



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 31.12.2021. godine

Sadržaj

Sadržaj	1
Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje.....	2
Izvještaj neovisnog revizora	3
Bilanca uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2021. godine	6
Bilanca stanja na dan 31.12.2021. godine	8
Izvještaj o promjenama u kapitalu za godinu završenu 31.12.2021. godine	10
Izvještaj o tokovima novca za period od 01.01. do 31.12.2021. godine.....	11
Odobrenje finansijskih izvještaja.....	13
Prilozi.....	14

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 doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvata 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, 29.04.2022. godine



REVIVA d.o.o. Ljubuški, A. Šimića bb
Tel/Fax: +387 39 830 060, +387 39 840 661
Mob: +387 63 324 224
e-mail: reviva@tel.net.ba www.reviva.ba

Izvještaj neovisnog revizora

Skupštini društva

"ADRIATIC osiguranje" d.d.

Trg Međunarodnog prijateljstva broj 20.

71 000 Sarajevo

Izvještaj 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 31.12.2021. godine, račun dobiti i gubitka (bilanca uspjeha), izvještaj o novčanim tokovima i izvještaj o promjenama u kapitalu za period od 01.01. do 31.12.2021. 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 31.12.2021. 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 revizorskim 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

Izvješće 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 Izvješće 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 izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

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:

- prepoznavamo 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 zaoblazanje 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
 Mobil: +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 31.12.2021. godine, Bilance uspjeha, Izvještaja o promjenama u kapitalu i Izvještaja o novčanim tokovima Društva za godinu koja je završila 31.12.2021. godine) Mišljenje ovlaštenog aktuara na finansijska izvješća i godišnje izvješće za 2021. godinu uz mišljenje i izvješće ovlaštenog aktuara o obračunu tehničkih pričuva, te o obračunu matematičkih pričuva, Izvještaj o radu interne revizije za 2021. godinu 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, 29.04.2022.

Broj: 05-08-22.

Ovlaštena revizorica
 (Ivanka Brkić, dipl.oec.)

Ovlaštena revizorica
 (Matea Brkić, dipl.oec.)

"REVIVA" d.o.o. Ljubuški

Direktor: Darko Brkić, dipl.ing.

Bilanca uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2021. godine

(Svi iznosi prezentirani su u KM)

	31.12.2021. NEŽIVOT	31.12.2021. ŽIVOT	31.12.2021. ZBIRNO	31.12.2020. ZBIRNO
Zarađene premije	62.496.454	6.323.905	68.820.359	65.468.363
Zaračunata bruto premija	68.377.503	6.285.625	74.663.128	69.535.376
Premija suosiguranja	64.525	1.849	66.374	60.889
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije u osiguranja/suosiguranja	-1.573.521	0	-1.573.521	-760.227
Premija predata u resiguranje (-)	-2.181.509	0	-2.181.509	-2.113.638
Premija predata u suosiguranje (-)	-407.864	0	-407.864	-492.147
Promjena bruto rezervi prijenosnih premija (+/-)	-1.642.822	36.431	-1.606.391	-392.123
Promjena rezervi prijenosnih premija, udio reosiguranja (+/-)	-139.858	0	-139.858	-369.767
Promjena rezervi prijenosnih premija, udio suosiguranja (+/-)	0	0	0	0
Prihodi od ulaganja	845.760	388.686	1.234.446	1.470.894
Prihod od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	231.211	10.366	241.577	420.240
Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinskih objekata	282.382	258.462	540.844	550.787
Prihod od najma	281.882	258.462	540.344	547.325
Prihod od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata	500	0	500	3.462
Prihod od kamata	332.167	119.858	452.025	496.914
Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja	0	0	0	2.953
Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	0	0	2.953
Prihodi od provizija i naknada	536.662	0	536.662	445.152
Ostali osigurateljno - tehnički prihod, neto od reosiguranja	1.635.172	19.558	1.654.730	1.827.380
Ostali prihodi	269.467	0	269.467	171.325
Izdaci za osigurane slučajeve, neto	30.404.729	2.594.741	32.999.470	31.158.537
Izdaci za štete	30.241.752	2.532.041	32.773.793	31.167.996
Bruto iznos	30.721.187	2.532.041	33.253.228	31.539.951
Udio suosiguranja (-)	-19.715	0	-19.715	0
Udio reosiguranja (-)	-459.720	0	-459.720	-371.955
Promjena rezervacija za štete (+/-)	162.977	62.700	225.677	-9.459
Bruto iznos	188.261	62.700	250.961	199.044
Udio reosiguranja (-)	-25.284	0	-25.284	-208.503
Promjene ostalih tehničkih rezervacija, neto od reosiguranja	0	2.037.259	2.037.259	205.846
Promjena matematičke rezerve osiguranja	0	2.037.259	2.037.259	205.846
Bruto iznos (+/-)	0	2.037.259	2.037.259	205.846
Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto	26.183.949	1.148.473	27.332.422	28.823.751
Troškovi pribave	15.591.477	565.886	16.157.363	16.194.022
Provizija	2.446.527	202.669	2.649.196	1.700.265

