

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

Banja Luka, april 2022. godine

SADRŽAJ:

IZJAVA O ODGOVORNOSTI	3
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	4
BILANS STANJA	7
BILANS USPJEHA	11
TOKOVI GOTOVINE	15
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU	17
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	19
1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU	19
2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA	19
2.1. OSNOVE ZA PREZENTACIJU	19
2.2. KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA	20
3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	20
3.1. PRIHODI I RASHODI	20
3.2. PRERAČUNAVANJE DEVIZNIH IZNOSA	21
3.3. NEMATERIJALNA ULAGANJA	21
3.4. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA	21
3.5. TROŠKOVI POPRAVKI I ODRŽAVANJA	22
3.6. ZALIHE	22
3.7. OBEZVREĐENJE NEFINANSIJSKIH SREDSTAVA	22
3.8. FINANSIJSKA SREDSTVA	22
3.9. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI	23
3.10. FINANSIJSKE OBAVEZE	23
3.11. PRESTANAK PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA	23
3.12. PENZIJSKE I OSTALE NAKNADE ZAPOSLENIMA	24
3.13. POREZI I DOPRINOSI	24
4. NAPOMENE UZ BILANS STANJA	25
4.1. NEMATERIJALNA ULAGANJA	25
4.2. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I INVESTICIONE NEKRETNOSTI	25
4.3. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	26
4.4. ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMJENJENA PRODAJI	26
4.5. KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA	26
4.6. KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	26
4.7. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE	27
4.8. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	27
4.9. KAPITAL	27
4.10. DOBAVLJAČI I PRIMLJENI AVANSI	28
4.11. OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE	28
4.12. OBAVEZE PO OSNOVU POREZA I DOPRINOSA	28
5. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA	29
5.1. POSLOVNI PRIHODI	29
5.2. FINANSIJSKI PRIHODI	29
5.3. RASHODI	29
5.3.1. POSLOVNI RASHODI	29
5.3.2. FINANSIJSKI RASHODI	30
5.4. REZULTAT POSLOVANJA I POREZ NA DOBITAK	30
6. BILANS TOKOVA GOTOVINE	31
7. NAPOMENE IZ IZVJEŠTAJA O PROMJENAMA NA KAPITALU	32
8. PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA	32
9. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	32
10. STALNOST POSLOVANJA	33
11. DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	33

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

Premium Finance a.d. 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 nezakornosti.

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, 29.04.2022.g.

Odgovorno lice:

**VLASNICIMA I UPRAVI
PREMIUM FINANCE a.d. Banja Luka**

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja PREMIUM FINANCE a.d. Banja Luka (u nastavku teksta: Društvo), koji sadrže izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja) na dan 31.12.2021. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha), izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prezentuju fer i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2021. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnov za mišljenje

Sproveli smo reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti prema navedenim standardima dodatno su opisane u pasusu Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Društvo, u skladu sa Etičkim kodeksom IESBA za profesionalne računovođe (Kodeks IESBA), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo etičke obaveze u skladu sa zahtjevima iz Kodeksa IESBA. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući za pružanje osnove za davanje našeg mišljenja.

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 prihoda od prodaje učinaka

Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2021.godine iskazalo 768.784 KM prihoda od prodaje učinaka. Prema tvrdnjama uprave prihodi su osnovani, svi prihodi su evidentirani, prihodi su tačno evidentirani i ispravno klasifikovani i alocirani na odgovarajući vremenski period. Društvo smatra da ima	Mi smo se u toku faze planiranja revizije upoznali sa kontrolnim aktivnostima koji su vezani za ciklus prihoda pri čemu smo provjeravali evidentirane prihode sa planom i predviđanjem Uprave, ispitali upotrebu izlaznih faktura prema njihovoj numeraciji, vršili računsku kontrolu izlaznih faktura, uporedili uslove sa ugovorenim uslovima. Pratili smo tok
--	--

zadovoljavajuću računovodstvenu politiku koja se odnosi na prihode od prodaje robe koja se usaglašena sa MSFI 15 – Prihodi od ugovora sa kupcima.	izlaznih faktura sve do njihovog evidentiranja u poslovnim sistemima Društva i posebno smo obratili pažnju na ispravnost evidentiranja. Mi smo ove aktivnosti proveli na uzorku koji je određen u skladu sa preliminarnom materijalnošću i procjenjenim rizikom i smatramo da je uzorak zadovoljavajući te smo na osnovu takvog uzorka donijeli zaključak da su kontrolne aktivnosti u pogledu ciklusa prodaje i evidentiranja prihoda zadovoljavajuće. U daljem toku revizije smo detaljno analizirali uticaj MSFI 15- Prihodi od ugovora sa kupcima na prihode od prodaje učinaka Društva. Naš zaključak o uticaju standarda na prihode od učinaka se podudara sa razmatranjima Uprave.
--	---

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), objelodanivanja 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 zborno, 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 Duško Daničić.

Banja Luka, 29.04.2022.god
Broj: 22 /22

Ovlašćeni revizor
Duško Daničić
Aditon d.o.o.
Vase Pelagića 24-26
78000 Banja Luka

BILANS STANJA

Aktiva

Na dan 31.12.2021.godine

YILSON - 21.01.2023

Naziv obveznika: Premium Finance a.d.
 Matični broj: 11172296
 JIB: 4404360810001
 Šifra djelatnosti: 7120
 Sjedište: Ulica Mladost Stojanovica broj 111

Žirski račun kod poslovnih banaka:
 162-099-8149044-03 (GB)

Bilans stanja-aktiva na dan 31.12.2021

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Isprijava vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	A. STALNA SREDSTVA (002 + 008 + 015 + 021 + 030)	001	46.265	4.537	41.728	48.304
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 007)	002	5.000	2.000	3.000	4.000
010, do 019	1. Ulaganja u patenjt	003				
011, do 019	2. Komercijalne, patenti, licence i ostala prava	004				
012, do 019	3. Goodwill	005				
014, do 019	4. Ostala nematerijalna sredstva	006	5.000	2.000	3.000	4.000
015, 016 i do 019	5. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	007				
02	II NEKRETNOSTI, POSTROJENJA, OPREMA I INVESTICIJE NEKRETNOSTI (009 do 014)	008	11.024	2.537	8.487	4.000
020, do 029	1. Zemljište	009				
021, do 029	2. Građevinski objekti	010				
022, do 029	3. Postrojenja i oprema	011	11.024	2.537	8.487	4.000
023, do 029	4. Investicijske nekretnosti	012				
024, do 029	5. Ulaganja na tuđim nekretnostima, postrojenjima i opremi	013				
027, 028, do 029	6. Avansi i nekretnosti, postrojenja, oprema i investicijske nekretnosti u pripremi	014				
03	III BIOLŠKA SREDSTVA I SREDSTVA KULTURE (016 do 020)	015				
030, do 039	1. Šuma	016				
031, do 039	2. Višegodišnji zasadi	017				
032, do 039	3. Osnovno stado	018				
033, do 039	4. Sredstva kulture	019				
037, 038 i do 039	5. Avansi i biološka sredstva i sredstva kulture u pripremi	020				
4	IV DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (022 do 029)	021	30.241		30.241	40.304
040, do 049	1. Učestvo u kapitalu zavisnih pravnih lica	022				
041, do 049	2. Učestvo u kapitalu drugih pravnih lica	023				
042, do 049	3. Dugoročni krediti povozanim pravnim licima	024				
043, do 049	4. Dugoročni krediti u zemlji	025	30.241		30.241	40.304
044, do 049	5. Dugoročni krediti u inostranstvu	026				
045, do 049	6. Finansijska sredstva raspoređena za prodaju	027				
046, do 049	7. Finansijska sredstva koja se drže do roba do isplata	028				
048, do 049	8. Ostali dugoročni finansijski plasmani	029				
50	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	030				
	B. TEKUĆA SREDSTVA (032 + 039 + 061)	031	124.845		124.845	153.923
30 do 13	1 ZALIFE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMJENJENA PRODAJU (033 do 035)	032	14.418		14.418	
100 do 109	1. Zalihe materijala	033				
110 do 119	2. Zalihe završene proizvodnje, poluproizvoda i završene usluge	034				
120 do 129	3. Zalihe gotovih proizvoda	035				
130 do 139	4. Zalihe robe	036	14.418		14.418	
140 do 149	5. Stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena prodaji	037				
150 do 159	6. Drugi avansi	038				

