

PREMIUM OSIGURANJE a.d. Banja Luka
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA 2023. GODINU
SA IZVJEŠTAJEM NEZAVISNOG REVIZORA

Banja Luka, januar 2024. godine

SADRŽAJ:

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3
BILANS STANJA	7
BILANS USPJEHA	11
TOKOVI GOTOVINE	14
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU	16
1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU	1
2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA	4
3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	5
4. NAPOMENE UZ BILANS STANJA	12
5. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA	20
6. NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE	25
7. NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU	25
8. POVEZANA PRAVNA LICA	26
9. SUDSKI SPOROVI	26
10. DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	26

**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 31.12.2023. 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 31.12.2023. 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 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 31.12.2023.godinu iskazalo 7.852.270KM 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 31.12.2023.godinu iskazalo 11.510.654 KM rezervi za prenosne premije, te 2.010.831 KM u korist rezervacije za štete. Osim navedenog, garanti fond neživotnih osiguranja za Premium osiguranja a.d. utvrđen je u visini od 7.000.000 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 izvdojena u korist minimalnog garantnog fonda. U cilju provjere zaključaka, angažovan je je naš interni stručnjak za oblast osiguranja u cilju testiranja i provjere pretpostavki koje su iznešene u aktuarskom izvještaju. Sve navedeno poslužilo je u svrhu potvrde fer i istinitog iskazivanja</p>
---	---

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

Odgovornosti menadžmenta i upravnog odbora za pripremanje finansijskih izvještaja

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

- Identifikovali i procijenili rizike nastanka materijalno značajnih pogrešaka u finansijskim izvještajima, uzrokovanih prevaram ili greškom,
- Osmislili i sproveli revizorske procedure kao odgovor na ove rizike i prikupili revizorske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da pruže osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajne materijalne pogreške koja je posljedica prevare je veći od one koja je rezultat greške, jer prevara može podrazumijevati dosluh, krivotvorenje, namjerno izostavljanje, pogrešne interpretacije, kao i zaobilaženje interne kontrole
- Postigli razumijevanje interne kontrole koja je relevantna za reviziju, u cilju kreiranja revizijskih procedura, koje su odgovarajuće u datim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti interne kontrole Društva;
- Procijenili adekvatnosti korišćenih računovodstvenih politika, kao i razumnosti računovodstvenih procjena i povezanih objelodanjivanja menadžmenta;

- Kreirali zaključak o adekvatnosti upotrebe načela stalnosti poslovanja u računovodstvu, i na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji značajna neizvjesnost u vezi sa događajima i uslovima koji mogu dovesti do značajne sumnje u mogućnost Društva da nastavi sa poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom revizorskom izvještaju skrenemo pažnju o ovim objavljivanjima u finansijskim izvještajima, ili ako takva objavljivanja nisu adekvatna, da modifikujemo mišljenje. Naši zaključci su zasnovani na revizijskim dokazima koji su prikupljeni do dana izrade revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu prouzrokovati prestanak poslovanja Društva;
- Procijenili sveukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući objavljivanja, i da li finansijski izvještaji predstavljaju transakcije i događaje na način na koji se postiže fer prezentacija;
- Ostvarili smo komunikaciju sa upravom, u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom obavljanja revizije i značajnih rezultata revizije, uključujući bilo koje značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.
- Takođe smo dali upravnom odboru izjave da smo usaglašeni sa relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za nezavisnost, kao i u vezi sa ostalim pitanjima za koje je razumno očekivati da mogu da utiču na našu nezavisnost, a tamo gdje je primjenjivo, i mjere povezane sa zaštitom od tih prijetnji.

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

Broj: 02/24
Banja Luka, 25.01.2024.god


Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić



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

BILANS STANJA
Aktiva
Na dan 31.12.2023.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A. STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	12.094.230	10.896.388	10.907.212
1	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	105.609	31.513	44.554
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	105.609	31.513	44.554
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	4.790.213	3.666.467	3.604.207
020, dio 029	1. Zemljište	10			
021, dio 029	2. Biološka sredstva	11			
022, dio 029	3. Građevinski objekti	12	163.585	156.325	158.452
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	13	1.053.477	595.769	512.427
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	14	1.675.571	1.675.571	1.621.158
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	15			
026, dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	16	1.897.580	1.238.802	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	7.198.408	7.198.408	7.258.451
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	19	508.541	508.541	188.541
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	20			
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	21	766.645	766.645	1.053.038
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	22	350.000	350.000	
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	23	238.648	238.648	254.010
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	24			
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijanja	25	2.933.745	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	2.400.829	2.400.829	2.829.117
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	12.768.877	12.722.849	8.701.013
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	31	105.892	105.892	2.762
100 do 109	1. Zalihe materijala	32	4.238	4.238	
130 do	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	33			

