



REVIVA
r e v i z i j a

"ADRIATIC osiguranje" d.d. Sarajevo

Izveštaj neovisnog revizora i Financijski izvještaji
za poslovni period od 01.01. do 31.12.2020. godine

Sadržaj

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje	2
Izvještaj neovisnog revizora	3
Bilanca uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2020. godine	6
Bilanca stanja na dan 31.12.2020. godine	8
Izvještaj o promjenama u kapitalu za godinu završenu 31.12.2020. godine	10
Izvještaj o tokovima novca za period od 01.01. do 31.12.2020. godine	11

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Temeljem Zakona o računovodstvu i reviziji FBiH ("Službene novine FBiH", broj 83/09), Uprava je dužna osigurati da finansijski izvještaji za svaku finansijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja (MSFI), koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, tako da daju istinitu i objektivnu sliku finansijskog stanja i rezultata poslovanja "ADRIATIC osiguranje" d.d. Sarajevo (dalje u tekstu: Društvo) za to razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Društvo ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u dolednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi finansijskih izvještaja.

Pri izradi finansijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako značajno odstupanje obznani i objasni u finansijskim izvještajima; te
- da se finansijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati finansijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost sa Zakonom o računovodstvu i reviziji ("Službene novine FBiH", broj 83/09). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprječavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Uprava je odgovorna i za Finansijske izvještaje i bilješke prezentirane u skladu sa propisima Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine.

Za i u ime Uprave
Marina Miočić - Hamidović
Direktorica

"ADRIATIC osiguranje" d.d.

Trg Međunarodnog prijateljstva broj 20.

71 000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

Sarajevo, 29.04.2021. godine



REVIVA d.o.o. Ljubuški, A. Šimića bb
Tel/Fax: +387 39 830 060, +387 39 840 561
Mob: +387 63 324 224
e-mail: reviva@tel.net.ba www.reviva.ba

Izveštaj neovisnog revizora

Skupštini društva

"ADRIATIC osiguranje" d.d.

Trg Međunarodnog prijateljstva broj 20.

71 000 Sarajevo

Izveštaj o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja "ADRIATIC osiguranje" d.d. Sarajevo (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju (bilanca stanja) na dan 31.12.2020. godine, račun dobiti i gubitka (bilanca uspjeha), izvještaj o novčanim tokovima i izvještaj o promjenama u kapitalu za period od 01.01. do 31.12.2020. godine te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Društva na 31.12.2020. godine, njegovu finansijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Zakonom o računovodstvu i reviziji i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI-ima).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizorska pitanja

Ključna revizorska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj procjeni, od najveće važnosti za reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u postupku revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i ne dajemo posebno mišljenje o tim pitanjima.



REVIVA d.o.o. Ljubuški, A. Šimića bb
 Tel/Fax: +387 39 830 060, +387 39 840 561
 Mob: +387 63 324 224
 e-mail: reviva@tel.net.ba www.reviva.ba

Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Ostale informacije u godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje finansijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim u razmjeru u kojem je to izričito navedeno u dijelu našeg izvješća neovisnog revizora pod naslovom Izvešće o drugim zakonskim zahtjevima, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoje značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvjestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvjestiti.

Odgovornosti uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s MSFI-ima, i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih finansijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje odgovorni su za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih finansijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.



REVIVA d.o.o. Ljubuški, A. Šimića bb
Tel/Fax: +387 39 830 060, +387 39 840 561
Mob: +387 63 324 224
e-mail: reviva@tel.net.ba www.reviva.ba

Izvješće neovisnog revizora (nastavak)

- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem u vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi, između ostalih pitanja, s planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje kao dokaz da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i komuniciramo s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizorska pitanja.

Mi opisujemo ta pitanja u našem revizorskom izvještaju, osim ako zakon ili drugi propisi sprječavaju njihovo javno objavljivanje ili kada odlučimo da pitanje ne treba objaviti u našem revizorskom izvještaju jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice od istog premašile dobrobit javnog interesa od takvog objavljivanja.