YILSQN- 21.01.2022

Naziv obavljalca: Premium Finance a.d.
 Matični broj: 11172296
 JIB: 4404360810001
 Šifra djelatnosti: 7120
 Sjedište: Ulica Mladena Stojanovića broj 111

Za razmatranje kod poslovnih banaka:
 162-099-8149245-23/G

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2021

JCM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, KRATKOROČNI PLASMANI I GOTOVINA (040 + 047 + 055 + 059 + 060)	039	110.427		110.427	151.923
20, 21, 22	1. Kratkoročna potraživanja (041 do 046)	040	50.365		50.365	101.255
200, dio 209	a) Kupci - povezana pravna lica	041				
201, 202, 203, dio 209	b) Kupci u zemlji	042	49.485		49.485	101.149
204, dio 209	v) Kupci iz inostranstva	043				
206, dio 209	g) Sumnjiva i sporna potraživanja	044				
210 do 219	d) Potraživanja iz specifičnih poslova	045				
220 do 229	đ) Druga kratkoročna potraživanja	046	890		890	106
23	2. Kratkoročni finansijski plasmani (048 do 053)	047	3.080		3.080	2.650
230, dio 239	a) Kratkoročni krediti povezanim pravnim licima	048				
231, dio 239	b) Kratkoročni krediti u zemlji	049	3.080		3.080	2.650
232, dio 239	v) Kratkoročni krediti u inostranstvu	050				
233, 234, dio 239	g) Dio dugoročnih finansijskih plasmana koji dopijeva za isplatu u periodu do godinu dana	051				
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans napjeha namijenjena trgovini	052				
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans napjeha	053				
237	a) Otkupljiva sopstvene akcije i otkupljeni sopstveni udjeli namijenjeni prodaji ili ponovnom ulaganju	054				
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni plasmani	055				
24	3. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (057 + 058)	056	49.979		49.979	43.955
240	a) Gotovinski ekvivalenti - kartice od vrijednosti	057				
241 do 249	b) Gotovina	058	49.979		49.979	43.955
270 do 279	4. Petar na dodanu vrijednost	059				
280 do 289, osim 285	5. Aktivna vremenska razgraničenja	060	3.000		3.000	3.000
288	III ODLOŽENA POREŠKA SREDSTVA	061				
	V. POSLOVNA SREDSTVA (061 - 063)	062	171.110	4.537	166.573	202.227
29	G. GUBITAK IZNAD VIŠNE KAPITALA	063				
	D. POSLOVNA AKTIVA (063 - 063)	064	171.110	4.537	166.573	202.227
650 do 655	D. VANBILANSNA AKTIVA	065				
	E. UKUPNA AKTIVA (064 + 065)	066	171.110	4.537	166.573	202.227

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Čedomir Babić

BILANS STANJA **Pasiva** **Na dan 31.12.2021.godine**

YTL30N-21-01 2022

Naziv obveznika: Premium Finance a.d.
 Matični broj: 31172296
 JIB: 4404360810001
 Sifra djelatnosti: 7120
 Sjedište: Ulica Mladena Stojanovića broj 111

Zbir računa kod poslovnih ljestica:
562-088-31450153-23 (G)

Bilans stanja-pasiva **na dan 31.12.2021**

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. KAPITAL (102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 116 + 117 + 118 + 119 + 123)	101	128.233	123.365
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	100.000	100.000
300	1. Akcijski kapital	103	100.000	100.000
302	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104		
303	3. Zadržani udjeli	105		
304	4. Ulozi	106		
305	5. Državni kapital	107		
309	6. Ostali osnovni kapital	108		
31	II UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109		
320	III EMISIONA PREMIA	110		
321	IV EMISIONI GUBITAK	111		
32	V REZERVE (113 do 115)	112	4.742	4.214
322	1. Zadržane rezerve	113	4.742	4.214
323	2. Statutarne rezerve	114		
329	3. Ostale rezerve	115		
330, 331 i 334	VI REVALORIZACIONE REZERVE	116		
332	VII NEREALIZOVANI DOBITCI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	117		
333	VIII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	118		
34	IX NERASPOREĐENI DOBITAK (120 do 122)	119	23.489	21.151
340 ili 342	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina / Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima ranijih godina	120	20.623	10.594
341 ili 343	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine / Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima tekuće godine	121	2.867	10.557
344	3. Neto prihod od samostalnih djelatnosti	122		
35	X GUBITAK DO VIŠINE KAPITALA (124 + 125)	123		
350	1. Gubitak ranijih godina	124		
351	2. Gubitak tekuće godine	125		
40	B. REZERVISANJA, ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE I RAZGRANIČENI PRIHODI (127 do 134)	126		
400	1. Rezerviranja za troškove u garancijama	127		
401	2. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstva	128		
402	3. Rezerviranja za naknade kazni i depozite	129		
403	4. Rezerviranja za troškove restrukturiranja	130		
404	5. Rezerviranja za naknade i beneficije zaposlenih	131		
407	6. Odloženo porezno obdaruje	132		
408	7. Razgraničeni prihodi i primljena donacija	133		
409	8. Ostala dugoročna rezerviranja	134		
41	V. OBAVEZE (136 + 144)	135	38.341	76.862
410	1 DUGOROČNE OBAVEZE (137 do 143)	136		28.295
410	1. Obaveze koje se mogu konvertirati u kapital	137		
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	138		28.295
412	3. Obaveze po emitiranim dugoročnim hartijama od vrijednosti	139		
413 i 414	4. Dugoročni krediti	140		
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lezingu	141		
417	6. Dugoročne obaveze po finansijskoj vrijednosti kroz bilans uspjeha	142		
419	7. Ostale dugoročne obaveze	143		

YILSON - 21.01.2022

Naziv obveznika: Premium Finanse a.d.
 Matični broj: 11172296
 JIB: 4404360810001
 Šifra djelatnosti: 7120
 Sjedište: Ulica Mladena Stojanovića broj 111

Žiro račun kod poslovnih banaka:
 561-099-81490345-23 (G)

Bilans stanja-pasiva
 na dan 31.12.2021.