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Neto	Prethodna godina
139					
140 do 149	3. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	34			
150 do 159	4. Dati avansi	35	101.654	101.654	2.762
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)	36	9.958.650	9.912.622	6.383.790
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	37	539.759	493.731	291.384
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	38			
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	39	537.299	491.271	288.132
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
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u inostranstvu	43			
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	44	2.460	2.460	1.496
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	45			
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	46	213.512	213.512	240.296
220 do 229	3. Druga potraživanja	47	164.760	164.760	464.303
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	48	7.852.270	7.852.270	4.479.247
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	45.289	45.289	36.197
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	d) 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	7.806.981	7.806.981	4.443.050
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	56			
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	57			
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059 + 060)	58	1.188.349	1.188.349	908.560
240	a) Gotovinski ekvivalenti - hartije od vrijednosti	59			
241 do 249	b) Gotovina	60	1.188.349	1.188.349	908.560
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	61			
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	62	2.704.335	2.704.335	2.314.461
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	63			
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	64			
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	65	24.863.107	23.619.237	19.608.225
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	66			
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	67	24.863.107	23.619.237	19.608.225

Lice sa licencom

Lice ovlašteno za zastupanje:

Jovo Šarčević

Bojan Burazor

BILANS STANJA
Pasiva
Na dan 31.12.2023.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A. KAPITAL (102 - 109 + 110 - 111 + 112 + 118 + 119 - 120 + 121 - 124)	101	8.491.106	7.413.118
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 DO 108)	102	7.000.000	6.000.000
300	1. Akcijski kapital	103	7.000.000	6.000.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104		
302	3. Državni kapital	105		
303	4. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106		
304	5. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107		
309	6. Ostali kapital	108		
310 do 312	II UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109		
320	III EMISIONA PREMIJA	110		
321	IV EMISIONI GUBITAK	111		
dio 32	V REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	158.455	93.185
322	1. Zakonske rezerve	113	158.455	93.185
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	1.332.651	1.319.933
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	2.663	14.536
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	1.329.988	1.305.397
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	15.128.131	12.195.107
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	1.260.000	1.325.446
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	1.260.000	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		

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148 + 156 + 160 + 161 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147	13.868.131	10.869.661
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148	350	3.584
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	350	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	140.925	120.748
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	135.594	116.051
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	5.331	4.697
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	66.498	213.962
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	52.374	44.089
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	86.499	83.705
497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	13.521.485	10.352.449
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	11.510.654	8.927.437
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171		
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	2.010.831	1.425.012
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	23.619.237	19.608.225
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177		
	Đ. UKUPNA PASIVA (176 + 177)	178	23.619.237	19.608.225

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor

BILANS USPJEHA
U periodu od 01.01.2023.-31.12.2023.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI - I POSLOVNI PRIHODI (202 + 208 + 209 + 210 + 211 + 212)	201	19.053.362	15.607.183
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	18.548.365	14.948.966
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi štete neživotnih osiguranja	209	105.387	43.973
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210	94.433	310.376
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211	7.475	4.478
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	297.702	299.390
	II POSLOVNI RASHODI (214 + 236)	213	17.902.373	14.718.519
	1. Funkcionalni rashodi (215 + 225 + 231)	214	7.374.002	6.243.258
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	211.254	201.591
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216		
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217		
502	v) Doprinosi za preventivu	218	749	
503	g) Vatrogasni doprinos	219		
504	d) Doprinosi Zaštitnom fondu	220	167.093	168.149
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	43.412	33.442
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	7.162.748	6.041.667
520, 521, 522, 524	a) Naknade štete, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u šteti neživotnih osiguranja	232	5.803.001	4.699.638
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	679.495	545.840
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	680.252	796.189
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237 + 240 + 246)	236	10.528.371	8.475.261
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238 + 239)	237	538.250	479.756
530	a) Troškovi amortizacije	238	538.250	479.756
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239		
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	8.069.413	6.430.939
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	216.342	225.776

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
541	b) Troškovi provizija	242	3.071.304	2.087.361
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	3.641.991	3.249.789
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	1.055.892	800.051
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	83.884	67.962
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247 + 248)	246	1.920.708	1.564.566
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	1.408.116	1.065.745
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	512.592	498.821
	III POSLOVNI DOBITAK (201 - 213)	249	1.150.989	888.664
	IV POSLOVNI GUBITAK (213 - 201)	250		
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI - I FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	440.171	356.383
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252		
662	2. Prihodi od kamata	253	387.649	296.714
663	3. Pozitivne kursne razlike	254	25	
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255	52.497	59.669
56	II FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	40.563	44.930
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257		
562	2. Rashodi kamata	258	39.775	44.930
563	3. Negativne kursne razlike	259	788	
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260		
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249 + 251 - 256) ili (251 - 256 - 250)	261	1.550.597	1.200.117
	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	47.676	187.121
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264	3.769	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	43.907	97.360
57	II OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	71.479	93.898
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	71.479	93.898
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263 - 268)	273		93.223
	IV GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268 - 263)	274	23.803	
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE - I PRIHODI OD USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276 do 278)	275	403.262	270.385
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	71.271	149.505
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	278	331.991	120.880
58	II RASHODI OD USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279	478.322	130.517
580, 581, 582	1. Obezbjeđenje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280		
583	2. Obezbjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	281	348.988	13.374
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282	129.334	117.143
	III DOBITAK PO OSNOVU USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275 - 279)	283		139.868
	IV GUBITAK PO OSNOVU USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (279 - 275)	284	75.060	

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
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	1.451.734	1.433.208
	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	121.746	127.811
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	1.329.988	1.305.397
	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		
	M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (309 ± 310)	311		
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU - I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (294 ± 311)	312		
	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295 ± 311)	313		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315		
	Obična zarada po akciji	316		
	Razrijeđena zarada po akciji	317		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	115,56	109,57
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	115,58	109,5

