

## BILANS STANJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

na dan 31.12.2014.godine

| Konto/račun                            | OPIS                                                                                                    | AOP      |          |          | Stanje31.12. prethodne godine | Stanje 31.12.tekuće godine |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|-------------------------------|----------------------------|
| 1                                      | 2                                                                                                       | 3        | 4        | 5        | 4                             | 5                          |
|                                        | <b>AKTIVA</b>                                                                                           |          |          |          |                               |                            |
|                                        | <b>A) NEMATERIJALNA IMOVINA (002+003)</b>                                                               | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>1</b> | <b>34,878</b>                 | <b>30,200</b>              |
| 003                                    | 1. Goodwill                                                                                             | 0        | 0        | 2        |                               |                            |
| 000, 001, 002, 004, 005, 007, 008, 009 | 2. Ostala nematerijalna imovina                                                                         | 0        | 0        | 3        | 34,878                        | 30,200                     |
|                                        | <b>B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007)</b>                                                             | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>4</b> | <b>4,733,164</b>              | <b>4,511,339</b>           |
| 010, 011                               | 1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti                         | 0        | 0        | 5        | 4,545,316                     | 4,353,252                  |
| 012                                    | 2. Oprema                                                                                               | 0        | 0        | 6        | 187,848                       | 158,087                    |
| 013, 014, 015, 016, 017, 018, 019,     | 3. Ostala materijalna imovina                                                                           | 0        | 0        | 7        |                               |                            |
|                                        | <b>C) ULAGANJA (009+010+011+014+032)</b>                                                                | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>8</b> | <b>32,189,560</b>             | <b>37,408,442</b>          |
| 020, 021                               | I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti                      | 0        | 0        | 9        | 3,955,083                     | 4,320,085                  |
| 022 - 029                              | Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za provođenje djelatnosti                              | 0        | 1        | 0        | 5,589                         | 3,425                      |
|                                        | <b>II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012+013)</b> | <b>0</b> | <b>1</b> | <b>1</b> | <b>4,633,831</b>              | <b>4,633,831</b>           |
| 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                  |
|                                        | <b>III. Ostala finansijska ulaganja (015+018+023+028)</b>                                               | <b>0</b> | <b>1</b> | <b>4</b> | <b>23,595,057</b>             | <b>28,451,101</b>          |
|                                        | <b>1. Finansijska ulaganja koja se drže do dospjeća (016+017)</b>                                       | <b>0</b> | <b>1</b> | <b>5</b> | <b>507,702</b>                | <b>507,702</b>             |
| 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        |                               |                            |
|                                        | <b>2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (019+020+021+022)</b>                                             | <b>0</b> | <b>1</b> | <b>8</b> | <b>2,139,840</b>              | <b>2,299,607</b>           |
| 050, 053, 054                          | 2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod                           | 0        | 1        | 9        | 2,139,840                     | 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        |                               |                            |
|                                        | <b>3. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (024+025+026+027)</b>                     | <b>0</b> | <b>2</b> | <b>3</b> | <b>0</b>                      | <b>0</b>                   |
| 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 |  |  |