Ostali pravni i regulatorni zahtjevi

Na temelju Pravilnika o vanjskoj reviziji Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine (Službene novine Federacije BiH, broj 1/18), Uprava Društva je izradila obrasce a to su (pored Bilance stanja, na dan 31.12.2020. godine, Bilance uspjeha, Izvještaja o promjenama u kapitalu i Izvještaja o novčanim tokovima Društva za godinu koja je završila 31.12.2020. godine) Mišljenje ovlaštenog aktuara na finansijska izvješća i godišnje izvješće za 2020. godinu uz mišljenje i izvješće ovlaštenog aktuara o obračunu tehničkih pričuva, te o obračunu matematičkih pričuva, Izvještaj o obavljenoj internoj reviziji za razdoblje 01-12/2020. godine te propisani obrasci (POT, AU, US, MS, K-F) zajedno sa informacijama o uskladi obrazaca sa finansijskim izvještajima Društva.

Uprava Društva je odgovorna za pripremu ovih obrazaca i informacija o uskladi, te oni ne predstavljaju sastavni dio ovih finansijskih izvještaja, već sadrže informacije koje su propisane Pravilnikom. Finansijske informacije u obrascima temelje se na finansijskim izvještajima Društva pripremljenima u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji se primjenjuju u FBiH.

Ljubuški, 29.04.2021.

Broj: 05-08-21

"REVIVA" d.o.o. Ljubuški

Ovlaštena revizorica
(Ivanka Brkić, dipl.oec.)

Ovlaštena revizorica
(IMatea Brkić, dipl.oec.)

Direktor: Darko Brkić, dipl.ing.

Bilanca uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2020. godine

(Svi iznosi prezentirani su u KM)

	31.12.2020. ZBIRNO	31.12.2019. ZBIRNO
Zarađene premije	65.468.363	64.554.443
Zaračunata bruto premija	69.535.376	68.635.756
Premija suosiguranja	60.889	87.060
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije u osiguranja/suosiguranja	-760.227	-732.353
Premija predata u resiguranje (-)	-2.113.638	-1.601.023
Premija predata u suosiguranje (-)	-492.147	-271.942
Promjena bruto rezervi prijenosnih premija (+/-)	-392.123	-2.188.291
Promjena rezervi prijenosnih premija, udio reosiguranja (+/-)	-369.767	625.236
Prihodi od ulaganja	1.470.894	1.737.985
Prihod od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	420.240	731.325
Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinskih objekata	550.787	513.263
Prihod od najma	547.325	508.860
Prihod od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata	3.462	4.403
Prihod od kamata	496.914	493.397
Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja	2.953	0
Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.953	0
Prihodi od provizija i naknada	445.152	341.467
Ostali osigurateljno - tehnički prihod, neto od reosiguranja	1.827.380	1.357.070
Ostali prihodi	171.325	744.590
Izdaci za osigurane slučajeve, neto	31.158.537	32.611.894
Izdaci za štete	31.167.996	31.072.606
Bruto iznos	31.539.951	31.576.948
Udio suosiguranja (-)	0	-176
Udio reosiguranja (-)	-371.955	-504.166
Promjena rezervacija za štete (+/-)	-9.459	1.539.288
Bruto iznos	199.044	1.391.385
Udio reosiguranja (-)	-208.503	147.903
Promjene ostalih tehničkih rezervacija, neto od reosiguranja	205.846	-377.065
Promjena matematičke rezerve osiguranja	205.846	-377.065
Bruto iznos (+/-)	205.846	-377.065
Izdaci za povrat premije (bonusi i popusti), neto od reosiguranja	0	477.423
Neovisni o rezultatu	0	477.423
Poslovni rashodi (izdaci za obv. djelat.),neto	28.823.751	27.259.453
Troškovi pribave	16.194.022	14.148.590
Provizija	1.700.265	1.150.479
Ostali troškovi pribave	14.841.146	13.512.176
Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)	-347.389	-514.065
Troškovi uprave (administrativni troškovi)	12.629.729	13.110.863
Amortizacija	1.190.603	1.102.317
Plaće, porezi i doprinosi iz plaća i na plaće	1.532.999	1.545.297
Ostali troškovi uprave	9.906.127	10.463.249

Troškovi ulaganja	40.670	77.014
Kamate	10.670	22.711
Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) ulaganja	0	2.000
Ostali troškovi ulaganja	30.000	52.303
Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	2.436.948	2.420.892
Troškovi za preventivnu djelatnost	757.973	773.480
Ostali tehnički troškovi osiguranja	1.678.975	1.647.412
Dobit ili gubitak iz redovnog poslovanja prije poreza (+/-)	6.717.362	6.265.944
Porez na dobit ili gubitak	745.018	681.553
Tekući porezni trošak	745.018	681.553
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	5.972.344	5.584.391
Neto dobit tekuće godine	5.972.344	5.584.391
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	5.972.344	5.584.391
UKUPNI PRIHODI	69.383.114	68.735.555
UKUPNI RASHODI	62.665.752	62.469.611