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor

TOKOVI GOTOVINE
U periodu od 01.01.2023.-31.12.2023.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	22.403.823	17.650.690
	1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	21.589.942	17.395.983
	2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503	19.273	3.829
	3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	66.612	42.217
	4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	727.996	208.661
	II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	18.616.901	15.095.006
	1. Odlivi po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u šteti iz saosiguranja i dati avansi	507	5.840.892	4.880.597
	2. Odlivi po osnovu naknade štete i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508		
	3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	546.322	444.619
	4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.968.117	1.695.207
	5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	8.962.511	7.117.298
	6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512	28	
	7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	127.811	168.423
	8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	1.171.220	788.862
	III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 - 506)	515	3.786.922	2.555.684
	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	1.733.525	3.357.927
	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	609.733	666.538
	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	392.589	228.906
	5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522		95.072
	6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	731.203	2.367.411
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	4.988.658	5.782.642
	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	3.783.845	4.090.758
	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526	320.000	70.529
	3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	268.697	972.963
	4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	616.116	648.392
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 - 524)	529		
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 - 517)	530	3.255.133	2.424.715
	V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - I. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531		
	1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532		
	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	252.000	156.000
	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	252.000	156.000
	6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542		
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531 - 536)	543		
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536 - 531)	544	252.000	156.000

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 517 + 531)	545	24.137.348	21.008.617
	D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506 + 524 + 536)	546	23.857.559	21.033.648
	Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545 - 546)	547	279.789	
	E. NETO ODLIV GOTOVINE (546 - 545)	548		25.031
	Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	908.560	933.591
	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	1.188.349	908.560

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Bojan Burazor

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU Na dan 31.12.2023.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP		Emissiona premija	Rezerve	Revalorizacione rezerve za nekretnine postrojenja i opremu	Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi)	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01. 20 . godine	901	5.097.300		36.705				1.129.717	6.263.722		6.263.722
	2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
	3. Efekti ispravke grešaka	903										
	4. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 . godine (901 ± 902 ± 903)	904	5.097.300		36.705				1.129.717	6.263.722		6.263.722
	5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							1.305.397	1.305.397		1.305.397
	6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906										
	7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	907							1.305.397	1.305.397		1.305.397
	8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908	902.700							902.700		902.700
	9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
	10. Objavljene dividende	910										
	11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911			56.481				- 1.115.182	- 1.058.701		- 1.058.701
	12. Ostale promjene	912										
	13. Stanje na dan 31. 12. 20 . / 1. 1. 20 . godine (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	913	6.000.000		93.186				1.319.932	7.413.118		7.413.118

Grupa računa	POZICIJA	AOP		Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacione rezerve za nekretnine postrojenja i opremu	Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi)	UKUPNI KAPITAL
	14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
	15. Efekti ispravki grešaka	915										
	16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 20 . godine (913 ± 914 ± 915)	916	6.000.000		93.186				1.319.932	7.413.118		7.413.118
	17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							1.329.988	1.329.988		1.329.988
	18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
	19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919							1.329.988	1.329.988		1.329.988
	20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920	1.000.000							1.000.000		1.000.000
	21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
	22. Objavljene dividende	922							252.000	252.000		252.000
	23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923			65.269				- 1.065.269	- 1.000.000		- 1.000.000
	24. Ostale promjene	924										
	25. Stanje na dan 31. 12. 20 . godine (916 ± 919 ± 920 - 921 -922 ± 923 ± 924)	925	7.000.000		158.455				1.332.651	8.491.106		8.491.106

Lice sa licencom
Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:
Bojan Burazor

1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

1.1 OPŠTE

Naziv:	„Premium osiguranje“ a.d.
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@premiuosiguranje.com
Web sajt:	www.premiuosiguranje.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.

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. Po osnovu odluke o VII emisiji akcija po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital broj 05-45-25/23 raspoređeno je 1.000.000 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 31.12.2023. godine

Rb.	Ime i prezime	Iznos	Procenat učešća u kapitalu
1	Zoran Bajić	586.300	8,375714
2	Saša Vučenović	473.700	6,767143
3	Lana Cvetanovska	403.100	5,758571
4	Čedomir Babić	388.800	5,554286
5	Aleksandar Todorović	366.000	5,228571
6	Jelenko Lolić	350.000	5,000000
7	Miodrag Čoprka	321.400	4,591429
8	Milan Božić	266.100	3,801429
9	Duško Topić	208.200	2,974286
10	Boris Srdić	183.900	2,627143
11	Siniša Srdić	177.300	2,532857
12	Bojan Burazor	175.100	2,501429
13	Momčilo Zeljković	163.800	2,340000
14	"CODAXY" d.o.o.	152.700	2,181429
15	Stojan Mijatović	139.600	1,994286
16	Igor Mišić	133.300	1,904286
17	Dragan Stanar	118.200	1,688571
18	Zoran Stanković	116.000	1,657143
19	Dino Dedić	116.000	1,657143
20	Stevan Brkić	116.000	1,657143
21	Marko Petraković	116.000	1,657143
22	Daliborka Kerezović- Damjanović	116.000	1,657143
23	Milorad Sajić	116.000	1,657143
24	Boško Čoprka	113.000	1,614286
25	Bratoljub Radulović	108.000	1,542857
26	Slaviša Vasilić	105.600	1,508571
27	Jovo Sarčević	87.000	1,242857

