljedećem tabelarnom pregledu:

Red. broj	O p i s	Vrijednost u KM		
		nabavna	otpisana	sadašnja
I	Nematerijalna ulaganja	98.687	54.133	44.554
1.	Ulaganja u razvoj	0	0	0
2.	Goodwill	0	0	0
3.	Koncesije, patenti i licence	0	0	0
4.	Ostala nematerijalna ulaganja	98.687	54.134	44.553
II	Nekretnine, postrojenja, oprema	1.015.590	344.710	670.880
1.	Zemljište	0	0	0
2.	Građevinski objekti	163.585	5.133	158.452
3.	Postrojenja i oprema	852.005	339.578	512.427
4.	Avansi i nekretnine, postrojenja,		0	0
III	Investiciona nekretnine	3.280.400	-347.072	2.933.328
1.	Investicione nekretnine - Zemljište	0	0	0
2.	Investicione nekretnine - Građevinski objekti	1.621.158	0	1.621.158
3.	Ostala osnovna sredstva	1.659.242	-347.072,00	1.312.170
IV	Dugoročni finansijski plasmani	7.258.451	0	7.258.451
1.	Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	188.541	0	188.541
2.	Učešće u kapitalu drugih pravnih	1.053.038	0	1.053.038
3.	Dugoročni fin.pla. povezanom prav.licu	0	0	0
4.	Dugoročni fin. plasmani u zemlji	254.010	0	254.010
5.	Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeca	2.933.745	0,00	2.933.745
6.	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	0	0	0
7.	Ostali dugoročni finansijski plasmani	2.829.117	0	2.829.117
V	Stalna imovina – ukupno	11.653.128	745.916	10.907.212

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 31.12.2022 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).

4.2 Nematerijalna ulaganja (AOP 002)

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	76.297	0	76.297

	Ulaganja u razvoj	Konce., patenti, licence i ostalo	Goodwill	Ostala nematerijalna ulaganja	Avansi i nem. ulaganja u pripremi	Ukupno
Povećanja:						
Nove nabavke	0	0	0	22.390	0	22.390
Procjena i revalorizacija	0	0	0	0	0	0
Smanjenja:						
Rashod, prodaja i drugo	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2022.	0	0	0	98.687	0	98.687
Kumulirana ispravka:						
Stanje na početku godine	0	0	0	37.373	0	37.373
Povećanja:						
Amortizacija	0	0	0	16.760	0	16.760
Nabavka/procjena	0	0	0	0	0	0
Smanjenja:						
Kumulirana ispravka i otuđenja	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2022.	0	0	0	54.133	0	54.133
Neto sadašnja vrijednost						
01.01.2022. godine	0	0	0	38.923	0	38.923
31.12.2022. godine	0	0	0	44.554	0	44.554

4.3 Nekretnine, postrojenja, oprema (AOP 009)

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	163.585	699.340	1.330.564	0	0	2.193.489
Povećanja:						
Nove nabavke	0	152.666	161.280	0	0	313.946
Smanjenja:						
Rashod, prodaja i drugo						

	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	Ostala osnovna sredstva	Avansi i osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Aktivirana osn. sreds.						
Stanje na dan 31.12.2022.	163.585	852.005	1.621.158	1.659.242	0	4.295.990
Kumulirana ispravka vrijednosti						
Stanje na početku godine	3.006	233.398	0	0	0	236.404
Povećanja:						
Amortizacija	2.127	106.180	0	347.072	0	455.379
Smanjenja:						
Kumulirana ispravka u otuđenju						
Ostalo/korekcija						
Stanje na dan 31.12.2022.	5.133	339.578	0	347.072	0	691.783
Neto sadašnja vrijednost						0
01.01.2022. godine	160.579	465.942	1.330.564	0,00	0	1.957.085
31.12.2022. godine	158.452	512.427	1.621.158	1.312.170	0	3.604.207