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AGP	Tekuća godina	Prethodna godina
42 do 49	II KRATKOROČNE OBAVEZE (145 + 150 + 156 + 157 + 158 + 159 + 160 + 161 + 162 + 163)	144	38.341	48.567
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (146 do 149)	145		
420 do 421	a) Kratkoročni krediti i obaveze po emitovanju kratkoročnih hartijama od vrijednosti	146		
424 i 425	b) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji za plaćanje dospijeva u periodu do godinu dana	147		
426	c) Kratkoročne obaveze po fac vrijednosti kroz bilans uspjeha	148		
429	d) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	149		
43	2. Obaveze iz poslovanja (151 do 155)	150	4.600	4.600
430	a) Primljeni avansi, depoziti i kavcije	151	4.600	4.600
431	b) Dobavljači – povezana pravna lica	152		
432, 433, 434	v) Dobavljači u zemlji	153		
435	g) Dobavljači iz inostranstva	154		
439	d) Ostale obaveze iz poslovanja	155		
440 do 449	3. Obaveze iz specifičnih poslova	156		
450 do 455	4. Obaveze za zaradu i naknada zarada	157	23.443	19.566
460 do 469	5. Druge obaveze	158	1.646	1.251
470 do 479	6. Porezi na dodanu vrijednost	159	6.115	22.517
48 osim 481	7. Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge datbine	160	535	653
481	8. Obaveze za porez na dobitak	161		
49, osim 493	9. Pasiva stvarnička razgranavanja i kratkoročna rezerviranja	162		
493	10. Odložene poreske obaveze	163		
	G. POSLOVNA PASIVA (164 + 166 + 167)	164	166.373	202.227
690 do 693	D. VANBILANSNA PASIVA	165		
	E. UKUPNA PASIVA (164 + 165)	166	166.373	202.227

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Čedomir Babić

BILANS USPJEHA

U periodu od 01.01.2021.-31.12.2021.godine

YILSON - 21.01.2022

Nastavak: Premium Finance a.d.
 Matični broj: 11172296
 JIB: 4404360810001
 Šifra djelatnosti: 7120
 Sjedište: Ulica Mladost Stojanovića broj 111

Žiro račun kod poslovnih banaka:
 367-099-6142013513100

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

-EM

Grupa računa	POZICIJA	ADP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI - I POSLOVNI PRIHODI (201 + 206 + 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215)	201	391.763	943.974
60	1. Prihodi od prodaje robe (203 do 205)	201	95.184	29.031
600	a) Prihodi od prodaje robe povezanim pravnim licima	203		
601, 602, 603	b) Prihodi od prodaje robe na domaćem tržištu	204	95.184	29.031
604	c) Prihodi od prodaje robe na inostranom tržištu	205		
61	2. Prihodi od prodaje učinaka (207 do 209)	206	768.754	589.643
610	a) Prihodi od prodaje učinaka povezanim pravnim licima	207		
611, 612, 613	b) Prihodi od prodaje učinaka na domaćem tržištu	208	768.754	589.643
614	c) Prihodi od prodaje učinaka na inostranom tržištu	209		
62	3. Prihodi od akviziranja ili ponosa robe i učinaka	210		
630	4. Povećanje vrijednosti zaliha učinaka	211		
631	5. Smanjenje vrijednosti zaliha učinaka	212		
640 i 641	6. Povećanje vrijednosti investicionih sredstava i bioloških sredstava koja se ne amortiziraju	213		
642 i 643	7. Smanjenje vrijednosti investicionih sredstava i bioloških sredstava koja se ne amortiziraju	214		
650 do 659	8. Ostali poslovni prihodi	215	27.734	25.300
	II POSLOVNI RASHODI (217 + 218 + 219 + 222 + 223 + 226 - 227 + 228)	216	837.409	928.836
590 do 592	1. Nabava vrijednosti prodane robe	217	55.050	25.681
510 do 513	2. Troškovi materijala	218		355
52	3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda (220 + 221)	219	266.374	226.037
520 do 523	a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	220	242.535	201.370
524 do 529	b) Ostali lični rashodi	221	23.839	24.667
530 do 539	4. Troškovi proizvodnih usluga	222	131.192	658.369
54	5. Troškovi amortizacije i rezerviranja (224 - 225)	223	2.337	2.000
540	a) Troškovi amortizacije	224	2.337	2.000
541	b) Troškovi rezerviranja	225		
55 osim 555 i 556	6. Namaterijalni troškovi (bez potroša i depozita)	226	9.632	11.978
553	7. Troškovi potroša	227	2.096	2.296
556	8. Troškovi depozita	228	128	369
	B. POSLOVNI DOBITAK (201 - 216)	219	4.293	15.138
	III POSLOVNI GUBITAK (216 - 201)	230		
	C. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI - I FINANSIJSKI PRIHODI (232 do 237)	231	2.263	1.866
660	1. Finansijski prihodi od povezanih pravnih lica	232		
661	2. Prihodi od kamata	233	2.263	1.866
662	3. Pozitivne kursne razlike	234		
663	4. Prihodi od efekata valutne klauzule	235		
664	5. Prihodi od uloga u dobitku zajedničkih ulaganja	236		
669	6. Ostali finansijski prihodi	237		
56	D. FINANSIJSKI RASHODI (239 do 243)	238	3.369	4.952
560	1. Finansijski rashodi po osnovu odnosa povezanih pravnih lica	239	3.369	4.952
561	2. Rashodi od kamata	240		96
562	3. Negativne kursne razlike	241		
563	4. Rashodi po osnovu valutne klauzule	242		
569	5. Ostali finansijski rashodi	243		
	D. DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (219 - 231 - 238) ili (231 - 235 - 239)	244	3.137	11.952

YTILSON - 31.01.2022

Naziv obveznika: Premium Finance a.d.
 Matični broj: 31172296
 JIB: 4404360810001
 Šifra djelatnosti: 7120
 Sjedište: Ulica Mladena Stojanovića broj 111