Premium osiguranje a.d. Banja Luka

Rb.	Ime i prezime	Iznos	Procenat učešća u kapitalu
28	Predrag Buvač	74.700	1,067143
29	Milan Stojić	70.000	1,000000
30	Rade Koprivica	61.600	0,880000
31	Đorđe Topić	60.000	0,857143
32	Dragiša Mitrović	59.100	0,844286
33	Miloš Svjetlanović	58.000	0,828571
34	Suada Imamović	58.000	0,828571
35	Boban Janković	58.000	0,828571
36	Milan Prpa	58.000	0,828571
37	Adi Imamović	58.000	0,828571
38	Ivan Petraković	58.000	0,828571
39	Marija Petraković	58.000	0,828571
40	Dragomir Dženopoljac	58.000	0,828571
41	Milica Konjević	58.000	0,828571
42	Dušanka Burazor	58.000	0,828571
43	Darko Tomaš	54.500	0,778571
44	Jasmin Rahmanović	52.700	0,752857
45	Dragan Katana	52.200	0,745714
46	Evermont d.o.o.	50.000	0,714286
47	Aleksandar Božić	45.300	0,647143
48	Dejan Radmanović	40.700	0,581429
49	CODIS d.o.o.	34.800	0,497143
50	Jovan Tegeltija	23.700	0,338571
51	Goran Srdić	15.100	0,215714
52	Almir Krivdić	8.500	0,121429
UKUPNO		7.000.000	100

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 $1 \text{ BAM} = 0,51129 \text{ EUR}$.

2.1 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 društva 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.

2.2 OBRAČUNSKA RAČUNOVODSTVENA OSNOVA

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

2.3 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).

2.4 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.

3.1 Nematerijalna ulaganja

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

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

Početno mjerenje – nematerijalno ulaganje se iskazuje po nabavnoj vrijednosti.

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

Amortizacija predstavlja alokaciju iznosa za koji se sredstvo amortizuje tokom procijenjenog vijeka upotrebe. 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.

3.2 NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

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

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

Elementi nabavne cijene su:

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

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

3.3 ZALIHE

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

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

3.4 Način procjenjivanja plasmana, potraživanja i hartija od vrijednosti

Finansijski plasmani i potraživanja razvrstavaju se u tri kategorije:

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

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

3.5 NAKNADNO USTANOVLENE 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.

3.6 GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

Gotovinu predstavlja novac na računima i blagajni.

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

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

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

Aktivna vremenska razgraničenja

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

3.7 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 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.

3.8 DUGOROČNA REZERVISANJA

Dugoročna rezervisanja se priznaju kada:

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

Ukoliko ovi uslovi nisu ispunjeni rezervisanje se ne priznaje.

Dugoročna rezervisanja obuhvataju rezervisanja za troškove u garantnom roku, rezervisanja za troškove obnavljanja prirodnih resursa, rezervisanja za zadržane kaucije i depozite, rezervisanja za troškove restrukturiranja, rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih, ostala rezervisanja za vjerovatne troškove.

Rezervisanja se ne priznaju za buduće poslovne gubitke.

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

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

3.9 OBAVEZE

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

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

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

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

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

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

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

3.10 PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

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

Smisao pasivnih vremenskih razgraničenja je u tome:

- da se u troškove perioda uključe stvarno nastali troškovi perioda za koji nije primljena knjigovodstvena isprava ili za koji nije dospjela obaveza plaćanja,
- da se unaprijed obračunati ili naplaćeni prihodi koji se odnose na naredni period ne iskaže kao prihod tekućeg perioda, već da se preko pasivnih vremenskih razgraničenja prenesu u naredni period.

3.11 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 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.

3.12 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.

3.13 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.

3.14 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 31.12.2023. godine dati su u sljedećem tabelarnom pregledu:

Red. broj	O p i s	Vrijednost u KM		
		nabavna	otpisana	sadašnja
I	Nematerijalna ulaganja	105.609	74.096	31.513
1.	Ulaganja u razvoj	0	0	0
2.	Goodwill	0	0	0
3.	Koncesije, patenti i licence	0	0	0
4.	Ostala nematerijalna ulaganja	105.609	74.096	31.513
II	Nekretnine, postrojenja, oprema	4.790.213	1.123.746	3.666.467
1.	Zemljište	0	0	0
2.	Građevinski objekti	163.585	7.260	156.325
3.	Postrojenja i oprema	1.053.477	457.708	595.769
4.	Avansi i nekretnine, postrojenja,		0	0
III	Investiciona nekretnine	3.573.151	-658.778	2.914.373
1.	Investicione nekretnine - Zemljište	288.455	0	0
2.	Investicione nekretnine - Građevinski objekti	1.387.116	0	1.675.571
3.	Ostala osnovna sredstva	1.897.580	-658.778	1.238.802
IV	Dugoročni finansijski plasmani	7.198.408	0	7.198.408
1.	Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	508.541	0	508.541
2.	Učešće u kapitalu drugih pravnih	766.645	0	766.645
3.	Dugoročni fin.pla. povezanom prav.licu	0	0	0
4.	Dugoročni fin. plasmani u zemlji	238.648	0	238.648
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	2.400.829	0	2.400.829
V	Stalna imovina – ukupno	12.094.230	1.197.842	10.896.388