4.4 Dugoročni finansijski plasmani (AOP 018)

	Učešće u kapitalu povezanih prav. lica	Učešće u kapitalu drugih prav. lica	Dugoročni plasmani prav. lica	Dugor. finans. plasmani u zemlji	Fin. sr. koja se drže do roka dospijeca	Ostali dugoročni fin. plasmani	Ukupno
BRUTO STANJE							
Bruto stanje na početku godine	188.541	846.377	0	24.320	0	4.735.913	5.795.151
Bruto stanje na 31.12.2022. godine	188.541	1.053.037	0	254.010	2.933.745	2.829.117	7.258.451
Ispravka vrijednosti na početku godine	0	0	0	0	0	0	0

	Učešće u kapitalu povezanih prav. lica	Učešće u kapitalu drugih prav. lica	Dugoročni plasmani prav. lica	Dugor. finans. plasmani u zemlji	Fin. sr. koja se drže do roka dospijeća	Ostali dugoročni fin. plasmani	Ukupno
Ispravka vrijednosti na kraju godine	0	0	0	0	0	0	0
NETO STANJE							0
01.01.2022. godine	188.541	846.377	0	24.320	0	4.735.913	5.795.151
31.12.2022. godine	188.541	1.053.037	0	254.010	2.933.745	2.829.117	7.258.451

Učešće u kapitalu povezanih pravnih lica je po osnovu vlasništva u "Premium Finance" a.d. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica odnosi se na učešća u Telekom Srpske a.d. Banja Luka. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeća predstavljaju obveznice Republike Srpske koje Društvo planira da drži do roka dospijeća. 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 (AOP)

Red.br.	HOV	Oznaka hartije	Datum obračuna	Količina	Cijena	Nabavna vrijednost
1	GRAD BANJA LUKA – obveznice 3. Emisija	BLKI-O-C	31.12.2022	1.900	95,55563	201.335,55
2	MKD Credis a.d. Banja Luka - 6. emisija	CRRF-O-F	31.12.2022	225	333,33333	150.150,00
3	MKD Credis a.d. Banja Luka - 7. emisija	CRRF-O-G	31.12.2022	300	833,33350	300.300,00
4	MKD Credis a.d. Banja Luka - 8. emisija	CRRF-O-H	31.12.2022	200	1071,0000	201.621,42
5	MKD Credis a.d. Banja Luka - 8. emisija	CRRF-O-I	31.12.2022	50	10000,0000	50.050,00
6	MKD PRO FIN d.o.o. Istočno Sarajevo - 1.	MDPF-O-A	31.12.2022	1.000	61,21767	100.100,00
7	MKD PRIVREDNIK d.o.o. Bijeljina – 2. Emisija	MKPR-OB	31.12.2022	1.000	66,27888	100.100,00
8	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 4	RSRS-O-D	31.12.2022	27.266	0,19840	15.432,18
9	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 5	RSRS-O-E	31.12.2022	15.400	0,29550	10.045,95
10	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 7	RSRS-O-G	31.12.2022	19.932	0,39360	14.982,61
11	Obveznice RS-mat. i nemat.	RSRS-O-H	31.12.2022	7.778	0,39200	5.692,20

Red.br.	HOV	Oznaka hartije	Datum obračuna	Količina	Cijena	Nabavna vrijednost
	rat. šteta 8					
12	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 9	RSRS-O-I	31.12.2022	27.762	0,49500	22.978,54
13	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 10	RSRS-O-J	31.12.2022	28.500	0,68600	25.630,42
14	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 11	RSRS-O-K	31.12.2022	105.120	0,77040	93.365,34
15	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 12	RSRS-O-L	31.12.2022	354.657	0,87012	322.840,89
16	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 13	RSRS-O-M	31.12.2022	160,000	0,97000	152.610,08
17	Republika Srpska 2% 16/04/25	RSBD-O19	31.12.2022	209	971,40000	199.606,31
18	Republika Srpska 5% 26/08/27	RSBD-O31	31.12.2022	1.000	1000,00000	1.001.000,00
19	Republika Srpska 5% 16/09/29	RSBD-O32	31.12.2022	700	1000,00000	700.700,00
20	Republika Srpska 6% 16/12/32	RSBD-O34	31.12.2022	500	1200,00000	500.500,00
21	Republika Srpska 5% 23/12/27	RSBD-O35	31.12.2022	550	978,60000	538.768,23
						4.707.810