2

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina
	D. GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (230 + 238 - 231) ili (238 - 229 - 231)	245	
67	E. OSTALI PRIHODI I RASHODI - I OSTALI PRIHODI (247 do 256)	246	
670	1. Dobici po osnovu prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja i opreme	247	
671	2. Dobici po osnovu prodaje investicionih nekretnina	248	
672	3. Dobici po osnovu prodaje bioloških sredstava	249	
673	4. Dobici po osnovu prodaje sredstava obnavljanog poslovanja	250	
674	5. Dobici po osnovu prodaje udjela u kapitalu i HOV	251	
675	6. Dobici po osnovu prodaje materijala	252	
676	7. Viškovi, iznizujući viškove zaliha učinaka	253	
677	8. Naplatena otpisana potraživanja	254	
678	9. Prihodi po osnovu ugovorane zaštite od rizika, koji ne ispunjavaju uslove da se iskazuju u okviru revalorizacionih rezervi	255	
679	10. Prihodi od smanjenja obaveza, ukidanja neiskorišćenih dugoročnih rezerviranja i ostali neposredni prihodi	256	
67	F. OSTALI RASHODI (258 do 267)	257	
670	1. Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja i opreme	258	
671	2. Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja investicionih nekretnina	259	
672	3. Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja bioloških sredstava	260	
673	4. Gubici po osnovu prodaje sredstava obnavljanog poslovanja	261	
674	5. Gubici po osnovu prodaje udjela u kapitalu i HOV	262	
675	6. Gubici po osnovu prodaje materijala	263	
676	7. Manjkovi, iznizujući manjkove zaliha učinaka	264	
677	8. Rashodi po osnovu zaštite od rizika koji ne ispunjavaju uslove da se iskazuju u okviru revalorizacionih rezervi	265	
678	9. Rashodi po osnovu ispravke vrijednosti i otpisa potraživanja	266	
679	10. Rashodi po osnovu rashodovanja zaliha materijala i robe i ostali rashodi	267	
	Ž. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (246 - 257)	268	
	Z. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (257 - 246)	269	
68	I. PRIHODI I RASHODI OD USKLADJIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE, I PRIHODI OD USKLADJIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (271 do 279)	270	
680	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava	271	
681	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	272	
682	3. Prihodi od usklađivanja vrijednosti investicionih nekretnina za koje se obračunava amortizacija	273	
683	4. Prihodi od usklađivanja vrijednosti bioloških sredstava za koje se obračunava amortizacija	274	

YTLSON - 31.03.2022

Naziv obratnika: Premium Finance a.d.
 Matični broj: 11172296
 JIB: 4404360810001
 Šifra djelatnosti: 7120
 Sjedište: Ulica Mladena Stojanovića broj 111

Žiro račun kod poslovanja banka:
 552-099-91490155-73 (G)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
384	2. Obavješćenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	285		
385	6. Obavješćenje zaliha materijala i robe	286		
386	7. Obavješćenje kratkoročnih finansijskih plasmana	287		
388	8. Obavješćenje potraživanja primjenom indirektnih metoda utvrđivanja općina potraživanja	288		
389	9. Obavješćenje ostale imovine	289		
	J. DOBITAK PO OSNOVU USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (278 - 389)	290		
	K. GUBITAK PO OSNOVU USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (290 - 278)	291		
690 i 691	L. Prihodi po osnovu premija računovodstvenih polisa i isplate gubitaka iz ranijih godina	292		
690 i 691	L5. Rashodi po osnovu premija računovodstvenih polisa i isplate gubitaka iz ranijih godina	293		
	M. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA, 1. Dobitak prije oporezivanja (244 + 285 + 296 + 292 - 293 - 245 - 269 - 293)	294	3.187	11.652
	2. Gubitak prije oporezivanja (245 - 269 + 291 + 293 - 292 - 244 - 268 - 290)	295		
721	N. TEKUĆI ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Porezni rashodi perioda	296	326	1.093
722	2. Odloženi porezni rashodi perioda	297		
723	3. Odloženi porezni prihodi perioda	298		
	NU NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA, 1. Neto dobitak tokuće godine (294 - 295 - 286 - 297 - 298)	299	1.867	10.557
	2. Neto gubitak tokuće godine (295 - 294 + 296 + 297 - 290)	300		
	UKUPNI PRIHODI (301 + 231 + 246 - 270 - 292)	301	883.563	945.980
	UKUPNI RASHODI (236 + 235 - 237 - 250 - 243)	302	896.775	934.168
724	O. Međuidivide i drugi vidovi raspodjele dobiti u toku perioda	303		
	Dio neto dobiti i gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	304		
	Dio neto dobiti i gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	305		
	Ostatak zadržan po akciji	306		
	Razrijeđena zarada po akciji	307		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu činova rada	308	69,83	59,6
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stinja na kraju mjeseca	309	69,87	59,58
	A. NETO DOBITAK Ili NETO GUBITAK PERIODA (299 ili 300)	400	1.867	10.557
	1. DOBITI Ili GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (402 do 407)	401		
	1. Dobitak po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	402		
	2. Dobitak po osnovu promjena fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	403		
	3. Dobitak po osnovu provođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	404		
	4. Akumulirani dobitak od plasova definisanih primanja	405		
	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	406		
	6. Ostali dobitci utvrđeni direktno u kapitalu	407		
	E. GUBICI Ili GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (408 do 413)	408		
	1. Gubitak po osnovu promjena fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	409		
	2. Gubitak po osnovu sprovođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	410		
	3. Akumulirani gubitak od plasova definisanih primanja	411		
	4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	412		
	5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	413		
	B. OSTALI DOBITCI Ili GUBICI U PERIODU (401 - 403) ili (408 - 401)	414		
	V. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOŠI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	415		

YILSON - 21.01.2022

Naziv obveznika: Premium Finance a.d.
 Matični broj: 11172286
 PIB: 4404360618001
 Šifra djelatnosti: 7120
 Sjedište: Ulica Mladena Stojanovića broj 111

Zbir računi kod poslovanja banaka:
 361-000-31420155-27/02

Bilans uspješna
 na dan 31.12.2021

-KM				
Grupa računa	POZICIA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	G. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (414+415)	416		
	D. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRACUNSKOM PERIODU - I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRACUNSKOM PERIODU (400+416)	417	2.867	10.557
	H. UKUPAN NETO GUBITAK U OBRACUNSKOM PERIODU (400-416)	418		

Lice sa licencom

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Čedomir Babić

TOKOVI GOTOVINE

U periodu od 01.01.2021.-31.12.2021.godine

TIL500N - 21.01.2022

Naziv obveznika: Premium Finance a.d.
 Matični broj: 31172296
 JIB: 4404360610001
 Šifra djelatnosti: 7120
 Sjedište: Ulica Mladena Stojanovića broj 111

Žiro račun kod poslovnih banaka:
 587-009-81490745-33 (GB)