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 31.12.2023. 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	74.096	74.096	74.096	74.096	74.096	74.096
Povećanja:						

	Ulaganja u razvoj	Konce., patenti, licence i ostalo	Goodwill	Ostala nematerijalna ulaganja	Avansi i nem. ulaganja u pripremi	Ukupno
Nove nabavke	0	0	0	6.922	0	61.055
Procjena i revalorizacija	0	0	0	0	0	0
Smanjenja:						
Rashod, prodaja i drugo	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2023.	74.096	74.096	74.096	74.096	74.096	74.096
Kumulirana ispravka:						
Stanje na početku godine	0	0	0	54.133	0	54.133
Povećanja:						
Amortizacija	0	0	0	19.963	0	19.963
Nabavka/procjena	0	0	0	0	0	0
Smanjenja:						
Kumulirana ispravka i otuđenja	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2023.	0	0	0	74.096	0	74.096
Neto sadašnja vrijednost						
01.01.2023. godine	0	0	0	44.554	0	44.554
31.12.2023. godine	0	0	0	31.513	0	31.513

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	852.005	1.621.158	1.659.242	0	4.295.990
Povećanja:				531.658		531.658
Nove nabavke	0	233.591	54.413		0	288.004
Smanjenja:		32.120		293.320		325.440
Rashod, prodaja i drugo						
Aktivirana osn. sreds.						
Stanje na dan	163.585	1.053.477	1.675.571	1.897.580	0	4.790.213

Premium osiguranje a.d. Banja Luka

	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	Ostala osnovna sredstva	Avansi i osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
31.12.2023.						
Kumulirana ispravka vrijednosti						
Stanje na početku godine	5.133	339.578	0	347.072	0	691.783
Povećanja:		131.519		386.733		518.252
Amortizacija	2.127		0		0	2.127
Smanjenja:		13.388		75.027		88.415
Kumulirana ispravka u otuđenju						
Ostalo/korekcija						
Stanje na dan 31.12.2023.	7.260	457.708	0	658.778	0	1.123.746
Neto sadašnja vrijednost						0
01.01.2023. godine	163.585	512.427	1.621.158	1.312.170	0	3.609.340
31.12.2023. godine	156.325	595.769	1.675.571	1.238.802	0	3.666.467

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	621.188	0	254.010	2.933.745	2.829.117	7.258.451
Bruto stanje na 31.12.2023. godine	508.541	612.512	350.000	238.648	2.933.745	2.400.829	7.198.408
Ispravka vrijednosti na početku	0	431.850	0	0	0	0	0

Premium osiguranje a.d. Banja Luka

	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
godine							
Ispravka vrijednosti na kraju godine	0	154.133	0	0	0	0	0
NETO STANJE							0
01.01.2023. godine	188.541	1.053.038	0	254.010	2.933.745	2.829.117	7.258.451
31.12.2023. godine	508.541	766.645	350.000	238.648	2.933.745	2.400.829	7.198.408

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	31.12.2023	1.900	82,55545	201.335,55
2	MKD Credis a.d. Banja Luka - 7. emisija	CRRF-O-G	31.12.2023	300	333,33350	300.300,00
3	MKD Credis a.d. Banja Luka - 8. emisija	CRRF-O-H	31.12.2023	200	671,40000	201.621,42
4	MKD Credis a.d. Banja Luka - 9. emisija	CRRF-O-I	31.12.2023	50	666,6667	50.050,00
5	MKD Credis a.d. Banja Luka - 10. emisija	CRRF-O-J	31.12.2023	283	1000,00000	283.283,00
6	MKD PRO FIN d.o.o. Istočno Sarajevo - 1. emisija	MDPF-O-A	31.12.2023	1.000	18,47551	100.100,00
7	MKD PRIVREDNIK d.o.o. Bijeljina - 2. emisija	MKPR-O-B	31.12.2023	1.000	24,06567	100.100,00
8	NAŠA BANKA A.D. BANJA LUKA - ESG OBVEZNICE	PIBB-O-A	31.12.2023	2.000	100,00000	200.200,00
9	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 4	RSRS-O-D	31.12.2023	27.266	0,09950	15.432,18
10	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 5	RSRS-O-E	31.12.2023	15.400	0,19800	10.045,95
11	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 7	RSRS-O-G	31.12.2023	19.932	0,19780	14.982,61
12	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 8	RSRS-O-H	31.12.2023	7.778	0,29697	5.692,20
13	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 9	RSRS-O-I	31.12.2023	27.762	0,39180	22.978,54
14	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 10	RSRS-O-J	31.12.2023	28.500	0,48495	25.630,42
15	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 11	RSRS-O-K	31.12.2023	105.120	0,58800	93.365,34
16	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 12	RSRS-O-L	31.12.2023	354.657	0,77304	322.840,89
17	Obveznice RS-mat. i nemat. rat. šteta 13	RSRS-O-M	31.12.2023	160.000	0,87930	152.610,08
18	Republika Srpska 2% 16/04/25	RSBD-O19	31.12.2023	209	1000,00000	199.606,31
19	REPUBLIKA SRPSKA 5% 26/08/27	RSBD-O31	31.12.2023	1.000	1103,50000	1.001.000,00
20	REPUBLIKA SRPSKA 5% 16/09/29	RSBD-O32	31.12.2023	700	1000,00000	700.700,00
21	REPUBLIKA SRPSKA 6% 16/12/32	RSBD-O34	31.12.2023	500	1095,00000	500.500,00
22	REPUBLIKA SRPSKA 5% 23/12/27	RSBD-O35	31.12.2023	550	1000,00000	538.768,23
23	REPUBLIKA SRPSKA 5,50% 30/03/28	RSBD-O37	31.12.2023	200	1090,00000	197.597,40
24	Republika Srpska 5,8% 05/05/28	RSBD-O38	31.12.2023	175	1100,00000	175.175,00