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

4.6 Tekuća imovina (AOP 030)

4.6.1 Zalihe, dati avansi (AOP 030-035)

	Stanje u KM	
	31.12.2022.	31.12.2021.
1. Zalihe materijala	0	0
2. Dati avansi	2.762	26.034
3. ukupno (1 do 2)	2.762	26.034

Tekuća imovina na 31.12.2022. godine iznosi 2.762 KM. Dati avansi na dan bilansiranja iznose 2.762 KM i odnose se na avanse date u svrhu poslovnih aktivnosti Društva.

4.6.2 Kratkoročna potraživanja i plasmani (AOP 033)

- Kratkoročna potraživanja

OPIS	Premija neživotnih osiguranja	Potr. po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji	Ostali kupci u zemlji	Potr. iz specifič. poslova	Druga kratk.	Ukupno
					potraživ.	
BRUTO STANJE						
Bruto stanje na početku godine	162.828	0	4.581	196.749	68.249	432.407
Bruto stanje na dan 31.12.2022.	294.215	1.756	1.496	240.296	464.303	1.046.172
Ispravka vrijednosti na početku godine	48.514	0	0	0	0	48.514
Ispravka vrijednosti na dan 31.12.2022.	6.083	0	0	0	0	6.083
NETO STANJE						
01.01.2022. godine	114.314	0	4.581	196.749	68.249	383.893
31.12.2022. godine	288.132	1.756	1.496	240.296	464.303	995.983

- Kratkorični plasmani (AOP 048)

OPIS	Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	Ukupno
BRUTO STANJE			
Bruto stanje na početku godine	22.728	3.579.921	3.590.208
Bruto stanje na dan 31.12.2022.	36.197	4.302.000	4.338.197
Ispravka vrijednosti na početku godine	0	12.440,7	12.441
Ispravka vrijednosti na dan 31.12.2022.	0	141.050	141.050
NETO STANJE			
01.01.2022. godine	22.728	3.567.480	3.602.648
31.12.2022. godine	36.197	4.443.049	4.479.246

4.6.3 Gotovinski ekvivalenti i gotovina (AOP 058)

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Žiro - računi	898.741	928.231
Blagajna	194	3.997
Devizni računi	9.626	1.363
Gotovinski ekvivalenti i gotovina - ukupno	908.560	933.591

Iznos iskazan na bilansnoj poziciji „Gotovinski ekvivalenti i gotovina“ identičan je iznosu iskazanom u računovodstvenoj evidenciji, sa stanjem na dan 31.12.2022. godine.

4.6.4 Aktivna vremenska razgraničenja (AOP 062)

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2022.	31.12.2021.
1. Unaprijed plaćena zakupnina	13.366	13.754
2. Unaprijed plaćeni troškovi reklame i prop. do 1. g.	26.036	124.906
3. Ostali unaprijed plaćeni troškovi	85.255	277.973
4. Razgraničeni troškovi pribave osiguranja do 1 godine	2.011.327	1.171.457
5. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača	178.477	0
Aktivna vremenska razgraničenja - ukupno	2.314.461	1.588.089

Razgraničeni troškovi pribave na dan 31.12.2022. godine iznose 2.011.327 i cjelokupno se odnose na razgraničene troškove bruto plata zaposlenih koji rade direktno na pribavi osiguranja i razgraničenih troškova provizija osiguranja.