Bilanca stanja na dan 31.12.2020. godine

(Svi iznosi prezentirani su u KM)

	31.12.2020. ZBIRNO	31.12.2019. ZBIRNO
AKTIVA		
NEMATERIJALNA IMOVINA	2.629.744	2.596.250
Goodwill	2.485.784	2.510.784
Ostala nematerijalna imovina	143.960	85.466
MATERIJALNA IMOVINA	24.362.617	24.459.993
Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	16.215.026	16.296.558
Oprema	3.488.470	3.425.406
Ostala materijalna imovina	4.659.121	4.738.029
ULAGANJA	61.075.940	60.343.527
Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	11.244.332	10.797.103
Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za provođenje djelatnosti	1.764.967	1.825.827
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima	110.000	115.000
Dionice i udjeli u podružnicama	0	0
Dionice i udjeli u pridruženim društvima	110.000	115.000
Ostala finansijska ulaganja	47.956.641	47.605.597
Ulaganja raspoloživa za prodaju	16.516.921	16.549.182
Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod	10.765.991	10.768.485
Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	647.063	1.479.783
Udjeli u investicijskim fondovima	38.982	36.029
Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju	5.064.885	4.264.885
Depoziti, zajmovi i potraživanja	31.439.720	31.056.415
Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	26.000.000	25.500.000
Zajmovi	2.415.121	2.540.882
Ostali zajmovi i potraživanja	3.024.599	3.015.533
UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA	1.198.667	1.359.931
Prijenosne premije, udio reosiguranja	721.714	1.091.481
Rezervacije za štete, udio reosiguranja	476.953	268.450
POTRAŽIVANJA	5.581.252	5.661.026
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	3.490.591	3.956.586
Od osiguranika	3.490.591	3.956.586
Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	135.539	142.337
Ostala potraživanja	1.955.122	1.562.103
Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	38.186	20.116
Potraživanja za prinose na ulaganja	363.849	100.842
Ostala potraživanja	1.553.087	1.441.145
OSTALA IMOVINA	5.965.293	1.873.084
Novac u banci i blagajni	5.965.293	1.873.084
Sredstva na poslovnom računu	5.784.386	1.752.020
Novčana sredstva u blagajni	180.907	121.064
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	7.465.843	6.544.226
Razgraničene kamate i najamnine	136.936	159.914

Razgraničeni troškovi pribave	2.354.359	2.006.969
Ost. unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela naplata perioda	4.974.548	4.377.343
UKUPNO AKTIVA	108.279.356	102.838.037
VANBILANČNA EVIDENCIJA	8.871.148	8.580.448
PASIVA		
KAPITAL I REZERVE	37.655.894	33.557.259
Upisani kapital	9.137.785	9.137.785
Upaćeni kapital - redovne dionice	9.137.785	9.137.785
Revalorizacijske rezerve	6.645.033	6.647.527
Zemljišta i građevinskih objekata	4.113.056	4.113.056
Financijskih ulaganja	2.531.977	2.534.471
Rezerve	5.373.260	5.373.260
Zakonske rezerve	5.253.217	5.253.217
Ostale rezerve	120.043	120.043
Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak	10.527.472	6.814.296
Zadržana dobit	10.527.472	6.814.296
Preneseni gubitak (-)	0	0
Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda	5.972.344	5.584.391
Dobit tekućeg obračunskog perioda	5.972.344	5.584.391
TEHNIČKE REZERVE	66.625.490	65.798.477
Prijenosne premije, bruto iznos	29.655.555	29.263.432
Matematička rezerva osiguranja, bruto iznos	12.236.241	12.000.395
Rezerve za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete, bruto iznos	24.693.694	24.494.650
Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	40.000	40.000
FINANCIJSKE OBVEZE	1.359	12.718
Ostale finansijske obveze	1.359	12.718
OSTALE OBVEZE	2.773.396	2.788.777
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	17.301	0
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	378.569	209.020
Ostale obveze iz poslova osiguranja	527.942	709.903
Ostale obveze	1.849.584	1.869.854
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG PERIODA	1.223.217	680.806
Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg perioda	1.223.217	680.806
UKUPNA PASIVA	108.279.356	102.838.037
VANBILANČNA EVIDENCIJA	8.871.148	8.580.448
VANBILANČNA EVIDENCIJA	8.871.148	8.580.448