Ostali troškovi pribave	14.484.731	363.217	14.847.948	14.841.146
Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)	-1.339.781	0	-1.339.781	-347.389
Troškovi uprave (administrativni troškovi)	10.592.472	582.587	11.175.059	12.629.729
Amortizacija	904.474	295.079	1.199.553	1.190.603
Plaće, porezi i doprinosi iz plaća i na plaće	1.413.482	21.147	1.434.629	1.532.999
Ostali troškovi uprave	8.274.516	266.361	8.540.877	9.906.127
Troškovi ulaganja	31.887	0	31.887	40.670
Kamate	4.671	0	4.671	10.670
Ostali troškovi ulaganja	27.216	0	27.216	30.000
Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	2.457.580	421.177	2.878.757	2.436.948
Troškovi za preventivnu djelatnost	638.805	0	638.805	757.973
Ostali tehnički troškovi osiguranja	1.818.775	421.177	2.239.952	1.678.975
Dobit ili gubitak iz redovnog poslovanja prije poreza (+/-)	6.705.370	530.499	7.235.869	6.717.362
Porez na dobit ili gubitak	822.286	20.330	842.616	745.018
Tekući porezni trošak	822.286	20.330	842.616	745.018
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	5.883.084	510.169	6.393.253	5.972.344
Neto dobit tekuće godine	5.883.084	510.169	6.393.253	5.972.344
Ostala sveobuhvatna dobit prije poreza	0	0	0	0
Udjeli u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava	0	0	0	0
Odgođeni porez na dobit (10 %)	0	0	0	0
Ostala sveobuhvatna dobit poslije poreza	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	5.883.084	510.169	6.393.253	5.972.344
UKUPNI PRIHODI	65.783.515	6.732.149	72.515.664	69.383.114
UKUPNI RASHODI	59.078.145	6.201.650	65.279.795	62.665.752

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilanca stanja na dan 31.12.2021. godine

(Svi iznosi prezentirani su u KM)

	31.12.2021. NEŽIVOT	31.12.2021. ŽIVOT	31.12.2021. ZBIRNO	31.12.2020. ZBIRNO
AKTIVA				
NEMATERIJALNA IMOVINA	2.677.552	0	2.677.552	2.629.744
Goodwill	2.460.784	0	2.460.784	2.485.784
Ostala nematerijalna imovina	216.768	0	216.768	143.960
MATERIJALNA IMOVINA	19.312.538	4.839.401	24.151.939	24.362.617
Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	12.332.637	3.763.931	16.096.568	16.215.026
Oprema	3.384.511	81.925	3.466.436	3.488.470
Ostala materijalna imovina	3.595.390	993.545	4.588.935	4.659.121
ULAGANJA	51.372.102	15.060.115	66.432.217	61.075.940
Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	9.966.808	1.397.089	11.363.897	11.244.332
Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za provođenje djelatnosti	190.586	1.434.093	1.624.679	1.764.967
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima	110.000	0	110.000	110.000
Dionice i udjeli u pridruženim društvima	110.000	0	110.000	110.000
Ostala finansijska ulaganja	41.104.708	12.228.933	53.333.641	47.956.641
Ulaganja raspoloživa za prodaju	13.934.200	2.582.573	16.516.773	16.516.921
Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod	10.153.357	612.573	10.765.930	10.765.991
Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	647.063	0	647.063	647.063
Udjeli u investicijskim fondovima	38.895	0	38.895	38.982
Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju	3.094.885	1.970.000	5.064.885	5.064.885
Depoziti, zajmovi i potraživanja	27.170.508	9.646.360	36.816.868	31.439.720
Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	23.600.000	7.900.000	31.500.000	26.000.000
Zajmovi	843.095	1.746.360	2.589.455	2.415.121
Ostali zajmovi i potraživanja	2.727.413	0	2.727.413	3.024.599
UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA	1.084.093	0	1.084.093	1.198.667
Prijenosne premije, udio reosiguranja	581.856	0	581.856	721.714
Rezervacije za štete, udio reosiguranja	502.237	0	502.237	476.953
POTRAŽIVANJA	8.403.479	55.242	8.458.721	5.581.252
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	6.350.717	0	6.350.717	3.490.591
Od osiguranika	6.350.717	0	6.350.717	3.490.591
Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	413.801	913	414.714	135.539
Ostala potraživanja	1.638.961	54.329	1.693.290	1.955.122
Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	69.885	0	69.885	38.186
Potraživanja za prinose na ulaganja	17.613	15.237	32.850	363.849
Ostala potraživanja	1.551.463	39.092	1.590.555	1.553.087
OSTALA IMOVINA	4.722.247	3.401.699	8.123.946	5.965.293
Novac u banci i blagajni	4.722.247	3.401.699	8.123.946	5.965.293

Sredstva na poslovnom računu	4.542.441	3.398.878	7.941.319	5.784.386
Novčana sredstva u blagajni	179.806	2.821	182.627	180.907
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	5.530.794	26.708	5.557.502	7.465.843
Razgraničene kamate i najamnine	26.260	24.756	51.016	136.936
Razgraničeni troškovi pribave	3.694.139	0	3.694.139	2.354.359
Ostali unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela naplata perioda	1.810.395	1.952	1.812.347	4.974.548
UKUPNO AKTIVA	93.102.805	23.383.165	116.485.970	108.279.356
VANBILANČNA EVIDENCIJA	8.735.993	58.445	8.794.438	8.871.148
PASIVA				
KAPITAL I REZERVE	33.828.953	8.203.325	42.032.278	37.655.894
Upisani kapital	6.137.785	3.000.000	9.137.785	9.137.785
Uplaćeni kapital - redovne dionice	6.137.785	3.000.000	9.137.785	9.137.785
Revalorizacijske rezerve	5.188.190	1.456.781	6.644.971	6.645.033
Zemljišta i građevinskih objekata	2.893.995	1.219.061	4.113.056	4.113.056
Financijskih ulaganja	2.294.195	237.720	2.531.915	2.531.977
Rezerve	4.188.614	1.184.646	5.373.260	5.373.260
Zakonske rezerve	4.102.658	1.150.559	5.253.217	5.253.217
Ostale rezerve	85.956	34.087	120.043	120.043
Prenešena (zadržana) dobit ili gubitak	12.431.280	2.051.729	14.483.009	10.527.472
Zadržana dobit	12.431.280	2.051.729	14.483.009	10.527.472
Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda	5.883.084	510.169	6.393.253	5.972.344
Dobit tekućeg obračunskog perioda	5.883.084	510.169	6.393.253	5.972.344
TEHNIČKE REZERVE	55.453.279	15.096.822	70.550.101	66.625.490
Prijenosne premije, bruto iznos	31.224.349	37.597	31.261.946	29.655.555
Matematička rezerva osiguranja, bruto iznos	0	14.303.500	14.303.500	12.236.241
Rezerve za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete, bruto iznos	24.188.930	755.725	24.944.655	24.693.694
Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	40.000	0	40.000	40.000
FINANCIJSKE OBVEZE	0	0	0	1.359
Ostale finansijske obveze	0	0	0	1.359
OSTALE OBVEZE	2.896.555	83.018	2.979.573	2.773.396
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	0	0	0	17.301
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	520.178	0	520.178	378.569
Ostale obveze iz poslova osiguranja	488.188	4.169	492.357	527.942
Ostale obveze	1.888.189	78.849	1.967.038	1.849.584
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG PERIODA	924.018	0	924.018	1.223.217
Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg perioda	924.018	0	924.018	1.223.217
UKUPNA PASIVA	93.102.805	23.383.165	116.485.970	108.279.356
VANBILANČNA EVIDENCIJA	8.735.993	58.445	8.794.438	8.871.148