4.7 Kapital (AOP 101)

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2022.	31.12.2021.
1. Akcijski kapital	6.000.000	5.097.300
2. Ostale rezerve iz dobitka	93.185	36.705
3. Nerealizovani dobitci finans. sredstava raspolož. za prodaju	0	0
4. Nerealizovani gubici finans. sredstava raspolož. za prodaju	0	0
5. Neraspoređeni dobitak ranijih godine	14.536	89
6. Dobitak/Gubitak tekuće godine	1.305.397	1.129.628
Ukupno:	7.413.118	6.263.722

Akcijski kapital se sastoji od 2.500.000 KM osnivačkog kapitala, 250.000 KM po osnovu II emisije, 450.000 KM po osnovu III emisije akcija, 697.300 KM po osnovu IV emisije akcija, po osnovu V zatvorene emisije 1.200.000 i po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u kapital po odluci Skupštine akcionara broj 05-140-25/22 u iznosu od 902.700 KM. Dobitak tekućeg perioda iznosi 1.305.397 KM.

4.8 Dugoročne obaveze (AOP 138)

Dugoročne obaveze u iznosu od 1.325.446 KM odnose se na dugoročne obaveze po finansijskom lizingu.

4.9 Kratkoročne obaveze (AOP 147)

Rb.	Opis	31.12.2022.	31.12.2021.
		Iznos u KM	Iznos u KM
1.	Dio dugoročnih obaveza koji dospijeva u periodu od godinu dana	3.584	0
2.	Obaveze za premiju i specifične obaveze	51.124	0
3.	Obaveze po osnovu zarada i naknada zar.	120.748	81.702
4.	Druge obaveze iz poslovanja	213.962	54.993
5.	Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	44.089	30.285
6.	Obaveze za porez iz rezultata	83.705	108.423
7.	Pasivna vremenska razgraničenja	10.352.449	7.798.731
	Kratkoročne obaveze - ukupno	10.869.661	8.074.135

4.9.1. Pasivna vremenska razgraničenja (AOP 166)

	31.12.2022.	31.12.2021.
	Iznos u KM	Iznos u KM
Prenosne premije neživotnih osiguranja	8.927.437	6.859.532
Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	0	0
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	1.425.012	939.199
Ukupno	10.352.449	7.798.731

4.9.2. Prenosna premija neživotnih osiguranja (AOP 168)

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 (AOP 201)

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2022.	31.12.2021.
1	2	3
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	14.948.996	10.373.675
Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	43.973	0
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	310.376	
Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	4.478	4.018
Drugi poslovni prihodi	299.390	158.226
Ukupno	15.607.183	10.535.919

Poslovni prihodi su evidentirani u ukupnom iznosu 15.607.183 KM, a sastoje se od:

- Prihodi od premije osiguranja, neživotnih osiguranja u iznosu 14.948.966 KM sastoje se od:

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2022.	31.12.2021.
1	2	3
Prihodi od osiguranja nezgode	77.432	1.089
Prihodi od premije autonezgode	246.573	154.927
Prihodi od premije osiguranje učenika i studenata od posljedica nesrećnog slučaja	1.116	0
Prihodi od premije osiguranje gostiju, posjetilaca priredbi, izletnika i turista od posljedica nesrećnog slučaja	1.241	0
Prihodi od premije obavezno osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesrećnog slučaja	16.594	8.767
Prihodi od premije ostala osiguranja od posljedica nesrećnog slučaja	34.344	0
Prihodi od premije putno zdravstveno osiguranje	100.401	5.269
Prihodi od premije kasko osiguranje	404.199	13.672
Prihodi od premije autoodgovornosti	13.653.454	10.065.512
Prihodi od odgovornosti pri upotrebi motornih vozila	10.325	5.145
Prihodi od premije osiguranje robe u kopnenom prevozu	800	0
Prihodi od premije osiguranje od požara i drugih opasnosti izvan industrije i zanatstva	27.055	593
Prihodi od premije osiguranje od požara i drugih opasnosti u industriji i zanatstvu	4.167	0
Prihodi od premije osiguranje od zemljotresa	1.917	210