Premium osiguranje a.d. Banja Luka

Red br.	HOV	Oznaka Hartije	Datum obračuna	Količina	Cijena	Nabavna vrijednost
25	REPUBLIKA SRPSKA 6,10% 22/06/28	RSBD-O39	31.12.2023	800	1030,00000	800.800,00
26	REPUBLIKA SRPSKA 6% 27/09/28	RSBD-O44	31.12.2023	1.000	1000,00000	1.001.000,00
27	REPUBLIKA SRPSKA 5,8% 13/12/28	RSBD-O45	31.12.2023	750	1100,00000	741.065,33
28	MKD Taurus d.o.o. Banja Luka - 4. emisija	TRRF-O-D	31.12.2023	200	870,47796	200.200,00
						8.156.980.45

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	
	31.12.2023.	31.12.2022.
1. Zalihe materijala	4.238	0
2. Dati avansi	101.654	2.762
3. ukupno (1 do 2)	105.892	2.762

Tekuća imovina na 31.12.2023. godine iznosi 105.892 KM. Zalihe materijala iznose 4.238 KM i odnose se na reklamni materijal na zalihama. Dati avansi na dan bilansiranja iznose 101.654 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	294.215	1.756	1.496	240.296	464.303	1.002.066
Bruto stanje na dan 31.12.2023.	537.299	0	2.460	213.512	164.760	918.031
Ispravka vrijednosti na početku godine	6.083	0	0	0	0	6.083
Ispravka vrijednosti na dan 31.12.2023.	46.028	0	0	0	0	46.028
NETO STANJE						
01.01.2023. godine	288.132	1.756	1.496	240.296	464.303	995.983
31.12.2023. godine	491.271	0	2.460	213.512	164.760	872.003

- **Kratkoročni 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	36.197	4.302.000	4.338.197
Bruto stanje na dan 31.12.2023.	45.289	7.462.898	7.508.187
Ispravka vrijednosti na početku godine	0	141.050	141.050
Ispravka vrijednosti na dan 31.12.2023.	0	344.083	344.083
NETO STANJE			
01.01.2023. godine	36.197	4.443.050	4.479.247
31.12.2023. godine	45.289	7.806.981	7.852.270

3.**4.6.3 Gotovinski ekvivalenti i gotovina (AOP 058)**

OPIS	Stanje na dan 31.12.2023.	Stanje na dan 31.12.2022.
Žiro - računi	1.167.694	898.741
Blagajna	4.670	194
Devizni računi	15.985	9.626
Gotovinski ekvivalenti i gotovina - ukupno	1.188.349	908.560

Iznos iskazan na bilansnoj poziciji „Gotovinski ekvivalenti i gotovina“ identičan je iznosu iskazanom u računovodstvenoj evidenciji, sa stanjem na dan 31.12.2023. godine.

4.6.4 Aktivna vremenska razgraničenja (AOP 062)

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2023.	31.12.2022.
1. Unaprijed plaćena zakupnina	11.177	13.366
2. Unaprijed plaćeni troškovi reklame i prop. do 1. g.	146.702	26.036
3. Ostali unaprijed plaćeni troškovi	29.650	85.255

4. Razgraničeni troškovi pribave osiguranja do 1 godine	2.508.814	2.011.327
5. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača	7.992	178.477
Aktivna vremenska razgraničenja - ukupno	2.704.335	2.314.461

Razgraničeni troškovi pribave na dan 31.12.2023. godine iznose 2.011.327 i cjelokupno se odnose na razgraničene troškove bruto plata zaposlenih koji rade direktno na pribavi osiguranje i razgraničene troškove provizija osiguranja.

4.7 KAPITAL (AOP 101)

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2023.	31.12.2022.
1. Akcijski kapital	7.000.000	6.000.000
2. Ostale rezerve iz dobitka	158.455	93.186
3. Nerealizovani dobiti finans. sredstava raspolož. za prodaju	0	0
4. Nerealizovani gubici finans. sredstava raspolož. za prodaju	0	0
5. Neraspoređeni dobitak ranijih godine	2.663	14.536
6. Dobitak/Gubitak tekuće godine	1.329.988	1.305.397
Ukupno:	8.491.106	7.413.118

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. Po osnovu odluke o VII emisiji akcija po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital broj 05-45-25/23 od 11.05.2023. raspoređeno je 1.000.000 KM. Dobitak tekućeg perioda iznosi 1.329.988 KM.

4.8 DUGOROČNE OBAVEZE (AOP 138)

Dugoročne obaveze u iznosu od 1.260.000 KM odnose se na dugoročne obaveze po finansijskom lizingu.