Tokovi gotovine na dan 31.12.2021

-KM

Glasnik računa	POZICIA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - I Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 do 504)	501	1.093.837	1.216.793
	1. Prilivi od kupaca i primljeni avansi	501	1.093.837	1.146.478
	2. Prilivi od prodaje, subvencija, dotacija i sl.	502		
	3. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	504		70.315
	II Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (505 do 510)	505	1.071.435	1.075.318
	1. Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dani avansi	506	714.297	795.583
	2. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih računa	507	260.093	217.190
	3. Odlivi po osnovu plaćanja kamata	508	3.369	5.051
	4. Odlivi po osnovu učešća na dobit	509	1.093	429
	5. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	510	92.601	57.063
	III Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 - 504)	511	24.339	141.475
	IV Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (505 - 510)	512		
	B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - I Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (513 do 516)	513	89.327	10.476
	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	514		
	2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	515		
	3. Prilivi po osnovu prodaje nekretnosti, sredstava, naknada, povraćaja, opreme, investicionih sredstava i bioloških sredstava	516		
	4. Prilivi po osnovu kamata	517	3.263	1.586
	5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitima	518		
	6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	519	97.064	8.610
	II Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (521 do 524)	520	89.400	15.280
	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	521	3.400	3.680
	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	522		
	3. Odlivi po osnovu kupovine nekretnosti, sredstava, naknada, povraćaja, opreme, investicionih sredstava i bioloških sredstava	523		
	4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	524	87.000	11.600
	III Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (513 - 520)	525	9.927	
	IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (521 - 524)	526		4.804
	V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - I Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (527 do 531)	527	50.000	50.000
	1. Prilivi po osnovu povraćaja osnovnog kapitala	528		
	2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	529		50.000
	3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	530	50.000	
	4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	531		
	II Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	532	108.295	154.438
	1. Odlivi po osnovu odupla sopstvenih akcija i udjela	533		
	2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	534	28.383	104.438
	3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	535	80.000	50.000
	4. Odlivi po osnovu finansijskog leasinga	536		
	5. Odlivi po osnovu isplata dividendi	537		
	6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	538		
	III Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (527 - 532)	539		
	IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (533 - 537)	540	28.295	104.438
	G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 513 + 527)	541	1.273.164	1.277.269
	D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (505 + 520 + 532)	542	1.269.154	1.243.836
	E. NETO PRILIV GOTOVINE (541 - 542)	543	4.010	33.433

YILSON - 11.01.2022

Naziv obveznika: Premium Finance a.d.
 Matični broj: 11172296
 JIB: 4404369810001
 Šifra djelatnosti: 7120
 Sjedište: Ulica Mladena Stojanovića broj 111

Žica račun kod poslovnih banka:
562-099-31490141231 (G)

Tokovi gotovine
 na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	E NETO ODLV GOTOVINE (342 - 341)	344		
	2. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	345	43.988	11.755
	Z POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	346		
	I NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	347		
	3. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (341 - 343 - 344 + 346 - 347)	348	49.979	43.988

Lice sa licencom

Lice ovlašteno za zastupanje:

Jovo Šarčević

Čedomir Babić

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

Na dan 31.12.2021.godine

YT150N - 21.12.2022

Naziv obveznika: Premium Finance a.d.

Matični broj: 1172286

IBB: 4404360810061

Sjedište: Ulica Mladost, 1126

Sjedište: Ulica Mladost, Sušakovica broj 111

Zim računski kod poslovnih banaka
560.000.51400140-33 (6)

Izvjestaj o promjenama u kapitalu

na dan 31.12.2021

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Aktivi i liabiliti u milijunima KM	Rezultati i rezerve (M15 i 16)	Neto iznoseni dijelovi i dijelovi u procentu	(Ostale rezerve (rezerve u procentu))	Aktivni dijelovi i rezerve	UKUPNO	KAPITALNI IZNOS	UKUPNI KAPITAL
1.	Stanje na dan 01. 01. 20. godina	901	100.000			347	14.261	114.508		114.508
2.	Eksterni prihodovi i rashodi iz poslovanja	902								
3.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	903								
4.	Promjena iznosa na dan 01. 01. 20. godine (901 = 902 = 903)	904	100.000			347	14.261	114.508		114.508
5.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	905								
6.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	906								
7.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	907								
8.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	908								
9.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	909								
10.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	910								
11.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	911								
12.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	912								
13.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	913								
14.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	914								
15.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	915								
16.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	916								
17.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	917								
18.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	918								
19.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	919								
20.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	920								
21.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	921								
22.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	922								
23.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	923								
24.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	924								
25.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	925								
26.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	926								
27.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	927								
28.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	928								
29.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	929								
30.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	930								
31.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	931								
32.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	932								
33.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	933								
34.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	934								
35.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	935								
36.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	936								
37.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	937								
38.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	938								
39.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	939								
40.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	940								
41.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	941								
42.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	942								
43.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	943								
44.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	944								
45.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	945								
46.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	946								
47.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	947								
48.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	948								
49.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	949								
50.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	950								
51.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	951								
52.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	952								
53.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	953								
54.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	954								
55.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	955								
56.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	956								
57.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	957								
58.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	958								
59.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	959								
60.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	960								
61.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	961								
62.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	962								
63.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	963								
64.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	964								
65.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	965								
66.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	966								
67.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	967								
68.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	968								
69.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	969								
70.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	970								
71.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	971								
72.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	972								
73.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	973								
74.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	974								
75.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	975								
76.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	976								
77.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	977								
78.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	978								
79.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	979								
80.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	980								
81.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	981								
82.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	982								
83.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	983								
84.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	984								
85.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	985								
86.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	986								
87.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	987								
88.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	988								
89.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	989								
90.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	990								
91.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	991								
92.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	992								
93.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	993								
94.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	994								
95.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	995								
96.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	996								
97.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	997								
98.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	998								
99.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	999								
100.	Eksterni prihodovi iz poslovanja	1000								

2061041-NOV75

Nicht-österreichische Bürger

05 Oct 11 17:29

1001503510001

017-3866710

Spalding, Ulla M. 501-22-2001 111

2101 E. 2nd St. #200
Tulsa, OK 74103
581-233-0000

Izvištaj o promenama u kapitalu

मा.सं.३१५४०२

Grupa računa	POZICIJA	AOB	Akcijski kapital i održavanje organizacije podizvoznika	Rezervirani fondovi (30125 18 30125 21 10125 25)	Neto iznos doličanih po ostavljajući zadržati na prihodima	Čistopriznate (izdane u zadržati na ostavljajući zadržati na prihodima)	Alihova izdani doličanih po ostavljajući zadržati na prihodima	UKUPNO	MAJNETI NETO	UKUPNI KAPITAL
	15. Efekt revalorizacije namijenjen zaključnom računu	915								
	16. Navedeni dobiti gubici po osnovu financijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917								
	17. Kurzne razlike nastale po osnovu preziranja financijskih izvještaja u državi poslovanja izdani	918								
	18. Neto dobiti i gubici izdani u državi poslovanja	919								
	19. Neto dobiti i gubici izdani u državi poslovanja	920								
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi podjela dionica i paketa dionica	921								
	21. Emisija akcija i kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922								
	22. Smanje na dan 30. Godišna (915 + 916 + 917 + 918 + 919 + 920 + 921 + 922)	923	100.000							

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU**

Naziv:	„Premium Finance“ a.d. Banja Luka
Sjedište:	Banja Luka
Adresa:	Dr Mladena Stojanovića 111
Rješenje o upisu u sudski registar:	057-0-Reg-18-001638
Registarski broj:	57-02-0002-18
Tel./faks:	051/498-000
E-mail:	info@premiumosiguranje.com
Web sajt:	-
Matični br.:	1172296
Šifra djelatnosti:	71.20
JIB:	4404360810001
Osnovna djelatnost:	Tehničko ispitivanje I analiza
Direktor:	Čedomir Babić
Broj zaposlenih na bazi časova rada:	69,83

Učešće u kapitalu:

Rb	Naziv / Ime i prezime	Učešće
1.	„Premium Osiguranje“ a.d. Banja Luka	100.000.00
	UKUPNO	100%

Kao lice ovlašćeno za zastupanje upisan je Čedomir Babić.