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu za godinu završenu 31.12.2021. 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 31.12.2019. 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
Stanje na dan 31.12.2020. godine	9.137.785	6.645.033	5.373.260	16.499.816	37.655.894
Ponovno iskazano stanje na dan 31.12.2020. godine odnosno 01.01.2021. godine	9.137.785	6.645.033	5.373.260	16.499.816	37.655.894
Nerealizirani dobiti / gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	0	-62	0	0	-62
Neto dobit (gubitak) perioda iskazan u bilanci uspjeha	0	0	0	6.393.253	6.393.253
Neto dobiti / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	0	0	0	-332	-332
Objavljene dividende i drugi oblici raspodjele dobiti i pokrića gubitka	0	0	0	-2.016.475	-2.016.475
Stanje na dan 31.12.2021. godine	9.137.785	6.644.971	5.373.260	20.876.262	42.032.278

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o tokovima novca za period od 01.01. do 31.12.2021. godine

(Svi iznosi prezentirani su u KM)

	31.12.2021. NEŽIVOT	31.12.2021. ŽIVOT	31.12.2021. ZBIRNO	31.12.2020. ZBIRNO
GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
Priljevi gotovine iz poslovnih aktivnosti	68.999.885,00	6.191.437,00	75.191.322,00	67.601.900,00
Priljevi od premije osiguranja, suosiguranja i primljeni avansi	63.952.729,00	6.157.433,00	70.110.162,00	63.451.464,00
Priljevi od učešća u naknadi štete	106.631,00	0,00	106.631,00	16.770,00
Ostali priljevi iz poslovnih aktivnosti	4.940.525,00	34.004,00	4.974.529,00	4.133.666,00
Odljevi gotovine iz poslovnih aktivnosti	62.897.536,00	3.153.626,00	66.051.162,00	61.463.043,00
Odljevi na temelju naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz suosiguranja i dati avansi	26.161.456,00	1.991.863,00	28.153.319,00	25.091.898,00
Odljevi na temelju premija suosiguranja, reosiguranja i retrocesija	1.482.401,00	0,00	1.482.401,00	1.729.346,00
Odljevi na temelju isplata bruto plaća i naknada i ostalih ličnih primanja zaposlenika	10.524.921,00	203.697,00	10.728.618,00	10.652.970,00
Odljevi na temelju troškova za provođenje djelatnosti osiguranja	2.304.791,00	586.805,00	2.891.596,00	2.702.686,00
Odljevi na temelju poreza na dobit	733.871,00	0,00	733.871,00	824.208,00
Ostali odljevi iz poslovnih aktivnosti	21.690.096,00	371.261,00	22.061.357,00	20.461.935,00
Neto priljevi gotovine iz poslovnih aktivnosti	6.102.349,00	3.037.811,00	9.140.160,00	6.138.857,00
GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI				
Priljevi gotovine iz ulagačkih aktivnosti	2.338.847,00	3.552.900,00	5.891.747,00	4.176.976,00
Priljevi na temelju kratkoročnih finansijskih plasmana	13.973,00	0,00	13.973,00	27.601,00
Priljevi na temelju kamata	306.323,00	34.904,00	341.227,00	310.326,00
Priljevi od dividendi i udjela	74.465,00	0,00	74.465,00	122.287,00
Priljevi na temelju ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	1.944.086,00	3.517.996,00	5.462.082,00	3.716.762,00
Odljevi gotovine iz ulagačkih aktivnosti	6.770.000,00	4.697.012,00	11.467.012,00	4.580.338,00
Odljevi na temelju kratkoročnih finansijskih plasmana	20.000,00	0,00	20.000,00	52.500,00
Odljevi na temelju kupovine dionica i udjela	0,00	0,00	0,00	800.000,00
Odljevi na temelju kupovine nematerijalne i materijalne imovine	0,00	0,00	0,00	123.288,00
Odljevi na temelju ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	6.750.000,00	4.697.012,00	11.447.012,00	3.604.550,00
Neto priljevi gotovine iz ulagačkih aktivnosti	0,00	0,00	0,00	0,00
Neto odljevi gotovine iz ulagačkih aktivnosti	4.431.153,00	1.144.112,00	5.575.265,00	403.362,00

**GOTOVINSKI TOKOVI IZ
FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI****Priljevi gotovine iz finansijskih
aktivnosti**

	0,00	0,00	0,00	0,00
Priljevi na temelju ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	0,00	0,00	0,00	0,00

**Odljevi gotovine iz finansijskih
aktivnosti**

	1.406.242,00	0,00	1.406.242,00	1.643.286,00
Odljevi na temelju lizinga	135.598,00	0,00	135.598,00	274.095,00
Odljevi na temelju isplaćenih dividendi	1.270.644,00	0,00	1.270.644,00	1.369.191,00