4.9 KRATKOROČNE OBAVEZE (AOP 147)

Rb.	Opis	31.12.2023.	31.12.2022.
		Iznos u KM	Iznos u KM
1.	Dio dugoročnih obaveza koji dospijeva u periodu od godinu dana	350	3.584
2.	Obaveze za premiju i specifične obaveze	0	51.124

3.	Obaveze po osnovu zarada i naknada zar.	140.925	120.748
4.	Druge obaveze iz poslovanja	66.498	213.962
5.	Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	52.374	44.089
6.	Obaveze za porez iz rezultata	86.499	83.705
7.	Pasivna vremenska razgraničenja	13.521.485	10.352.449
	Kratkoročne obaveze - ukupno	13.868.131	3.2.661

4. 4.9.1 Pasivna vremenska razgraničenja (AOP 166)

	31.12.2023.	31.12.2022.
	Iznos u KM	Iznos u KM
Prenosne premije neživotnih osiguranja	11.510.654	8.927.437
Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	0	0
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	2.010.831	1.425.012
Ukupno	13.521.485	10.352.449

4.2.2 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 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 (AOP 201)

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2023.	31.12.2022.
1	2	2
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	18.548.365	14.948.996
Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	105.387	43.973
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	94.433	310.376
Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija,	7.475	4.478

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2023.	31.12.2022.
1	2	2
donacija i sl.		
Drugi poslovni prihodi	297.702	299.390
Ukupno	19.053.362	15.607.183

Poslovni prihodi su evidentirani u ukupnom iznosu 19.053.362 KM, a sastoje se od:

- Prihodi od premije osiguranja, neživotnih osiguranja u iznosu 18.548.365 KM sastoje se od:

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2023.	31.12.2022.
1	0	2
Prihodi od osiguranja nezgode	155.958	77.432
Prihodi od premije autonezgode	294.563	246.573
Prihodi od premije osiguranje učenika i studenata od posljedica nesrećnog slučaja	5.513	1.116
Prihodi od premije osiguranje gostiju, posjetilaca priredbi, izletnika i turista od posljedica nesrećnog slučaja	5.307	1.241
Prihodi od premije obavezno osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesrećnog slučaja	22.563	16.594
Prihodi od premije ostala osiguranja od posljedica nesrećnog slučaja	315.095	34.344
Prihodi od premije putno zdravstveno osiguranje	150.413	100.401
Prihodi od premije kasko osiguranje	927.970	404.199
Prihodi od premije autoodgovornosti	16.178.960	13.653.454
Prihodi od odgovornosti pri upotrebi motornih vozila	16.235	10.325
Prihodi od premije osiguranje robe u kopnenom prevozu	4.628	800
Prihodi od premije osiguranje od požara i drugih opasnosti izvan industrije i zanatstva	67.882	27.055
Prihodi od premije osiguranje od požara i drugih opasnosti u industriji i zanatstvu	10.833	4.167
Prihodi od premije osiguranje od zemljotresa	7.787	1.917
Prihodi po osnovu premije neživotnih osiguranja - Paketno osiguranje kuće ili stan	19.742	345
Prihod od premije ostala osiguranja imovine od požara i drugih opasnosti	0	0
Prihodi od premije osiguranje mašina od loma	992	278
Prihodi od premije osiguranje od opasnosti provalne krađe i razbojništva	17.678	10.134
Prihodi od osiguranja stakla od loma	3.246	789
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti prevoznika za robu prilikom transporta na kopnu	37.041	18.137
Prihodi od premije osiguranja vlasnika vazduhoplova od odgovornosti	11	0
Prihodi od premije osiguranje od opšte odgovornosti	10.826	2.521
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti revizijskih društava	7.604	6.459
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti advokata	3.475	1.417
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti organizatora putovanja	840	305
Prihodi od premije osiguranja od odgovornosti vještaka	4.349	1.755

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Prihodi od premije ostalih osiguranja kredita	44.102	246.941
Prihodi od premije ostala osiguranja od finansijskih gubitaka	39.356	13.324
Prihodi od premije osiguranje pomoći za vrijeme puta izvan mjesta boravka ili prebivališta	195.396	66.943
UKUPNO:	18.548.365	14.948.966

- Drugi poslovni prihodi, u iznosu 297.702 KM, odnose se na:

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2023.	31.12.2022.
1	2	2
Prihodi po osnovu ugovora o reosiguranju i retrocesiji	15.392	79.550
Prihodi od regresa po osnovu neživotnih osig.	195.636	149.524
Prihodi od zakupnina objekata	37.896	34.260
Prihodi po osnovu izdatih zelenih karti	25.652	31.908
Prihodi po osnovu otkupa šteta	6.888	3.757
Prihodi po osnovu uslužno izvršenog uviđaja, procjene, likvidacije i isplate naknade štete	3.971	391,17
Prihodi od zavoda	12.267	0
UKUPNO:	297.702	299.390

5.2 POSLOVNI RASHODI (AOP 213)

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2023.	31.12.2022.
1	2	2
Doprinos za preventivu	749	0
Doprinos za bezbjednost saobraćaja	0	0
Doprinos Zaštitnom fondu	167.093	168.149
Ostali rashodi za dug.rez. i funkcionalne dop.	43.412	33.442
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	5.803.001	4.699.638
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	679.495	545.840
Rezervisanja za štete i udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	680.252	796.189
Troškovi amortizacije	538.250	479.756

