

BILANS STANJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

na dan 30.06.2015.godine

Konto/račun	OPIS	AOP	Stanje31.12. prethodne godine	Stanje 30.06.tekuće godine
1	2	3	4	5
	AKTIVA			
	A) NEMATERIJALNA IMOVINA (002+003)	0 0 1	30,200	24,996
003	1. Goodwill	0 0 2		
000, 001, 002, 004, 005, 007, 008, 009	2. Ostala nematerijalna imovina	0 0 3	30,200	24,996
	B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007)	0 0 4	4,511,339	4,467,875
010, 011	1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	0 0 5	4,353,252	4,276,427
012	2. Oprema	0 0 6	158,087	191,448
013, 014, 015, 016, 017, 018, 019,	3. Ostala materijalna imovina	0 0 7		
	C) ULAGANJA (009+010+011+014+032)	0 0 8	37,408,442	37,388,862
020, 021	I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	0 0 9	4,320,085	3,727,785
022 - 029	Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za provođenje djelatnosti	0 1 0	3,425	2,647
	II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012+013)	0 1 1	4,633,831	4,633,831
033	1. Dionice i udjeli u podružnicama	0 1 2		
031, 032	2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	0 1 3	4,633,831	4,633,831
	III. Ostala finansijska ulaganja (015+018+023+028)	0 1 4	28,451,101	29,024,599
	1. Finansijska ulaganja koja se drže do dospjeća (016+017)	0 1 5	507,702	507,702
041	1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0 1 6	507,702	507,702
040, 049	1.2. Ostala ulaganja koja se drže do dospjeća	0 1 7		
	2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (019+020+021+022)	0 1 8	2,299,607	2,299,607
050, 053, 054	2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod	0 1 9	2,299,607	2,299,607
051	2.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0 2 0		
052	2.3. Udjeli u investicijskim fondovima	0 2 1		
059	2.4. Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju	0 2 2		
	3. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (024+025+026+027)	0 2 3	0	0
060, 063, 064	3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod	0 2 4		

061	3.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0	2	5		
062	3.3. Udjeli u investicijskim fondovima	0	2	6		
069	3.4. Ostala ulaganja	0	2	7		

	4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (029+030+031)	0	2	8	25,643,792	26,217,290
070, 071, 151	4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	0	2	9	25,643,792	26,217,290
072, 073, 034, 150	4.2. Zajmovi	0	3	0		
074, 075, 076, 079, 152, 158, 159	4.3. Ostali zajmovi i potraživanja	0	3	1		
078	IV. Depoziti kao preuz. Poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)	0	3	2		
08	D) ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	0	3	3		
	E) UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA (035+036+037+038+039+040+041)	0	3	4	52,062,533	53,342,051
9501	1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	0	3	5	5,937,890	8,037,314
961	2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja	0	3	6		
9511, 9521	3. Rezervacije za štete, udio reosiguranja	0	3	7	46,260,599	45,440,693
9531, 9551	4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti) i rezerve za regresna potraživanja za štete,	0	3	8	-135,956	-135,956
9561	5. Rezerva za neistekle rizike, udio reosiguranja	0	3	9		
9701	6. Ostale osigurateljno-tehničke rezerve, udio reosiguranja	0	4	0		
9571	7. Tehničke rezerve životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik osiguranja, udio reosiguranja	0	4	1		
	F) ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	0	4	2	0	0
090	1. Odgođena porezna imovina	0	4	3		
	G) POTRAŽIVANJA (045+048+049)	0	4	4	19,355,394	16,909,908
	1. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (046+047)	0	4	5	0	0
dio 120, 121	1.1. Od osiguranika	0	4	6		
dio 120, 121	1.2. Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranja	0	4	7		
2, 123, 124, 130, 131, 132,	2. Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	0	4	8	19,266,071	16,669,641
	3. Ostala potraživanja (050+051+052)	0	4	9	89,323	240,267
125, 128, 129, grupa 13	3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	0	5	0		
161, 162, 163, 164	3.2. Potraživanja za prinose na ulaganja	0	5	1	17,005	4,698
grupe 14 osim konta 140, 18, dio 16	3.3. Ostala potraživanja	0	5	2	72,318	235,569
	H) OSTALA IMOVINA (054+058+059)	0	5	3	690,616	1,544,949
	1. Novac u banci i blagajni (055+056+057)	0	5	4	662,984	1,544,949
100, 103	1.1. Sredstva na poslovnom računu	0	5	5	660,716	1,543,007
101	1.2. Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke rezerve	0	5	6		
102, 104, 105, 106,	1.3. Novčana sredstva u blagajni	0	5	7	2,268	1,942
153, 154	Ugovorna imovina namijenjena za proučavanje i prestanak poslovanja	0	5	8	27,632	
grupa 11, klasa 3	3. Ostala imovina i zalihe	0	5	9		
19	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I	0	6	0	2,879,007	1,866,914
	I) NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (061+062+063)	0	6	0		
190, 191	1. Razgraničene kamate i najamnine	0	6	1		
192	2. Razgraničeni troškovi pribave	0	6	2	2,865,623	1,861,017