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja i korišćenje procjenjivanja**2.1. Osnove za prezentaciju**

Finansijski izvještaji su sastavljeni za period koji se završava na dan 31.12.2021. godine i izraženi su u konvertibilnim markama (KM). Uporedne podatke predstavljaju revidirani finansijski izvještaji za period koji se završavao na dan 31.12.2020. godine.

Društvo je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3 uz finansijske izvještaje, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

Društvo vodi evidenciju i sastavlja finansijske izvještaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i ostalom primjenjivom zakonskom regulativom u Republici Srpskoj i BiH.

U skladu sa Zakonom, pravna lica u Republici Srpskoj treba da sastave i prezentuju finansijske izvještaje u skladu sa relevantnim zakonskim i profesionalnim regulativama, koje podrazumijevaju Međunarodne računovodstvene standarde (IAS), Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja (IFRS), Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC).

U Republici Srpskoj u primjeni su MSFI (IFRS) i zvanična saopštenja IFAC-a objavljeni do 01. januara 2009. godine. Svi standardi, revizije i interpretacije objavljeni nakon ovog datuma nisu primijenjeni pri sastavljanju ovih finansijskih izvještaja.

Pored toga, priloženi finansijski izvještaji su sastavljeni u formatu propisanom Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za privredna društva, zadruge, druga pravna lica i preduzetnike i Pravilnikom o sadržini i formi obrasca Izvještaja o promjenama na kapitalu.

2.2. Korišćenje procjenjivanja

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtjeva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih sredstava i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih iznosa.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

3.1. Prihodi i rashodi

Prihodi od prodaje učinaka i robe se iskazuju po pravičnoj vrijednosti sredstava koja je primljena, ili će biti primljena, u neto iznosu, nakon umanjjenja za date popuste i rabate.

Prihodi od prodaje učinaka i robe se priznaju u trenutku kada se rizik i korist povezana sa pravom vlasništva, prenese na kupca.

Prihodi i rashodi poslovanja, ostali prihodi i ostali rashodi, iskazuju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda.

Prihod od zakupa priznaje se po osnovu faktura koje se mjesečno šalju zakupcima po osnovu ugovora o zakupu.

Prihodi i rashodi finansiranja se priznaju po obračunskoj osnovi u periodu na koji se odnose.

3.2. Preračunavanje deviznih iznosa

Funkcionalna i izvještajna valuta Društva je Konvertibilna marka (KM).

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u KM po zvaničnom kursu Centralne banke koji je važio na dan poslovne promjene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan izvještaja o finansijskom položaju, preračunati su u KM po zvaničnom kursu Centralne banke koji je važio na taj dan.

Pozitivne i negativne kursne razlike nastale preračunom sredstava i obaveza u stranim sredstvima plaćanja na dan izvještaja o finansijskom položaju i kursne razlike nastale preračunom poslovnih promjena u stranim sredstvima plaćanja u toku godine, evidentiraju se u korist ili na teret rezultata perioda u izvještaju o ukupnom rezultatu.

3.3. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, umanjena za ispravku vrijednosti i eventualne gubitke usljed umanjenja vrijednosti.

Novonabavljena nematerijalna ulaganja se vrednuju po nabavnoj vrijednosti po fakturi dobavljača uvećanoj za troškove nabavke i srazmjeran dio poreskih obaveza i troškova finansiranja.

3.4. Nekretnine postrojenja i oprema

Novonabavljene nekretnine, postrojenja i oprema vrednuju se u visini nabavne vrijednosti i/ili stečene vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini fakturisana vrijednost, uvećana za sve troškove nastale do dovođenja sredstva u odgovarajuće stanje i lokaciju.

Knjigovodstvena vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme se ispituje u pogledu obezvređenja, onda kada događaji ili promjene u okolnostima ukazuju da knjigovodstvena vrijednost premašuje njihovu nadoknadivu vrijednost.

Amortizacija se ravnomjerno obračunava na nabavnu vrijednost, umanjenu za eventualnu procijenjenu rezidualnu vrijednost, primjenom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstva.

Obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme se vrši primjenom proporcionalne metode amortizacije. Trenutno korišteni vijek amortizacije je sledeći:

RB	NAZIV	KORISNI VIJEK
1	Građevinski objekti	77 godina
2	Namještaj	8 godina
3	Automobili	8 godina
4	Računarska oprema	5 godina

5	Ostala oprema	
6	Nematerijalna sredstva	5 godina

Amortizacija se ne obračunava na osnovna sredstva u pripremi dok sredstva nisu spremna za svoju namjenu.

Nekretnine, postrojenja i oprema isknjižavaju se iz evidencije po otuđenju, ili kada se ne očekuju buduće ekonomske koristi od upotrebe ili otuđenja tog sredstva. Dobici ili gubici po osnovu isknjižavanja sredstva (kao razlika između neto prodajne vrijednosti i neto knjigovodstvene vrijednosti) priznaju se u izvještaju o ukupnom rezultatu odgovarajućeg perioda.

3.5. Troškovi popravki i održavanja

Troškovi popravki i održavanja nekretnina, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina priznaju se kao rashod u periodu u kom su nastali.

Za veća obnavljanja koja dovode do promjene funkcionalne vrijednosti stalne imovine, održavanja i popravke se kapitalizuju i amortizuju u skladu sa procijenjenim vijekom trajanja.

3.6. Zalihe

Zalihe se vrednuju po nabavnoj vrijednosti ili po neto prodajnoj vrijednosti, u zavisnosti koja je niža. Nabavna vrijednost obuhvata fakturnu vrijednost, uvozne dažbine, troškove transporta, rukovanja i ostale troškove dovođenja zaliha na postojeću lokaciju i u postojeće stanje. Trgovinski popusti, rabati i slično umanjuju nabavnu vrijednost.

3.7. Obezvredenje nefinansijskih sredstava

Na dan bilansiranja, Društvo procjenjuje da li postoje indikacije obezvređivanja nekog sredstva. Ukoliko postoje, Društvo formalno procjenjuje njegovu nadoknadivu vrijednost. Ukoliko se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost veća od nadoknadive vrijednosti, vrši se umanjenje do nivoa procjenjene nadoknadive vrijednosti.

3.8. Finansijska sredstva

Finansijska sredstva su klasifikovana kao finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, krediti i potraživanja, plasmani koji se drže do dospelja ili kao finansijska sredstva namijenjena prodaji.

Društvo određuje klasifikaciju svojih finansijskih sredstava prilikom početnog priznavanja. Finansijska sredstva se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju finansijskih sredstava koja nisu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, direktne troškove transakcije.

Finansijska sredstva Društva uključuju gotovinu, potraživanja od kupaca i ostala potraživanja.

3.9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovinski ekvivalenti i gotovina uključuju gotovinu u blagajni, depozite kod komercijalnih banaka, kao i visoko likvidna sredstva koja se mogu brzo konvertovati u poznate iznose gotovine, uz beznačajan rizik od promjene vrijednosti.