**Neto priljev gotovine iz
finansijskih aktivnosti**

	0,00	0,00	0,00	0,00
Neto odljev gotovine iz finansijskih aktivnosti	1.406.242,00	0,00	1.406.242,00	1.643.286,00

UKUPNI PRILJEVI GOTOVINE

	71.338.732,00	9.744.337,00	81.083.069,00	71.778.876,00
--	----------------------	---------------------	----------------------	----------------------

UKUPNI ODLJEVI GOTOVINE

	71.073.778,00	7.850.638,00	78.924.416,00	67.686.667,00
--	----------------------	---------------------	----------------------	----------------------

NETO PRILJEVI GOTOVINE

	264.954,00	1.893.699,00	2.158.653,00	4.092.209,00
--	-------------------	---------------------	---------------------	---------------------

Gotovina na početku izvještajnog
razdoblja

	4.457.293,00	1.508.000,00	5.965.293,00	1.873.084,00
Gotovina na kraju izvještajnog razdoblja	4.722.247,00	3.401.699,00	8.123.946,00	5.965.293,00

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Odobrenje finansijskih izvještaja

Finansijske izvještaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje 28.02.2022. godine.

Potpisali u ime Uprave:


Marina Miočić Hamidović
Direktorica



Merima Hasanica
Ovlaštena računovođa

Prilozi

Propisani obrasci finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji za godinu završenu 31.12.2021. godine i to:

1. Bilanca uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2021. godine;
2. Bilanca stanja na dan 31.12.2021. godine;
3. Izveštaj o promjenama u kapitalu do 31.12.2021. godine;
4. Izveštaj o gotovinskim tokovima za period od 01.01. do 31.12.2021. godine;

ADRIATIC OSIGURANJE DD

Naziv društva za osiguranje

Sarajevo-Novigrad, Trg međunarodnog prijateljstva 20

Sjedište i adresa društva za osiguranje

Ostalo osiguranje

Djelatnost

UniCredit Bank d.d. Mostar

Naziv banke

3389002205663222

Broj računa

4200213140004

Identifikacioni broj za direktne poreze

200213140004

Identifikacioni broj za indirektno poreze

65.12

Sifra djelatnosti po KD BiH 2010

28-02-2022

FINANSUSKOFINANCUSKO
INFORMATICKA AGENCIJA
ISPOSTAVA NOVI GRAD

Sifra djelatnosti po SKD

108

Sifra grane

BILANS USPJEHA ZA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE

za period od 1.1.2021. do 31.12.2021. godine

Konto/račun	OPIS	AOP	do prethodne godine	do tekuće godine
1	2	3	4	5
700, 710	I Zarađene premije (prihodovane) (002 + 003 + 004 + 005 + 006 + 007 + 008 + 009)	001	65.468.363	68.820.359
701	1. Zarađunate bruto premije	002	69.535.376	74.663.128
705, 714	2. Premije suosiguranja	003	60.889	66.374
dio 702, 712	3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	004	-760.227	-1.573.521
dio 702	4. Premija predata u reosiguranje (-)	005	-2.113.638	-2.181.509
703, 711	5. Premija predata u suosiguranje (-)	006	-492.147	-407.864
7040, 713	6. Promjena bruto rezervi prijenosnih premija (+/-)	007	-392.123	-1.606.391
7041	7. Promjena rezervi prijenosnih premija, udio reosiguranja (+/-)	008	-369.767	-139.858
	8. Promjena rezervi prijenosnih premija, udio suosiguranja (+/-)	009		
743	II Prihodi od ulaganja (011 + 012 + 016 + 017 + 018 + 022 + 023)	010	1.470.894	1.234.446
	1. Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	011	420.240	241.577
	2. Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinskih objekata (013 + 014 + 015)	012	550.787	540.844
744	2.1. Prihod od najma	013	547.325	540.344
749	2.2. Prihod od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata	014	3.462	500
748	2.3. Prihod od prodaje zemljišta i građevinskih objekata	015		
740	3. Prihod od kamata	016	496.914	452.025
746	4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	017		
747	5. Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja (019 + 020 + 021)	018	2.953	0
	5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	019	2.953	
747	5.2. Ulaganja raspoloživa za prodaju	020		
	5.3. Ostali dobiti od prodaje finansijskih ulaganja	021		
742	6. Neto pozitivne kursne razlike	022		

Kontrolni broj: 112276212133986

1	2	3	4	5
749, 745, 741	7. Ostali prihod od ulaganja	023		
720	III Prihodi od provizija i naknada	024	445.152	536.662
706, 707, 715, 721, 722, 729	IV Ostali osigurateljno - tehnički prihod, neto od reosiguranja	025	1.827.380	1.654.730
grupa 73, 7581	V Ostali prihodi	026	171.325	269.467
400, 401, 410	VI Izdaci za osigurane slučajeve, neto (028 + 032)	027	31.158.537	32.999.470
402	1. Izdaci za štete (029 + 030 + 031)	028	31.167.996	32.773.793
403, 411	1.1. Bruto iznos	029	31.539.951	33.253.228
4210, 4220	1.2. Udio suosiguranja (-)	030		-19.715
4212	1.3. Udio reosiguranja (-)	031	-371.955	-459.720
4211	2. Promjena rezervacija za štete (+/-) (033 + 034 + 035)	032	-9.459	225.677
4200	2.1. Bruto iznos	033	199.044	250.961
4201	2.2. Udio suosiguranja (-)	034		
4230, 4240, 426	2.3. Udio reosiguranja (-)	035	-208.503	-25.284
4232, 4242	VII Promjene ostalih tehničkih rezervacija, neto od reosiguranja (+/-) (037 + 040)	036	205.846	2.037.259
4231, 4241	1. Promjena matematičke rezerve osiguranja (+/-) (038 + 039)	037	205.846	2.037.259
	1.1. Bruto iznos (+/-)	038	205.846	2.037.259
	1.2. Udio reosiguranja (-)	039		
	2. Promjene ostalih tehničkih rezervacija, neto od reosiguranja (+/-) (041 + 042 + 043)	040	0	0
	2.1. Bruto iznos	041		
	2.2. Udio suosiguranja (-)	042		
	2.3. Udio reosiguranja (-)	043		
	VIII Promjena tehničkih rezervi životnih osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja, neto od reosiguranja (+/-) (045 + 046 + 047)	044	0	0
4250	1. Bruto iznos	045		
4252	2. Udio suosiguranja (-)	046		
4251	3. Udio reosiguranja (-)	047		
dio 483	IX. Izdaci za povrat premije (bonusi i popusti), neto od reosiguranja (049 + 050)	048	0	0
dio 483	1. Ovisni o rezultatu	049		
	2. Neovisni o rezultatu	050		
4300 i 4301	X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (052 + 056)	051	28.823.751	27.332.422
431, 432, 430 osim 4300 i 4301	1. Troškovi pribave (053 + 054 + 055)	052	16.194.022	16.157.363
433	1.1. Provizija	053	1.700.265	2.649.196
	1.2. Ostali troškovi pribave	054	14.841.146	14.847.948
	1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)	055	-347.389	-1.339.781
4441	2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (057 + 058 + 059)	056	12.629.729	11.175.059
grupa 47	2.1. Amortizacija	057	1.190.603	1.199.553
440, 441, 442, grupa 45	2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz plaća i na plaće	058	1.532.999	1.434.629
	2.3. Ostali troškovi uprave	059	9.906.127	8.540.877