Izvještaj o promjenama u kapitalu za godinu završenu 31.12.2020. godine

(Svi iznosi prezentirani su u KM)

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	Dionički kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacijske rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirana neraspoređena dobit /nepokriveni gubitak	UKUPNO KM
Stanje na dan 31.12.2018. godine	9.137.785	6.628.683	5.373.260	6.848.541	27.988.269
Ponovno iskazano stanje na dan 31.12.2018. godine odnosno 01.01.2019. godine	9.137.785	6.628.683	5.373.260	6.848.541	27.988.269
Nerealizirani dobiti / gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	0	18.844	0	0	18.844
Neto dobit (gubitak) perioda iskazan u bilanci uspjeha	0	0	0	5.584.391	5.584.391
Neto dobiti / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	0	0	0	-25.376	-25.376
Objavljene dividende i drugi oblici raspodjele dobiti i pokrića gubitka	0	0	0	-8.869	-8.869
Stanje na dan 31.12.2019. godine	9.137.785	6.647.527	5.373.260	12.398.687	33.557.259
Ponovno iskazano stanje na dan 31.12.2019. godine odnosno 01.01.2020. godine	9.137.785	6.647.527	5.373.260	12.398.687	33.557.259
Nerealizirani dobiti / gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	0	-2.494	0	0	-2.494
Neto dobit (gubitak) perioda iskazan u bilanci uspjeha	0	0	0	5.972.344	5.972.344
Neto dobiti / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	0	0	0	-252.035	-252.035
Objavljene dividende i drugi oblici raspodjele dobiti i pokrića gubitka	0	0	0	-1.619.180	-1.619.180
Emisija dioničkog kapitala i drugi oblici povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2020. godine	9.137.785	6.645.033	5.373.260	16.499.816	37.655.894

Izvještaj o tokovima novca za period od 01.01. do 31.12.2020. godine

(Svi iznosi prezentirani su u KM)

	31.12.2020. ZBIRNO	31.12.2019. ZBIRNO
A. GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
1. Dobit prije poreza (gubitak)	6.717.362	6.265.944
Usklađenja za:		
Amortizacija materijalnih sredstava	1.190.602	1.102.317
Umanjenje vrijednosti i gubici/dobici od svođenja na fer vrijednost	-275.460	-286.540
Gubici/dobici od otuđenja materijalne imovine	-143.088	-394.484
Ostala usklađenja	-2.618.726	-696.955
UKUPNO	-1.846.672	-275.662
Smanjenje (povećanje) depozita, zajmova i potraživanja	523.659	-340.945
Smanjenje(povećanje) udjela reosiguranja u tehničkim rezervama	170.264	-433.772
Smanjenje(povećanje) porezne imovine	0	0
Smanjenje(povećanje) potraživanja	-861.118	540.105
Smanjenje(povećanje) ostale imovine	-89.228	-71.330
Smanjenje(povećanje) plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	-903.555	-515.531
Smanjenje(povećanje) tehničkih rezervi	827.013	3.159.050
Povećanje (smanjenje) finansijskih obaveza	76.215	713.879
Povećanje (smanjenje) ostalih obaveza	430.457	-360.438
Plaćeni porez na dobit	733.781	96.958
UKUPNO	907.488	2.787.976
Neto gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti	5.778.178	8.778.258
B. GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI		
Priljevi gotovine iz ulagačkih aktivnosti	1.562.720	2.656.326
Priljevi od ulaganja koja se drže do dospelja	1.000.000	0
Priljevi od prodaje vrijednosnih papira i udjela	562.720	0
Priljevi od danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	0	2.656.326
Odljevi gotovine iz ulagačkih aktivnosti	3.248.689	15.029.767
Odljevi za nabavku materijalne imovine	1.280.772	7.382.209
Odljevi od ulaganja koja se drže do dospelja	1.500.000	7.347.558
Odljevi za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	250.000	300.000
Odljevi za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	217.917	0
Neto priljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti	0	0
Neto odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti	1.685.969	12.373.441
C. GOTOVINSKI TOKOVI IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI		
UKUPNI PRILJEVI GOTOVINE	5.778.178	8.778.258
UKUPNI ODLJEVI GOTOVINE	1.685.969	12.373.441
NETO PRILJEV GOTOVINE	4.092.209	0
NETO ODLJEV GOTOVINE	0	3.595.183
GOTOVINA NA POČETKU IZVJEŠTAJNOG PERIODA	1.873.084	5.468.267
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	5.965.293	1.873.084