3.10. Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja

Potraživanja od kupaca se evidentiraju i vrednuju u visini fakturne vrijednosti umanjene za ispravku vrijednosti za nenaplativa potraživanja.

Otpis kratkoročnih potraživanja i plasmana, kod kojih postoji vjerovatnoća nenaplativosti, vrši se indirektnim otpisivanjem, dok se u slučajevima kada je nemogućnost naplate izvjesna i dokumentovana otpis, u cjelini ili djelimično, vrši direktnim otpisivanjem. Vjerovatnoća nemogućnosti naplate utvrđuje se u svakom konkretnom slučaju, na osnovu dokumentovanih razloga.

Indirektni otpis potraživanja od povezanih, zavisnih i matičnog preduzeća se ne vrši. Indirektni otpis potraživanja se ne vrši ako istovremeno postoji obaveza prema kupcu.

Druga potraživanja i potraživanja od zaposlenih se ispravljaju, ili otpisuju, na teret neposlovnih rashoda, na osnovu procjene naplativosti svakog pojedinačnog potraživanja.

3.10. Finansijske obaveze

Finansijske obaveze se početno priznaju po fer vrijednosti, uvećanoj u slučaju kredita i pozajmica za direktne troškove transakcije. Finansijske obaveze Društva uključuju obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze iz poslovanja, te kredite i pozajmice.

Svi krediti i pozajmice inicijalno se priznaju po nabavnoj vrijednosti koja predstavlja fer vrijednost primljenog iznosa umanjenog za iznos troškova povezanih sa pozajmicom.

3.11. Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo (ili dio finansijskog sredstva, ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko je:

- Došlo do isteka prava na priliv novca po osnovu tog sredstva;
- Društvo zadržalo pravo na priliv novca po osnovu sredstva, ali je preuzelo obavezu da izvrši isplatu po osnovu tog sredstva u punom iznosu, bez materijalno značajnog odlaganja, trećem licu, po osnovu ugovora o prenosu; ili

- Društvo izvršilo prenos prava na priliv novca po osnovu sredstva i (a) prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili (b) nije niti prenijelo, niti zadržalo sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom ali je prenijelo kontrolu nad njim.

Finansijske obaveze

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je istekao rok važenja obaveze. U slučaju gdje je postojeća finansijska obaveza zamijenjena drugom obavezom prema istom povjeriocu, ali pod značajno promijenjenim uslovima, ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmijenjeni, takva zamjena, ili promjena uslova, tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrijednosti obaveze priznaje u bilansu uspjeha.

3.12. Penzijske i ostale naknade zaposlenima

Društvo plaća doprinose iz ličnih primanja utvrđene zakonom tokom godine, na bazi bruto zarada zaposlenih. Troškovi doprinosa priznaju se u bilansu uspjeha u istom periodu kao i troškovi zarada na koje se odnose. Društvo nema dodatnih obaveza za naknade zaposlenima po ovom osnovu.

3.13. Porezi i doprinosi

Tekući porez na dobitak

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit, a koji se primjenjuje od 1. januara 2016. godine. Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu prijavom poreza na dobit koju predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda.

Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjeње poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Odloženi porez na dobitak

Odloženi porez na dobitak se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema finansijskim izvještajima, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnove imovine i obaveza u izvještaju o finansijskom položaju i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan izvještaja o finansijskom položaju ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobitak. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji

se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporezivi dobitak od kojeg se prenijeti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata predstavljaju plaćanja prema važećim republičkim i opštinskim propisima radi finansiranja raznih komunalnih i republičkih potreba. Ovi porezi i doprinosi uključeni su u okviru poslovnih rashoda.

Porez na dodatu vrijednost

Zakonom o porezu na dodatu vrijednost uvedena je obaveza i regulisan je sistem plaćanja poreza na dodatu vrijednost (PDV) na teritoriji Bosne i Hercegovine, počevši od 1. januara 2006. godine, čime je zamijenjen sistem oporezivanja primjenom poreza na promet proizvoda i usluga.

4. Napomene uz bilans stanja

4.1. Nematerijalna ulaganja

(u KM)

Opis	Stanje	Stanje
	31.12.2021.	31.12.2020.
Ostala nematerijalna ulaganja	3.000,00	4.000,00
Ukupno nematerijalna ulaganja	3.000,00	4.000,00

4.2. Nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekrenine

(u KM)

Opis	Stanje	Stanje
	31.12.2021.	31.12.2020.
Postrojenja i oprema	8.487,00	4.000,00
Ukupno nekretnine, postrojenja, oprema i inv. Nekretnine,	8.487,00	4.000,00

4.3. Dugoročni finansijski plasmani

(u KM)

Opis	Stanje	Stanje
	31.12.2021.	31.12.2020.
Dugoročni krediti u zemlji	30.241,00	40.304,00
Ukupno dugoročni finansijski plasmani	30.241,00	40.304,00

4.4. Zalihe, stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena prodaji

(u KM)

Opis	Stanje	Stanje
	31.12.2021.	31.12.2020.
Zalihe robe	14.418,00	0,00
Dati avansi	0,00	0,00
Ukupno zalihe, stalna sredstva I sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena prodaji	14.418,00	0,00

4.5. Kratkoročna potraživanja

(u KM)

Opis	Stanje	Stanje
	31.12.2021.	31.12.2020.
Potraživanja od kupaca u zemlji *	49.488,00	102.149,00
IV potraživanja od kupaca u zemlji	-	-
Potraživanja od kupaca u zemlji - neto	49.488,00	102.149,00
Druge kratkoročna potraživanja	1.200,00	106,00
Ukupno kratkoročna potraživanja	50.688,00	102.255,00

4.6. Kratkoročni finansijski plasmani

(u KM)

Opis	Stanje	Stanje
	31.12.2021.	31.12.2020.
Kratkoročni finansijski plasmani	5.080,00	2.680,00
Ukupno kratkoročni finansijski plasmani	5.080,00	2.680,00

4.7. Gotovina i ekvivalenti gotovine

(u KM)

Opis	Stanje	Stanje
	31.12.2021.	31.12.2020.
Gotovina na žiro – računima	49.979,00	43.988,00
Gotovina u blagajni	0,00	0,00
Gotovina na deviznim računima	0,00	0,00
Ukupno gotovinski ekvivalenti i gotovina	49.979,00	43.988,00

4.8. Aktivna vremenska razgraničenja

(u KM)

Opis	Stanje	Stanje
	31.12.2021.	31.12.2020.
Aktivna vremenska razgraničenja	5.000,00	5.000,00
Ukupno nematerijalna ulaganja	5.000,00	5.000,00

4.9. Kapital

Struktura kapitala na dan 31.12.2021. godine je data u sljedećoj tabeli:

(u KM)

Opis	Stanje	Stanje
	31.12.2021.	31.12.2020.
Akcijski kapital	100.000,00	100.000,00
Zakonske reserve	4.742,00	4.214,00
Druge reserve	-	-
Ukupno reserve	4.742,00	4.214,00
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	20.623,00	10.594,00
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	2.867,00	10.557,00
Neraspoređeni dobitak	23.490,00	21.151,00
Gubitak ranijih godina	-	-
Gubitak tekuće godine	-	-
Gubitak do visine kapitala	-	-
Ukupno kapital	128.232,00	125.365,00