Kontrolni broj: 112276212133986

1	2	3	4	5
	XI Troškovi ulaganja (061 + 062 + 063 + 064 + 065 + 066)			
4440	1. Amortizacija građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti	060	40.670	31.887
460	2. Kamate	061		
462	3. Usklađivanje vrijednosti (smanjenje) ulaganja	062	10.670	4.671
465, 466	4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) ulaganja	063		
461	5. Neto negativne kursne razlike	064		
463, 464, 469	6. Ostali troškovi ulaganja	065		
484, 485	XII Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (068 + 069)	066	30.000	27.216
480, 481, 482, 486, 489	1. Troškovi za preventivnu djelatnost	067	2.436.948	2.878.757
467, 4581	2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	068	757.973	638.805
800/801	XIII Ostali troškovi, uključujući vrijednost usklađenja	069	1.678.975	2.239.952
	XIV Dobit ili gubitak iz redovnog poslovanja prije poreza (+/-) (001 + 010 + 024 + 025 + 026 + 027 + 036 + 044 + 048 + 051 + 060 + 067 + 070)	070		
810, 811	XV Porez na dobit ili gubitak (073 + 074)	071	6.717.362	7.235.869
	1. Tekući porezni trošak	072	745.018	842.616
820/821	2. Odgođeni porezni trošak (prihod)	073	745.018	842.616
7580/4580	XVI Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-) (071 + 072)	074		
	XVII Dobit ili gubitak od prekinutog poslovanja	075	5.972.344	6.393.253
	XVIII Neto dobit tekuće godine (075 + 076)	076		
	XIX. Ostala sveobuhvatna dobit prije poreza (079 + 080 + 081 + 082 + 083 + 084)	077	5.972.344	6.393.253
	1. Promjena revalorizacijskih rezervi (MRS 16 i MRS 38)	078		
	2. Aktuarski dobici/gubici	079		
	3. Dobici ili gubici iz preračunavanja inozemnog poslovanja (MRS 21)	080		
	4. Ponovno mjerenje finansijske imovine raspoložive za prodaju (MRS 39)	081		
	5. Dobici ili gubici od zaštite novčanog toka (MRS 39, t.100)	082		
	6. Udjeli u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava (MRS 1, t.82h)	083		
	XX. Odgođeni porez na dobit (10%)	084		
	XXI Ostala sveobuhvatna dobit poslije poreza (078 + 085)	085		
	XXII Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (077 + 086)	086		
	Dobit ili gubitak prema vlasništvu	087	5.972.344	6.393.253
	a) Vlasnicima matice	088		
	b) Vlasnicima manjinskog interesa	089		
	UKUPNO	090		
		091		
	Ukupna sveobuhvatna dobit prema vlasništvu	092		
	a) Vlasnicima matice	093		
	b) Vlasnicima manjinskog interesa	094		
	UKUPNO	095		

PRIJEDLOG RASPODJELE DOBITI

1	2	3	4	5
	I Dobit obračunskog razdoblja (pozicija XVI - ako je pozitivna) (097 + 098 + 099 + 100 + 101 + 102)	096		
835	1. Pokriće gubitka	097		
830	2. Zakonske rezerve	098		
831, 834	3. Ostale rezerve	099		
837	4. Zadržana dobit	100		
832, 836	5. Dio dobiti dioničarima, ulagačima, zaposlenima i dr.	101		
	6. Dio dobiti osiguranicima (103 + 104)	102		
833	6.1. Osiguranici životnih osiguranja	103		
	6.2. Osiguranici neživotnih osiguranja	104		
	1. UKUPNI PRIHODI	105	69.383.114	72.515.664
	2. UKUPNI RASHODI	106	62.665.752	65.279.795

Sarajevo-Noví Grad

Místo

25.2.2022.