193, 195	3. Ost.unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela na	0	6	3	13,384	5,897
	UKUPNO AKTIVA					
	J) (A+B+C+D+E+F+G+H+I)	0	6	4	116,937,531	115,545,555
	(001+004+008+033+034+042+044+053+060)					
990-994	K) VANBILANSNA EVIDENCIJA	0	6	5		

Konto/račun	OPIS	AOP	Stanje 31.12.tekuće godine	Stanje 30.06.tekuće godine
3	2	1	5	5
	PASIVA			
	A) KAPITAL I REZERVE (067+071+072+076+080+084-085)	0 6 6	25,884,776	26,544,421
	1. Upisani kapital (068+069-070)	0 6 7	6,339,300	6,339,300
900	1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice	0 6 8	6,577,300	6,577,300
901	1.2. Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	0 6 9		
904	1.3. Vlastite dionice	0 7 0	-238,000	-238,000
902, 903	2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	0 7 1	-219,730	-219,730
	3. Revalorizacione rezerve (073+074+075)	0 7 2	-564,866	-575,468
921	3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	0 7 3	10,602	
922	3.2. Finansijskih ulaganja	0 7 4	-575,468	-575,468
920, 923	3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	0 7 5		
	4. Rezerve (077+078+079)	0 7 6	18,723,971	18,723,971
910	4.1. Zakonske rezerve	0 7 7	10,212,170	10,212,170
911	4.2. Statutarne rezerve	0 7 8	8,511,801	8,511,801
912	4.3. Ostale rezerve	0 7 9		
	5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (081-082)	0 8 0	1,539	1,236,345
930	5.1. Zadržana dobit	0 8 1	1,539	1,236,345
931	5.2. Preneseni gubitak (-)	0 8 2		
	6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084-085)	0 8 3	1,604,562	1,040,003
940	6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda	0 8 4	1,604,562	1,040,003
941	6.2. Gubitak tekućeg obračunskog perioda (-)	0 8 5		
262	B) OBAVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBAVEZE)	0 8 6		
	C) TEHNIČKE REZERVE (088+089+090+091+092+093)	0 8 7	73,411,111	74,030,645
9500	1. Prijenosne premije, bruto iznos	0 8 8	14,910,917	13,860,249
960	2. Matematička rezerva osiguranja, bruto iznos	0 8 9		
9510, 9520	3. Rezerve za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete, bruto iznos	0 9 0	58,335,030	60,005,232
9530	4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	0 9 1	165,164	165,164
9550	5. Rezerva za regresna potraživanja, bruto iznos	0 9 2		
9560	6. Rezerve za neistekle rizike, bruto iznos	0 9 3		
9570	D) TEHNIČKE REZERVE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KADA UGOVARAČ SNOSI RIZIK	0 9 4		
	E) OSTALE REZERVE (096+097)	0 9 5	425,649	425,649
283	1. Rezerve za penzije i slične obaveze	0 9 6	425,649	425,649
dio 970	2. Ostale rezerve	0 9 7		
	F) ODGOĐENA POREZNA OBAVEZA	0 9 8		
285	1. Odgođena porezna obaveza	0 9 9		

280	G) DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	1	0	0		
	H) FINANSIJSKE OBAVEZE (102+103+104)	1	0	1	0	0
213	1. Obaveze po zajmovima	1	0	2		
210	2. Obaveze po izdatim vrijednosnim papirima	1	0	3		
211, 214, 215, 219	3. Ostale finansijske obaveze	1	0	4		

	I) OSTALE OBAVEZE (106+107+108+109+110)	1	0	5	15,745,878	13,451,425
230, 231, 232	1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	1	0	6	9,748,192	5,556,231
233,	2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1	0	7	2,471,503	5,056,762
234, 235, 236, 237, 238, 239	3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja	1	0	8	3,126,265	2,803,414
22, 20, 24, 25, 261, 269	4. Ostale obaveze	1	0	9	399,918	35,018
216	5. Obaveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	1	1	0		
	J) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG PERIODA (112+113)	1	1	1	1,470,117	1,093,415
294	1. Razgraničena provizija reosiguranja	1	1	2	1,470,054	1,093,415
290, 291, 292, 293, 299, 281, 282, 284, 289	2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg perioda	1	1	3	63	
	K) UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) (066+086+087+094+095+098+100+101+105+111)	1	1	4	116,937,531	115,545,555
996-999	L) VANBILANSNA EVIDENCIJA	1	1	5		

0

0

U Sarajevu ,24.07.2015.g.

MP

Direktor
Zlatan Filipović