|                                     |                                                                                                                             |   |   |   |                   |                   |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|-------------------|-------------------|
|                                     | <b>4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (029+030+031)</b>                                                                    | 0 | 2 | 8 | <b>20,947,515</b> | <b>25,643,792</b> |
| 070, 071, 151                       | 4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)                                                                            | 0 | 2 | 9 | <b>20,947,515</b> | <b>25,643,792</b> |
| 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                                 | <b>IV. Depoziti kao preuz. Poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)</b>                                  | 0 | 3 | 2 |                   |                   |
| 08                                  | <b>D) ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA</b>                                                     | 0 | 3 | 3 |                   |                   |
|                                     | <b>E) UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA (035+036+037+038+039+040+041)</b>                                             | 0 | 3 | 4 | <b>46,073,769</b> | <b>52,062,533</b> |
| 9501                                | 1. Prijenosne premije, udio reosiguranja                                                                                    | 0 | 3 | 5 | <b>6,419,481</b>  | <b>5,937,890</b>  |
| 961                                 | 2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja                                                                        | 0 | 3 | 6 |                   |                   |
| 9511, 9521                          | 3. Rezervacije za štete, udio reosiguranja                                                                                  | 0 | 3 | 7 | <b>39,159,333</b> | <b>46,260,599</b> |
| 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 | <b>494,955</b>    | <b>-135,956</b>   |
| 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 |                   |                   |
|                                     | <b>F) ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>                                                                                          | 0 | 4 | 2 | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| 090                                 | 1. Odgođena porezna imovina                                                                                                 | 0 | 4 | 3 |                   |                   |
|                                     | <b>G) POTRAŽIVANJA (045+048+049)</b>                                                                                        | 0 | 4 | 4 | <b>19,260,854</b> | <b>19,355,394</b> |
|                                     | 1. <b>Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (046+047)</b>                                                          | 0 | 4 | 5 | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| 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. <b>Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja</b>                                                               | 0 | 4 | 8 | <b>18,084,065</b> | <b>19,266,071</b> |
|                                     | 3. <b>Ostala potraživanja (050+051+052)</b>                                                                                 | 0 | 4 | 9 | <b>1,176,789</b>  | <b>89,323</b>     |
| 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 | <b>36,845</b>     | <b>17,005</b>     |
| grupe 14 osim konta 140, 18, dio 16 | 3.3. Ostala potraživanja                                                                                                    | 0 | 5 | 2 | <b>1,139,944</b>  | <b>72,318</b>     |
|                                     | <b>H) OSTALA IMOVINA (054+058+059)</b>                                                                                      | 0 | 5 | 3 | <b>6,273,329</b>  | <b>690,616</b>    |
|                                     | 1. <b>Novac u banci i blagajni (055+056+057)</b>                                                                            | 0 | 5 | 4 | <b>5,540,852</b>  | <b>662,984</b>    |
| 100, 103                            | 1.1. Sredstva na poslovnom računu                                                                                           | 0 | 5 | 5 | <b>5,538,873</b>  | <b>660,716</b>    |
| 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 | <b>1,979</b>      | <b>2,268</b>      |
| 153, 154                            | <del>Ugovorna imovina namijenjena za proučavanje i prestanak poslovanja</del>                                               | 0 | 5 | 8 | <b>732,477</b>    | <b>27,632</b>     |
| grupa 11, klasa 3                   | <b>3. Ostala imovina i zalihe</b>                                                                                           | 0 | 5 | 9 |                   |                   |
| 19                                  | <b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I</b>                                                                                 | 0 | 6 | 0 | <b>3,008,708</b>  | <b>2,879,007</b>  |
|                                     | <b>I) NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (061+062+063)</b>                                                                          | 0 | 6 | 0 |                   |                   |
| 190, 191                            | 1. Razgraničene kamate i najamnine                                                                                          | 0 | 6 | 1 |                   |                   |
| 192                                 | 2. Razgraničeni troškovi pribave                                                                                            | 0 | 6 | 2 | <b>2,995,682</b>  | <b>2,865,623</b>  |

|          |                                                                   |   |   |   |             |             |
|----------|-------------------------------------------------------------------|---|---|---|-------------|-------------|
| 193, 195 | 3. Ost.unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela na | 0 | 6 | 3 | 13,026      | 13,384      |
|          | <b>UKUPNO AKTIVA</b>                                              |   |   |   |             |             |
|          | J) (A+B+C+D+E+F+G+H+I)                                            | 0 | 6 | 4 | 111,574,262 | 116,937,531 |
|          | (001+004+008+033+034+042+044+053+060)                             |   |   |   |             |             |
| 990-994  | K) VANBILANSNA EVIDENCIJA                                         | 0 | 6 | 5 |             |             |