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2023.	31.12.2022.
1	2	2
Troškovi materijala, goriva i energije	216.342	225.776
Troškovi provizija	3.071.304	2.087.361
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	3.641.991	3.249.789
Nematerijalni troškovi	1.055.892	800.051
Troškovi poreza i doprinosa	83.884	67.962
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	1.408.116	1.065.745
Ostali lični rashodi i naknade	512.592	498.820
Ukupno	17.902.373	14.718.519

5.3 TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (AOP 236)

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2023.	31.12.2022.
1	2	2
Troškovi amortizacije	538.250	479.756
Troškovi materijala, goriva i energije	216.342	225.776
Troškovi provizija	3.071.304	2.087.361
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	3.641.991	3.249.789
Nematerijalni troškovi	1.055.892	800.051
Troškovi poreza i doprinosa	83.884	67.962
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	1.408.116	1.065.745
Ostali lični rashodi i naknade	512.592	498.820
Ukupno	10.528.371	8.475.261

U periodu 01.01.-31.12.2023. godine, ostvareni su troškovi sprovođenja osiguranja u iznosu od 10.528.371 KM.

5.4 FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI (AOP 251)

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2023.	31.12.2022.
1	2	2
Prihodi od kamata	387.649	296.714
Pozitivne kursne razlike	25	0
Ostali finansijski prihodi	52.497	59.669

Ukupno - Finansijski prihodi	440.171	356.383
Rashodi kamata	39.775	44.930
Negativne kursne razlike	788	0
Ostali finansijski rashodi	0	0
Ukupno - Finansijski rashodi	40.563	44.930

5.5 OSTALI PRIHODI I RASHODI (AOP 263-268)

U posmatranom periodu ostvaren je gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda u iznosu 23.803 KM pri čemu su ostali prihodi iznosili 47.676 KM, a ostali rashodi 71.479 KM.

5.6 FINANSIJSKI REZULTAT

Opis	Iznos u KM	
	31.12.2023.	31.12.2022.
1	2	2
Poslovni prihodi	19.053.362	15.607.183
Poslovni rashodi	17.902.373	14.718.519
Poslovni dobitak	1.150.989	888.664
Poslovni gubitak	0	0
Finansijski prihodi	440.171	356.383
Finansijski rashodi	40.563	44.930
Dobitak po osnovu finansijskih prihoda i rashoda	399.608	311.453
Gubitak po osnovu finansijskih prihoda i rashoda	0	0
Dobitak redovne aktivnosti	1.550.597	1.200.117
Gubitak redovne aktivnosti	0	0
Ostali prihodi	47.676	187.121
Ostali rashodi	71.479	93.898
Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	0	93.223
Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	23.803	0
Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	403.262	270.385
Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine	478.322	130.517
Dobitak od usklađivanja vrijednosti imovine	0	0
Gubitak od usklađivanja vrijednosti imovine	75.060	139.868
Ukupni prihodi	19.944.471	16.421.072
Ukupni rashodi	18.492.737	14.987.864
Finansijski rezultat – bruto	1.451.734	1.433.208

Na osnovu prezentovanih podataka o ostvarenom finansijskom rezultatu može se konstatovati da je Društvo, u periodu od 01.01.-31.12.2023. godine, ostvarilo dobitak prije oporezivanja u iznosu 1.451.734 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
2. Odliv gotovine iz poslovne aktivnosti	18.616.901
3. Neto priliv gotovine iz poslovne aktivnosti (1 – 2)	3.786.922
4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	1.733.525
5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	4.988.658
6. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (4 – 5)	-3.255.133
7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	0
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	252.000
9. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (7 – 8)	-252.000
10. Neto priliv gotovine (3 + 6 + 9)	279.789
11. Gotovina na početku godine	908.560
12. Gotovina na kraju perioda (10 + 11)	1.188.349

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)**

O P I S	Akcijski kapital	Revalorizacione	Ostale rezerve	Neraspoređena dobit (gubitak)	Ukupno
		rezerve			(2+3+4-5)
1	2	3	4	5	6
Stanje na početku godine	6.000.000	0	93.186	1.319.932	7.413.118
Povećanja:					
Emisija akcionarskog kapitala I drugi vidovi povećanja ili smanjenja osn. Kapitala	1.000.000	0	0	0	1.000.000
Neto dobitak perioda iskazan u bilansu uspjeh	0	0	0	1.329.988	1.329.988
Smanjenja:					
Objavljene dividende				252.000	252.000

O P I S	Akcijski kapital	Revalorizacione	Ostale rezerve	Neraspoređena dobit (gubitak)	Ukupno
		rezerve			(2+3+4-5)
1	2	3	4	5	6
Raspodjela dobitka	0	0	65.269	-1.065.269	1.000.000
Efekti revalorizacije finansijskih plasmana	0	0	0	0	0
Stanje na kraju perioda	7.000.000	0	158.455	1.332.651	8.491.106

8. POVEZANA PRAVNA LICA

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

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 100 (stotinu) sudskih postupaka na 31.12.2023. godine, dok je Društvo pokrenulo 30 (trideset) sudskih postupaka zaključno sa 31.12.2023. 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, 16.01.2024. godine

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

Jovo Šarčević

Bojan Burazor