Datum

HASANICA (HIDAJET) MERIMA

Certifikovani računovoda

Merima H

CR-4852/5

CERTIFIKAT UNOV08A

Broj: 1927/Hasanica

Merima Hasanica

Licenca Br: CR-4852/5

Marina Miočić-Hamidović

Direktor



Kontrolni broj: 112276212133986

ADRIATIC OSIGURANJE DD

Naziv društva za osiguranje

Sarajevo-Novigrad, Trg međunarodnog prijateljstva 20

Sjedište i adresa društva za osiguranje

Ostalo osiguranje

Djelatnost

UniCredit Bank d.d. Mostar

Naziv banke

3389002205663222

Broj računa

4200213140004

Identifikacioni broj za direktnu porezu

200213140004

Identifikacioni broj za indirektnu porezu

65.12

Šifra djelatnosti po KD BiH 2010

FINANSIJSKO-FINANCIJSKO
INFORMATIČKA AGENCIJA
POSLOVNA JEDINICA
ISPOSTAVA NOVI GRAD

28-02-2022

Šifra djelatnosti po SKD

108

Šifra opštine

BILANS STANJA ZA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE

na dan 31.12.2021. godine

Konto/račun	OPIS	AOP	Stanje 31.12. prethodne godine	Stanje 31.12.2021. godine
1	2	3	4	5
	AKTIVA			
003	A) NEMATERIJALNA IMOVINA (002 + 003)			
000, 001, 002, 004, 005, 007, 008, 009	1. Goodwill	001	2.629.744	2.677.552
	2. Ostala nematerijalna imovina	002	2.485.784	2.460.784
	B) MATERIJALNA IMOVINA (005 + 006 + 007)	003	143.960	216.768
010, 011	1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	004	24.362.617	24.151.939
012	2. Oprema	005	16.215.026	16.096.568
013, 014, 015, 016, 017, 018, 019	3. Ostala materijalna imovina	006	3.488.470	3.466.436
	C) ULAGANJA (009 + 010 + 011 + 014 + 032)	007	4.659.121	4.588.935
020, 021	I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	008	61.075.940	66.432.217
022 - 029	1. Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za provođenje djelatnosti	009	11.244.332	11.363.897
	II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012 + 013)	010	1.764.967	1.624.679
033	1. Dionice i udjeli u podružnicama	011	110.000	110.000
031, 032	2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	012		
	III. Ostala finansijska ulaganja (015 + 018 + 023 + 028)	013	110.000	110.000
	1. Finansijska ulaganja koja se drže do dospelja (016 + 017)	014	47.956.641	53.333.641
041	1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	015	0	0
040, 049	1.2. Ostala ulaganja koja se drže do dospelja	016		
	2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (019 + 020 + 021 + 022)	017		
050, 053, 054	2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenjivi prihod	018	16.516.921	16.516.773
051	2.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	019	10.765.991	10.765.930
052	2.3. Udjeli u investicijskim fondovima	020	647.063	647.063
059	2.4. Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju	021	38.982	38.895
	Kontrolni broj: 1079030587754303	022	5.064.885	5.064.885



1	2	3	4	5
060, 063, 064	3. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (024 + 025 + 026 + 027)	023		0
061	3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenjivi prihod	024		
062	3.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	025		
069	3.3. Udjeli u investicionim fondovima	026		
	3.4. Ostala ulaganja	027		
070, 071, 151	4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (029 + 030 + 031)	028	31.439.720	
072, 073, 034, 150	4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	029	26.000.000	
074, 075, 076, 079, 152, 158, 159	4.2. Zajmovi	030	2.415.121	
	4.3. Ostali zajmovi i potraživanja	031	3.024.599	2.727.413
078	IV. Depoziti kao preuz. poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)	032		
08	D) ULAGANJA ZA RACUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	033		
9501	E) UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA (035 + 036 + 037 + 038 + 039 + 040 + 041)	034	1.198.667	1.084.093
961	1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	035	721.714	581.856
9511, 9521	2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja	036		
	3. Rezervacije za štete, udio reosiguranja	037	476.953	502.237
9531, 9551	4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti) i rezerve za regresna potraživanja za štete, udio reosiguranja	038		
9561	5. Rezerva za neistekle rizike, udio reosiguranja	039		
9701	6. Ostale osigurateljno-tehničke rezerve, udio reosiguranja	040		
9571	7. Tehničke rezerve životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik osiguranja, udio reosiguranja	041		
090	F) ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	042		
	1. Odgođena porezna imovina	043		
	G) POTRAŽIVANJA (045 + 048 + 049)	044		
dio 120, 121	1. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (046 + 047)	045	5.581.252	8.458.721
dio 120, 121	1.1. Od osiguranika	046	3.490.591	6.350.717
122, 123, 124, 130, 131, 132, 140	1.2. Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranja	047	3.490.591	6.350.717
	2. Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	048	135.539	414.714
125, 128, 129, grupa 13	3. Ostala potraživanja (050 + 051 + 052)	049	1.955.122	1.693.290
161, 162, 163, 164	3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	050	38.186	69.885
grupe 14 osim konta 140, 18, dio 16	3.2. Potraživanja za prinose na ulaganja	051	363.849	32.850
	3.3. Ostala potraživanja	052	1.553.087	1.590.555
	H) OSTALA IMOVINA (054 + 058 + 059)	053	5.965.293	8.123.946
100, 103	1. Novac u banci i blagajni (055 + 056 + 057)	054	5.965.293	8.123.946
101	1.1. Sredstva na poslovnim računima	055	5.784.386	7.941.319
102, 104, 105, 106	1.2. Sredstva na računima imovine za pokriće matematičke rezerve	056		
153, 154	1.3. Novčana sredstva u blagajni	057	180.907	182.627
grupa 11, klasa 3	2. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	058		
19	3. Ostala imovina i zalihe	059		
190, 191	I) PLACENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (061 + 062 + 063)	060	7.465.843	5.557.502
192	1. Razgraničene kamate i najamnine	061	136.936	51.016
193, 195	2. Razgraničeni troškovi pribave	062	2.354.359	3.694.139
	3. Ostali unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela naplata perioda	063	4.974.548	1.812.347
990 - 994	J) UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I)	064	108.279.356	116.485.970
	K) VANBILANSNA EVIDENCIJA	065	8.871.148	8.794.438