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Prihodi po osnovu premije neživotnih osiguranja - Paketno osiguranje kuće ili stan	345	0
Prihod od premije ostala osiguranja imovine od požara i drugih opasnosti	0	14
Prihodi od premije osiguranje mašina od loma	278	0
Prihodi od premije osiguranje od opasnosti provalne krađe i razbojništva	10.134	40
Prihodi od osiguranja stakla od loma	789	14
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti prevoznika za robu prilikom transporta na kopnu	18.137	3.095
Prihodi od premije osiguranje od opšte odgovornosti	2.521	77
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti revizijskih društava	6.459	7.359
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti advokata	1.417	1.344
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti organizatora putovanja	305	0
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti vještaka	1.755	1.384
Prihodi od premije ostalih osiguranja kredita	246.941	104.687
Prihodi od premije ostala osiguranja od finansijskih gubitaka	13.324	192
Prihodi od premije osiguranje pomoći za vrijeme puta izvan mjesta boravka ili prebivališta	66.943	285
UKUPNO:	14.948.966	10.373.675

- Drugi poslovni prihodi, u iznosu 299.390 KM, odnose se na:

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2022.	31.12.2021.
1	2	3
Prihodi po osnovu ugovora o reosiguranju i retrocesiji	79.550	2.037
Prihodi od regresa po osnovu neživotnih osig.	149.524	66.160
Prihodi od zakupnina objekata	34.260	32.446
Prihodi po osnovu izdatih zelenih karti	31.908	55.992
Prihodi po osnovu otkupa šteta	3.757	1.591
Prihodi po osnovu uslužno izvršenog uviđaja, procjene, likvidacije i isplate naknade štete	391,17	
UKUPNO:	299.390	158.226

5.2 Poslovni rashodi (Aop 213)

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2022.	31.12.2021.
1	2	3
Doprinos za preventivu	0	0
Doprinos za bezbjednost saobraćaja	0	0
Doprinos Zaštitnom fondu	168.149	142.331
Ostali rashodi za dug.rez. i funkcionalne dop.	33.442	62.712
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	4.699.638	2.883.501
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	545.840	231.884
Rezervisanja za štete i udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	796.189	163.160
Troškovi amortizacije	479.756	106.939
Troškovi materijala, goriva i energije	225.776	166.651
Troškovi provizija	2.087.361	1.029.475
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	3.249.789	2.864.055
Nematerijalni troškovi	800.051	691.987
Troškovi poreza i doprinosa	67.962	82.465
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	1.065.745	701.060
Ostali lični rashodi i naknade	498.820	434.981
Ukupno	14.718.519	9.561.201

5.3 Troškovi sprovođenja osiguranja (Aop 236)

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2022.	31.12.2021.
1	2	3
Troškovi amortizacije	479.756	106.939
Troškovi materijala, goriva i energije	225.776	166.651
Troškovi provizija	2.087.361	1.029.475
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	3.249.789	2.864.055
Nematerijalni troškovi	800.051	691.987
Troškovi poreza i doprinosa	67.962	82.465
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	1.065.745	701.060
Ostali lični rashodi i naknade	498.820	434.981
Ukupno	8.475.261	6.077.613

U periodu 01.01.-31.12.2022. godine, ostvareni su troškovi sprovođenja osiguranja u iznosu od 8.475.261 KM.

5.4 Finansijski prihodi i rashodi (Aop 251)

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2022.	31.12.2021.
1	2	3
Prihodi od kamata	296.714	122.478
Ostali finansijski prihodi	59.669	93.894
Ukupno - Finansijski prihodi	356.383	216.372
Rashodi kamata	44.930	83
Ostali finansijski rashodi	0	178
Ukupno - Finansijski rashodi	44.930	261

5.5 Ostali prihodi i rashodi (aop 263-268)

U posmatranom periodu ostvaren je dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda u iznosu 93.223 KM pri čemu su ostali prihodi iznosili 187.121 KM, a ostali rashodi 93.898 KM.

