

BILANS STANJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

na dan 30.06.2014.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 | 34,878 | 26,887 |
| 003 | 1. Goodwill | 0 | 0 | 2 | | |
| 000, 001, 002, 004, 005, 007, 008, 009 | 2. Ostala nematerijalna imovina | 0 | 0 | 3 | 34,878 | 26,887 |
| | B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007) | 0 | 0 | 4 | 4,733,164 | 4,583,667 |
| 010, 011 | 1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti | 0 | 0 | 5 | 4,545,316 | 4,449,284 |
| 012 | 2. Oprema | 0 | 0 | 6 | 187,848 | 111,022 |
| 013, 014, 015, 016, 017, 018, 019, | 3. Ostala materijalna imovina | 0 | 0 | 7 | | 23,361 |
| | C) ULAGANJA (009+010+011+014+032) | 0 | 0 | 8 | 32,189,560 | 35,858,442 |
| 020, 021 | I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | 0 | 0 | 9 | 3,955,083 | 3,870,385 |
| 022 - 029 | Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za provođenje djelatnosti | 0 | 1 | 0 | 5,589 | 4,507 |
| | 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 | 23,595,057 | 27,349,719 |
| | 1. Finansijska ulaganja koja se drže do dospelja (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 dospelja | 0 | 1 | 7 | | |
| | 2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (019+020+021+022) | 0 | 1 | 8 | 2,139,840 | 2,155,108 |
| 050, 053, 054 | 2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod | 0 | 1 | 9 | 2,139,840 | 2,155,108 |
| 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 | 20,947,515 | 24,686,909 |
| 070, 071, 151 | 4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka) | 0 | 2 | 9 | 20,947,515 | 24,686,909 |
| 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 | 46,073,769 | 53,079,791 |
| 9501 | 1. Prijenosne premije, udio reosiguranja | 0 | 3 | 5 | 6,419,481 | 8,440,507 |
| 961 | 2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja | 0 | 3 | 6 | | |
| 9511, 9521 | 3. Rezervacije za štete, udio reosiguranja | 0 | 3 | 7 | 39,159,333 | 44,144,329 |
| 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 | 494,955 | 494,955 |
| 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 | 19,260,854 | 16,455,883 |
| | 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, 1 | 2. Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja | 0 | 4 | 8 | 18,084,065 | 15,667,276 |
| | 3. Ostala potraživanja (050+051+052) | 0 | 4 | 9 | 1,176,789 | 788,607 |
| 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 | 36,845 | 36,641 |
| grupe 14 osim konta 140, 18, dio 16 | 3.3. Ostala potraživanja | 0 | 5 | 2 | 1,139,944 | 751,966 |
| | H) OSTALA IMOVINA (054+058+059) | 0 | 5 | 3 | 6,273,329 | 4,478,987 |
| | 1. Novac u banci i blagajni (055+056+057) | 0 | 5 | 4 | 5,540,852 | 3,746,510 |
| 100, 103 | 1.1. Sredstva na poslovnom računu | 0 | 5 | 5 | 5,538,873 | 3,744,559 |
| 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 | 1,979 | 1,951 |
| 153, 154 | 2. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja | 0 | 5 | 8 | 732,477 | 732,477 |
| grupa 11, klasa 3 | 3. Ostala imovina i zalihe | 0 | 5 | 9 | | |

| PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I | | | | | | |
|--------------------------------------|---|---|---|---|-------------|-------------|
| 19 | I) NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (061+062+063) | 0 | 6 | 0 | 3,008,708 | 2,080,117 |
| 190, 191 | 1. Razgraničene kamate i najamnine | 0 | 6 | 1 | | |
| 192 | 2. Razgraničeni troškovi pribave | 0 | 6 | 2 | 2,995,682 | 2,072,764 |
| 193, 195 | 3. Ost.unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela na | 0 | 6 | 3 | 13,026 | 7,353 |
| | UKUPNO AKTIVA | | | | | |
| | J) (A+B+C+D+E+F+G+H+I) | 0 | 6 | 4 | 111,574,262 | 116,563,774 |
| | (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 | 24,896,874 | 25,421,782 |
| | 1. Upisani kapital (068+069-070) | 0 | 6 | 7 | 5,029,700 | 5,029,700 |
| 900 | 1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice | 0 | 6 | 8 | 5,029,700 | 5,029,700 |
| 901 | 1.2. Uplaćeni kapital - povlaštene dionice | 0 | 6 | 9 | | |
| 904 | 1.3. Vlastite dionice | 0 | 7 | 0 | | |
| 902, 903 | 2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala) | 0 | 7 | 1 | | |
| | 3. Revalorizacione rezerve (073+074+075) | 0 | 7 | 2 | -707,205 | -707,205 |
| 921 | 3.1. Zemljišta i građevinskih objekata | 0 | 7 | 3 | 11,115 | 11,115 |
| 922 | 3.2. Finansijskih ulaganja | 0 | 7 | 4 | -718,320 | -718,320 |
| 920, 923 | 3.3. Ostale revalorizacijske rezerve | 0 | 7 | 5 | | |
| | 4. Rezerve (077+078+079) | 0 | 7 | 6 | 18,805,591 | 20,271,571 |
| 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 | 10,059,401 |
| 912 | 4.3. Ostale rezerve | 0 | 7 | 9 | | |
| | 5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (081-082) | 0 | 8 | 0 | 1,026 | 1,026 |
| 930 | 5.1. Zadržana dobit | 0 | 8 | 1 | 1,026 | 1,026 |
| 931 | 5.2. Preneseni gubitak (-) | 0 | 8 | 2 | | |
| | 6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084-085) | 0 | 8 | 3 | 1,767,762 | 826,690 |
| 940 | 6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda | 0 | 8 | 4 | 1,767,762 | 826,690 |
| 941 | 6.2. Gubutak 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 | 67,701,666 | 74,071,418 |
| 9500 | 1. Prijenosne premije, bruto iznos | 0 | 8 | 8 | 15,332,208 | 14,055,267 |
| 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 | 58,890,404 |
| 9530 | 4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos | 0 | 9 | 1 | 1,125,747 | 1,125,747 |
| 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 | 396,997 | 396,997 |
| 283 | 1. Rezerve za penzije i slične obaveze | 0 9 6 | 396,997 | 396,997 |
| 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 | 17,005,650 | 15,387,683 |
| 230, 231, 232 | 1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja | 1 0 6 | 8,258,857 | 5,454,948 |
| 233, | 2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja | 1 0 7 | 4,648,509 | 7,051,246 |
| 234, 235, 236, 237, 238, 239 | 3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja | 1 0 8 | 3,521,488 | 2,828,053 |
| 22, 20, 24, 25, 261, 269 | 4. Ostale obaveze | 1 0 9 | 576,796 | 53,436 |
| 216 | 5. Obaveze za otuđenje i prekinuto poslovanje | 1 1 0 | | |
| | J) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG PERIODA (112+113) | 1 1 1 | 1,573,075 | 1,285,894 |
| 294 | 1. Razgraničena provizija reosiguranja | 1 1 2 | 1,572,635 | 1,285,454 |
| 290, 291, 292, 293, 299, 281, 282, 284, 289 | 2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg perioda | 1 1 3 | 440 | 440 |
| | 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 | 111,574,262 | 116,563,774 |
| 996-999 | L) VANBILANSNA EVIDENCIJA | 1 1 5 | | |

U Sarajevu ,25.07.2014.g.

MP

Direktor
Damir Lačević