Kontrolni broj: 1079030587754303

Kontrolračun	OPIS	AOP	Stanje 31.12. prethodne godine	Stanje 31.12.2021. godine
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A) KAPITAL I REZERVE (067 + 071 + 072 + 076 + 080 + 083)			
900	1. Upisani kapital (068 + 069 + 070)	066	37.655.894	42.032.278
901	1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice	067	9.137.785	9.137.785
904	1.2. Uplaćeni kapital - povlašćene dionice	068	9.137.785	9.137.785
	1.3. Vlasiti dionice	069		
902, 903	2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	070		
	3. Revalorizacione rezerve (073 + 074 + 075)	071		
921	3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	072	6.645.033	6.644.971
922	3.2. Finansijskih ulaganja	073	4.113.056	4.113.056
920, 923	3.3. Ostale revalorizacione rezerve	074	2.531.977	2.531.915
	4. Rezerve (077 + 078 + 079)	075		
910	4.1. Zakonske rezerve	076	5.373.260	5.373.260
911	4.2. Statutarne rezerve	077	5.253.217	5.253.217
912	4.3. Ostale rezerve	078		
	5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (081 + 082)	079	120.043	120.043
930	5.1. Zadržana dobit	080	10.527.472	14.483.009
931	5.2. Preneseni gubitak (-)	081	10.527.472	14.483.009
	6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084 + 085)	082		
940	6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda	083	5.972.344	6.393.253
941	6.2. Gubitak tekućeg obračunskog perioda (-)	084	5.972.344	6.393.253
262	B) OBAVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBAVEZE)	085		
	C) TEHNIČKE REZERVE (088 + 089 + 090 + 091 + 092 + 093)	086		
9500	1. Prijenosne premije, bruto iznos	087	66.625.490	70.550.101
960	2. Matematička rezerva osiguranja, bruto iznos	088	29.655.555	31.261.946
9510, 9520	3. Rezerve za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete, bruto iznos	089	12.236.241	14.303.500
9530	4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	090	24.693.694	24.944.655
9550	5. Rezerva za regresna potraživanja bruto iznos	091	40.000	40.000
9560	6. Rezerve za neistekle rizike, bruto iznos	092		
9570	D) TEHNIČKE REZERVE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KADA UGOVARAČ SNOSI RIZIK	093		
	E) OSTALE REZERVE (096 + 097)	094		
283	1. Rezerve za penzije i slične obaveze	095	0	0
dio 970	2. Ostale rezerve	096		
	F) ODGOĐENA POREZNA OBAVEZA	097		
285	1. Odgođena porezna obaveza	098		
280	G) DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	099		
	H) FINANSIJSKE OBAVEZE (102 + 103 + 104)	100		
213	1. Obaveze po zajmovima	101	1.359	0
210	2. Obaveze po izdatim vrijednosnim papirima	102		
211, 214, 215, 219	3. Ostale finansijske obaveze	103		
		104	1.359	

Kontrolni broj: 1079030587754303

1	2	3	4	5
	I) OSTALE OBAVEZE (106 + 107 + 108 + 109 + 110)			
230, 231, 232	1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	105	2.773.396	2.979.573
233	2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	106	17.301	
234, 235, 236, 237, 238, 239	3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja	107	378.569	520.178
22, 20, 24, 25, 261, 269	4. Ostale obaveze	108	527.942	492.357
216	5. Obaveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	109	1.849.584	1.967.038
	J) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG PERIODA (112 + 113)	110		
294	1. Razgraničena provizija reosiguranja	111	1.223.217	924.018
290, 291, 292, 293, 299, 281, 282, 284, 289	2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg perioda	112		
	K) UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	113	1.223.217	924.018
996 - 999	L) VANBILANSNA EVIDENCIJA	114	108.279.356	116.485.970
		115	8.871.148	8.794.438

Sarajevo-Noví Grad

Mjesto

HASANICA (HIDAJET) MERIMA

Certifikovani računovoda

Marina Miočić-Hamidović

25.2.2022.

Datum



CR-4852/5

CERTIFICIRANA
Merima Hasanica
Licenca Br: CR-4852/5

ADRIATIC OSIGURANJE DD

Naziv pravnog lica

Sarajevo-Novigrad, Trg međunarodnog prijateljstva 20

Sjedište / adresa pravnog lica

Ostalo osiguranje

Djelatnost

UniCredit Bank d.d. Mostar

Naziv banke

3389002205663222

Broj računa

4200213140004

Identifikacioni broj za direktne poreze

200213140004

Identifikacioni broj za indirektna poreze

65.12

Šifra djelatnosti po PD 2010

Šifra djelatnosti po GS-D

108

Šifra opštine

28-02-2022
FINANSIJSKOFINANCIJSKO
INFORMATICKA AGENCIJA
POSLOVNA JEDINICA
ISPOSTAVA NOVI GRAD

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

(za sva pravna lica)

za period koji završava na dan 31.12.2021. godine

Sarajevo-Novigrad

Mjesto

HASANICA (HIDAJET) MERIMA

Certifikovani računovoda

CR-4852/5

Broj dozvole

CERTIFICIRANI RAČUNOVODBA

Merima Hasanović

Licenca Br: CR-4852/5

25.2.2022.