5.6 Finansijski rezultat

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2022.	31.12.2021.
1	2	3
Poslovni prihodi	15.607.183	10.535.919
Poslovni rashodi	14.718.519	9.561.201
Poslovni dobitak	888.664	974.718
Poslovni gubitak	0	0
Finansijski prihodi	356.383	216.372
Finansijski rashodi	44.930	261
Dobitak po osnovu finansijskih prihoda i rashoda	311.453	216.111
Gubitak po osnovu finansijskih prihoda i rashoda	0	0
Dobitak redovne aktivnosti	1.200.117	1.190.829
Gubitak redovne aktivnosti	0	0
Ostali prihodi	187.121	16.771
Ostali rashodi	93.898	178.121
Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	93.223	0
Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	0	161.350
Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	270.385	266.268
Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine	130.517	45.696
Dobitak od usklađivanja vrijednosti imovine	139.868	220.572
Ukupni prihodi	16.421.072	11.035.330
Ukupni rashodi	14.987.864	9.785.279
Finansijski rezultat – bruto	1.433.208	1.250.051

Na osnovu prezentovanih podataka o ostvarenom finansijskom rezultatu može se konstatovati da je Društvo, u periodu od 01.01.-31.12.2022. godine, ostvarilo dobitak prije oporezivanja u iznosu 1.433.208 KM.

6. NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE

6.1 Sintetizovan pregled tokova gotovine (AOP 501)

Opis	Iznos u KM
1. Priliv gotovine iz poslovne aktivnosti	17.650.690
2. Odliv gotovine iz poslovne aktivnosti	15.095.006
3. Neto priliv gotovine iz poslovne aktivnosti (1 – 2)	2.555.684
4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	3.357.927
5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	5.782.642
6. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (4 – 5)	-2.424.715
7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	0
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	156.000
9. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (7 – 8)	-156.000
10. Neto priliv gotovine (3 + 6 + 9)	-25.031
11. Gotovina na početku godine	933.591
12. Gotovina na kraju perioda (10 + 11)	908.560

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

7. NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

7.1 Sintetizovan pregled promjena na kapitalu (AOP 901-923)

OPIS	Akcijski kapital	Revalorizacione rezerve	Ostale rezerve	Neraspoređena dobit (gubitak)	Ukupno (2+3+4-5)
1	2	3	4	5	6
Stanje na početku godine	5.097.300	0	36.705	1.129.717	6.263.722
Povećanja:					
Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili	902.700	0	0	0	902.700

O P I S	Akcijski kapital	Revalorizacione rezerve	Ostale rezerve	Neraspoređena dobit (gubitak)	Ukupno (2+3+4-5)
zmanjenja osn. Kapitala					
Neto dobitak perioda iskazan u bilansu uspjeh	0	0	0	1.305.397	1.305.397
Smanjenja:					
Raspodjela dobitka	0	0	56.481	-1.115.182	-1.058.701
Efekte revalorizacije finansijskih plasmana	0	0	0	0	0
Stanje na kraju perioda	6.000.000	0	93.186	1.319.932	7.413.118

8. POVEZANA PRAVNA LICA

Što se tiče transakcija sa povezanim licima društvo je imalo transakcije sa Premium Finance a.d. Banjaluka po osnovu ugovora 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 SPOROVI

Protiv Društva se vodi 69 (šezdesetdevet) sudskih postupaka na 31.12.2022. godine, dok je Društvo pokrenulo 60 (šezdeset) sudskih postupaka zaključno sa 31.12.2022. 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, 01.02.2023. godine

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

Jovo Šarčević

Bojan Burazor