| Konto/račun | OPIS                                                                                        | AOP   | Stanje 31.12.prethodne godine | Stanje 31.12.tekuće godine |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------|----------------------------|
| 3           | 2                                                                                           | 1     | 5                             | 5                          |
|             | <b>PASIVA</b>                                                                               |       |                               |                            |
|             | <b>A) KAPITAL I REZERVE (067+071+072+076+080+084-085)</b>                                   | 0 6 6 | 24,896,874                    | 25,884,776                 |
|             | <b>1. Upisani kapital (068+069-070)</b>                                                     | 0 6 7 | 5,029,700                     | 6,339,300                  |
| 900         | 1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice                                                     | 0 6 8 | 5,029,700                     | 6,577,300                  |
| 901         | 1.2. Uplaćeni kapital - povlaštene dionice                                                  | 0 6 9 |                               |                            |
| 904         | 1.3. Vlastite dionice                                                                       | 0 7 0 |                               | -238,000                   |
| 902, 903    | <b>2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)</b>                                   | 0 7 1 |                               | -219,730                   |
|             | <b>3. Revalorizacione rezerve (073+074+075)</b>                                             | 0 7 2 | -707,205                      | -564,866                   |
| 921         | 3.1. Zemljišta i građevinskih objekata                                                      | 0 7 3 | 11,115                        | 10,602                     |
| 922         | 3.2. Finansijskih ulaganja                                                                  | 0 7 4 | -718,320                      | -575,468                   |
| 920, 923    | 3.3. Ostale revalorizacijske rezerve                                                        | 0 7 5 |                               |                            |
|             | <b>4. Rezerve (077+078+079)</b>                                                             | 0 7 6 | 18,805,591                    | 18,723,971                 |
| 910         | 4.1. Zakonske rezerve                                                                       | 0 7 7 | 8,746,190                     | 10,212,170                 |
| 911         | 4.2. Statutarne rezerve                                                                     | 0 7 8 | 10,059,401                    | 8,511,801                  |
| 912         | 4.3. Ostale rezerve                                                                         | 0 7 9 |                               |                            |
|             | <b>5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (081-082)</b>                                  | 0 8 0 | 1,026                         | 1,539                      |
| 930         | 5.1. Zadržana dobit                                                                         | 0 8 1 | 1,026                         | 1,539                      |
| 931         | 5.2. Preneseni gubitak (-)                                                                  | 0 8 2 |                               |                            |
|             | <b>6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084-085)</b>                           | 0 8 3 | 1,767,762                     | 1,604,562                  |
| 940         | 6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda                                                      | 0 8 4 | 1,767,762                     | 1,604,562                  |
| 941         | 6.2. Gubitak tekućeg obračunskog perioda (-)                                                | 0 8 5 |                               |                            |
| 262         | <b>B) OBAVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBAVEZE)</b>                                           | 0 8 6 |                               |                            |
|             | <b>C) TEHNIČKE REZERVE (088+089+090+091+092+093)</b>                                        | 0 8 7 | 67,701,666                    | 73,411,111                 |
| 9500        | 1. Prijenosne premije, bruto iznos                                                          | 0 8 8 | 15,332,208                    | 14,910,917                 |
| 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 | 51,243,711                    | 58,335,030                 |
| 9530        | 4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos | 0 9 1 | 1,125,747                     | 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        | <b>D) TEHNIČKE REZERVE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KADA UGOVARAČ SNOSI RIZIK</b>                    | 0 9 4 |                               |                            |
|             | <b>E) OSTALE REZERVE (096+097)</b>                                                          | 0 9 5 | 396,997                       | 425,649                    |
| 283         | 1. Rezerve za penzije i slične obaveze                                                      | 0 9 6 | 396,997                       | 425,649                    |
| dio 970     | 2. Ostale rezerve                                                                           | 0 9 7 |                               |                            |
|             | <b>F) ODGOĐENA POREZNA OBAVEZA</b>                                                          | 0 9 8 |                               |                            |
| 285         | 1. Odgođena porezna obaveza                                                                 | 0 9 9 |                               |                            |

|                    |                                                              |   |   |   |   |   |
|--------------------|--------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|
| 280                | <b>G) DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE</b> | 1 | 0 | 0 |   |   |
|                    | <b>H) FINANSIJSKE OBAVEZE (102+103+104)</b>                  | 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 |   |   |

|                                             |                                                                                         |   |   |   |             |             |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|-------------|-------------|
|                                             | <b>I) OSTALE OBAVEZE (106+107+108+109+110)</b>                                          | 1 | 0 | 5 | 17,005,650  | 15,745,878  |
| 230, 231, 232                               | 1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja                                  | 1 | 0 | 6 | 8,258,857   | 9,748,192   |
| 233,                                        | 2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja                             | 1 | 0 | 7 | 4,648,509   | 2,471,503   |
| 234, 235, 236, 237, 238, 239                | 3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja                                                 | 1 | 0 | 8 | 3,531,837   | 3,126,265   |
| 22, 20, 24, 25, 261, 269                    | 4. Ostale obaveze                                                                       | 1 | 0 | 9 | 566,447     | 399,918     |
| 216                                         | 5. Obaveze za otuđenje i prekinuto poslovanje                                           | 1 | 1 | 0 |             |             |
|                                             | <b>J) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG PERIODA (112+113)</b>                | 1 | 1 | 1 | 1,573,075   | 1,470,117   |
| 294                                         | 1. Razgraničena provizija reosiguranja                                                  | 1 | 1 | 2 | 1,572,635   | 1,470,054   |
| 290, 291, 292, 293, 299, 281, 282, 284, 289 | 2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg perioda                           | 1 | 1 | 3 | 440         | 63          |
|                                             | <b>K) UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) (066+086+087+094+095+098+100+101+105+111)</b> | 1 | 1 | 4 | 111,574,262 | 116,937,531 |
| 996-999                                     | <b>L) VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>                                                        | 1 | 1 | 5 |             |             |

0

0

U Sarajevu, 11.05.2015.g.

MP

Direktor  
Zlatan Filipović