Datum

Marina Miočić-Hamidović

Odgovorno lice



[Signature]

Kontrolni broj: 140457019281382794



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za period koji završava na dan 31.12.2021. godine

DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA									
VRSTA PROMJENE NA KAPITALU									
Oznaka za AOP	1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Dionički kapital i udjel u društvu s ograničenom odgovornošću	Revalorizacijske rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za ostale rezerve (emisijska premija, zakonske i statutarne rezerve, zadržana gotovinskih tokova)	Akumulirana neraspoređena dobit/nepokriveni gubitak	UKUPNO (3+4+5+6+7)	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL (8+9)	10
1. Stanje na dan 31.12.2019. godine	901	9.137.785	6.647.527			5.373.260	12.398.687	33.557.259	0
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902								
3. Efekti ispravki grešaka	903								
4. Ponovno iskazano stanje na dan 31.12.2019., odnosno 01.01.2020. (901+902+903)	904	9.137.785	6.647.527			5.373.260	12.398.687	33.557.259	0
5. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905								
6. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906								
7. Kursne razlike nastale prevođenjem finansijskih izvještaja u drugu valutu prezentacije	907		-2.494					-2.494	0
8. Neto dobit/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908								
9. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909								
10. Objavljene dividende i drugi oblici raspodjele dobiti i pokriva gubitka	910								
11. Emisija dioničkog kapitala i drugi oblici povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911								
12. Stanje na dan 31.12.2020. godine, odnosno 01.01.2021. (904+905+906+907+908+909+910+911)	912	9.137.785	6.645.033			5.373.260	16.499.816	37.655.894	0
13. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913								
14. Efekti ispravki grešaka	914								
15. Ponovno iskazano stanje na dan 31.12.2020., odnosno 01.01.2021. (912+913+914)	915	9.137.785	6.645.033			5.373.260	16.499.816	37.655.894	0
16. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916								
17. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917								
18. Kursne razlike nastale prevođenjem finansijskih izvještaja u drugu valutu prezentacije	918		-62					-62	0
19. Neto dobit/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919								
20. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
21. Objavljene dividende i drugi oblici raspodjele dobiti i pokriva gubitka	921								
22. Emisija dioničkog kapitala i drugi oblici povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922								
23. Stanje na dan 31.12.2021. godine (915+916+917+918+919+920+921+922)	923	9.137.785	6.644.971			5.373.260	20.876.262	42.032.278	0

ADRIATIC OSIGURANJE DD

Naziv društva za osiguranje

Sarajevo- Novi Grad, Trg međunarodnog prijateljstva 20

Sjedište i adresa društva za osiguranje

Ostalo osiguranje

Djelatnost

UniCredit Bank d.d. Mostar

Naziv banke

3389002205663222

Broj računa

4200213140004

Identifikacioni broj za direktne poreze

200213140004

Identifikacioni broj za indirektne poreze

65.12

Šifra djelatnosti po KD BiH 2010

Šifra djelatnosti po SKD

108

Šifra opštine

FINANSIJSKO-FINANCIJSKO
INFORMATIČKA AGENCIJA
POSLOVNA JEDINICA
ISPOSTAVA NOVI GRAD

20-02-2022

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE DRUŠTVA ZA OSIGURANJE

- DIREKTNA METODA -

za period od 1.1.2021. do 31.12.2021. godine

Pozicija	Oznaka AOP-a	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (002 do 005)	001	75.191.322	67.601.900
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	002	70.110.162	63.451.464
2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	003		
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	004	106.631	16.770
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	005	4.974.529	4.133.666
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (007 do 014)	006	66.051.162	61.463.043
1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	007	28.153.319	25.091.898
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja i	008		
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	009	1.482.401	1.729.346
4. Odlivi po osnovu isplata bruto plaća i naknada i ostalih ličnih primanja zaposlenika	010	10.728.618	10.652.970
5. Odlivi po osnovu troškova za provođenje djelatnosti osiguranja	011	2.891.596	2.702.686
6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	012		
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	013	733.871	824.208
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	014	22.061.357	20.461.935
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (001-006)	015	9.140.160	6.138.857
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (006-001)	016		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (018 do 023)	017	5.891.747	4.176.976
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih ulaganja	018	13.973	27.601
2. Prilivi po osnovu prodaje dionica i udjela	019		
3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalne i materijalne imovine	020		
4. Prilivi po osnovu kamata	021	341.227	310.326
5. Prilivi od dividendi i udjela	022	74.465	122.287
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih ulaganja	023	5.462.082	3.716.762
II. Odlivi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (025 do 028)	024	11.467.012	4.580.338
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih ulaganja	025	20.000	52.500
2. Odlivi po osnovu kupovine dionica i udjela	026		800.000
3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalne i materijalne imovine	027		123.288
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih ulaganja	028	11.447.012	3.604.550
III. Neto priliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti (017-024)	029		
IV. Neto odliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti (024-017)	030	5.575.265	403.362

Kontrolni broj: 1200755055087928

str. 1 od 2

1	2	3	4
C. TOKOVI GOTOVINE IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI			
I. Priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (032 do 035)	031	0	0
1. Prilivi po osnovu povećanja dioničkog kapitala	032		
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	033		
3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	034		
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	035		
II. Odliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (037 do 042)	036	1.406.242	1.643.286
1. Odlivi po osnovu otkupa vlastitih dionica i udjela	037		
2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	038		
3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	039		
4. Odlivi po osnovu lizinga	040	135.598	274.095
5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	041	1.270.644	1.369.191
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	042		
III. Neto priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (031-036)	043		
IV. Neto odliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (036-031)	044	1.406.242	1.643.286
D. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (001+017+031)	045	81.083.069	71.778.876
E. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (006+024+036)	046	78.924.416	67.686.667
F. NETO PRILIV GOTOVINE (045-046)	047	2.158.653	4.092.209
G. NETO ODLIV GOTOVINE (046-045)	048		
H. GOTOVINA NA POČETKU IZVJEŠTAJNOG PERIODA	049	5.965.293	1.873.084
I. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE IZ OSNOVA PRERAČUNA GOTOVINE	050		
J. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE IZ OSNOVA PRERAČUNA GOTOVINE	051		
K. GOTOVINA NA KRAJU IZVJEŠTAJNOG PERIODA (049+047-048+050-051)	052	8.123.946	5.965.293

Sarajevo-Noví Grad

Mjesto

25.2.2022.

Datum

HASANICA (HIDAJET) MERIMA

Certifikovana računovodica

CERTIFICIRANA
Merima Hasanica
 Licenca Br: CR-4852/5

Marina Miočić-Hamidović

Direktor