Društvo je u 100% vlasništvu Premium osiguranja a.d. Banja Luka

4.10. Dobavljači i primljeni avansi

(u KM)

Opis	Stanje	Stanje
	31.12.2021.	31.12.2020.
Ostali dobavljači u zemlji	-	-
Ostali dobavljači u inostranstvu	-	-
Ostale obaveze iz poslovanja	-	-
Obaveze iz specifičnih poslova	-	-
Primljeni avansi, depoziti i kaucije	4.600,00	4.600,00
Ukupno dobavljači i primljeni avansi	4.600,00	4.600,00

4.11. Ostale kratkoročne obaveze

(u KM)

Opis	Stanje	Stanje
	31.12.2021.	31.12.2020.
Obaveze za bruto zarade i naknade	25.445,00	19.566,00
Druge obaveze	1.646,00	1.231,00
Ostale kratkoročne obaveze	27.091,00	20.797,00

Obaveze za zarade i naknade zarada odnose se na obaveze za neto zarade, obaveze za porez na zarade i naknade i obaveze za doprinose na zarade.

Druge obaveze se najvećim dijelom odnose na obaveze po ugovorima o dopunskom radu.

4.12. Obaveze po osnovu poreza i doprinosa

(u KM)

Opis	Stanje	Stanje
	31.12.2021.	31.12.2020.
Porez na dodatu vrijednost	6.115,00	22.517,00
Obaveze za porez na dobitak	-	-
Obaveze za ostale poreze, doprinose i dažb.	535,00	653,00
Odložene poreske obaveze	-	-
Obaveze za poreze i doprinose	6.650,00	23.170,00

5. Napomene uz bilans uspjeha**5.1. Poslovni prihodi**

Opis	(u KM)	
	Stanje 2021.	Stanje 2020.
Prihodi od prodaje robe	95.184,00	29.031,00
Prihodi od prodaje učinaka	768.784,00	889.643,00
Ostali poslovni prihodi	27.734,00	25.300,00
Ukupno poslovni prihodi	891.702,00	943.974,00

5.2. Finansijski prihodi

Opis	(u KM)	
	Stanje 2021.	Stanje 2020.
Finansijski prihodi od povezanih pravnih lica	-	-
Prihodi od kamata	2.263,00	1.866,00
Ukupno ostali prihodi	2.263,00	1.866,00

5.3. Rashodi**5.3.1. Poslovni rashodi**

Opis	(u KM)	
	Stanje 2021.	Stanje 2020.
Nabavna vrijednost prodate robe	55.050,00	25.681,00
Troškovi materijala	0,00	385,00
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	242.538,00	201.370,00
Ostali lični rashodi	23.836,00	24.657,00
Troškovi proizvodnih usluga	551.592,00	660.360,00
Troškovi amortizacije	2.537,00	2.000,00
Nematerijalni troškovi	9.632,00	11.978,00

Troškovi poreza		2.296,00
	2.096,00	
Troškovi doprinosa	128,00	109,00
Ukupno poslovni rashodi	887.409,00	928.836,00

Troškovi materijala se odnose na troškove električne energije. Najveći dio troškova proizvodnih usluga odnosi se na troškove reklame i propagande, troškovi prema stručnim institucijama, troškove zakupa poslovnog prostora i troškove PTT usluga. Nematerijalni troškovi se odnose na troškove advokatskih i notarskih usluga, troškove revizije finansijskih izvještaja i troškove platnog prometa. Troškovi poreza se odnose na naknade za šume, vode, protivpožarnu naknadu, komunalnu i republičku taksu i ostale poreze. Troškovi doprinosa odnose se na doprinose za profesionalnu rehabilitaciju invalida.

5.3.2. Finansijski rashodi

Opis	(u KM)	
	Stanje 2021.	Stanje 2020.
Finansijski rashodi od povezanih pravnih lica	3.369,00	4.956,00
Rashodi kamata	-	96,00
	3.369,00	5.052,00

5.4. Rezultat poslovanja i porez na dobitak

Opis	(u KM)	
	Stanje 2021.	Stanje 2020.
Poslovni prihodi	891.702,00	943.974,00
Poslovni rashodi	887.409,00	928.836,00
Poslovni dobitak (gubitak)	4.293,00	15.138,00
Finansijski prihodi	2.263,00	1.866,00
Finansijski rashodi	3.369,00	5.052,00
Dobitak redovne aktivnosti	3.187,00	11.952,00
Ostali prihodi	0	0
Ostali rashodi	0	300,00
Bruto dobitak (gubitak) perioda	3.187,00	11.652,00
Osnovica za obračun poreza na dobit	3.200,00	

		11.950,00
Porez na dobit 10%	320,00	1095,00
Neto rezultat perioda	2.867,00	10.557,00

6. BILANS TOKOVA GOTOVINE

Sintetizovan pregled tokova gotovine u 2021. godini

Opis	Iznos u KM
1. Priliv gotovine iz poslovne aktivnosti	1.095.817
2. Odliv gotovine iz poslovne aktivnosti	1.071.458
3. Neto priliv gotovine iz poslovne aktivnosti (1 – 2)	24.359
4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	99.327
5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	89.400
6. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (4 – 5)	9.927
7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	80.000
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	108.295
9. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (7 – 8)	(28.295)
10. Neto priliv gotovine (3 + 6 + 9)	5991
11. Gotovina na početku godine	43.988
12. Gotovina na kraju perioda (10 + 11)	49.979

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

7. Napomene iz izvještaja o promjenama na kapitalu

Sintetizovan pregled promjena na kapitalu

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	100.000,00		4.214,00	21.151,00	125.365,00
Povećanja:					
Ulozi članova društva					
Neto dobitak iskazan u bilansu uspjeh				2.867,00	2.867,00
Smanjenja:					
Raspodjela dobitka					
Efekt revalorizacije finansijskih plasmana			-528,00	528,00	
Stanje na kraju perioda	100.000,00		4.742,00	23.490,00	128.232,00

8. PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA

Društvo nema pokrenutih postupaka pred sudom.

9. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Što se tiče transakcija sa povezanim licima društvo je imalo transakcije sa Premium osiguranjem a.d. Banjaluka po osnovu dva ugovora o zajmu. Ugovor o zajmu br.12-21-18/18 je zaključen 12.12.2018. godine i ugovor o zajmu broj 10-69-13/19, kao i po osnovu ugovora o pružanju marketinških i konsultantskih usluga br. 11-45-13/18 koji je zaključen dana 30.11.2018. godine. Društvo je imalo transakcije po osnovu nekoliko Ugovora o podzakupu između Premium Finance a.d. i Premium osiguranje a.d.

10. STALNOST POSLOVANJA

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

Rukovodstvo Premium Finance a.d. 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.

11. Događaji nakon datuma finansijskih izvještaja

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

Banja Luka, 14.01.2022. godine

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:
