

BILANS STANJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

na dan 30.06.2013. 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	120,432	202,470
003	1. Goodwill	0	0	2		
000, 001, 002, 004, 005, 007, 008, 009	2. Ostala nematerijalna imovina	0	0	3	120,432	202,470
	B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007)	0	0	4	4,991,065	4,865,030
010, 011	1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	0	0	5	4,737,379	4,641,347
012	2. Oprema	0	0	6	253,686	206,116
013, 014, 015, 016, 017, 018, 019,	3. Ostala materijalna imovina	0	0	7		17,567
	C) ULAGANJA (009+010+011+014+032)	0	0	8	29,002,053	31,254,523
020, 021	I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	0	0	9	4,124,480	4,039,782
022 - 029	Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za provođenje djelatnosti	0	1	0	19,051	20,894
	II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012+013)	0	1	1	4,433,831	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	4,433,831	4,633,831
	III. Ostala finansijska ulaganja (015+018+023+028)	0	1	4	20,424,691	22,560,016
	1. Finansijska ulaganja koja se drže do dospjeća (016+017)	0	1	5	0	0
041	1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0	1	6		
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	2,666,574	2,355,717
050, 053, 054	2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod	0	1	9	2,666,574	2,355,717
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	17,758,117	20,204,299
070, 071, 151	4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	0	2	9	17,758,117	20,204,299
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	52,123,548	54,909,919
9501	1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	0	3	5	6,094,349	8,087,161
961	2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja	0	3	6		
9511, 9521	3. Rezervacije za štete, udio reosiguranja	0	3	7	45,868,196	46,661,755
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	161,003	161,003
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	16,914,024	13,593,495
	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	16,674,153	12,199,861
	3. Ostala potraživanja (050+051+052)	0	4	9	239,871	1,393,634
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	19,053	637,862
grupe 14 osim konta 140, 18, dio 16	3.3. Ostala potraživanja	0	5	2	220,818	755,772
	H) OSTALA IMOVINA (054+058+059)	0	5	3	7,188,233	5,574,504
	1. Novac u banci i blagajni (055+056+057)	0	5	4	6,123,718	4,509,989
100, 103	1.1. Sredstva na poslovnom računu	0	5	5	6,122,162	4,508,279
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	1,556	1,710
153, 154	2. poslovanja	0	5	8	1,064,515	1,064,515
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	2,803,381	2,110,055
190, 191	1. Razgraničene kamate i najamnine	0	6	1		
192	2. Razgraničeni troškovi pribave	0	6	2	2,792,355	2,103,857
193, 195	3. Ost.unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela na	0	6	3	11,026	6,198
	UKUPNO AKTIVA					
	J) (A+B+C+D+E+F+G+H+I)	0	6	4	113,142,736	112,509,996
	(001+004+008+033+034+042+044+053+060)					
990-994	K) VANBILANSNA EVIDENCIJA	0	6	5		

Konto/račun	OPIS	AOP	Stanj 31.12. prethodne godine	Stanje 30.06.tekuće godine		
3	2	1	4	5		
	PASIVA					
	A) KAPITAL I REZERVE (067+071+072+076+080+084-085)	0	6	6	23,812,692	24,330,585
	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	-324,894	-528,680
921	3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	0	7	3	11,628	11,628
922	3.2. Finansijskih ulaganja	0	7	4	-336,522	-540,308
920, 923	3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	0	7	5		
	4. Rezerve (077+078+079)	0	7	6	17,289,203	18,805,591
910	4.1. Zakonske rezerve	0	7	7	7,229,802	8,746,190
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	513	513
930	5.1. Zadržana dobit	0	8	1	513	513
931	5.2. Preneseni gubitak (-)	0	8	2		
	6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084-085)	0	8	3	1,818,170	1,023,461
940	6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda	0	8	4	1,818,170	1,023,461
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	72,023,354	74,953,582
9500	1. Prijenosne premije, bruto iznos	0	8	8	14,544,271	13,308,478
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	57,257,598	61,423,619
9530	4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	0	9	1	221,485	221,485
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	427,271	427,271
283	1. Rezerve za penzije i slične obaveze	0 9 6	427,271	427,271
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	15,345,347	11,566,188
230, 231, 232	1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	1 0 6	7,179,985	3,785,926
233,	2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1 0 7	4,446,111	5,404,683
234, 235, 236, 237, 238, 239	3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja	1 0 8	3,249,145	2,335,415
22, 20, 24, 25, 261, 269	4. Ostale obaveze	1 0 9	470,106	40,164
216	5. Obaveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	1 1 0		
	J) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG PERIODA (112+113)	1 1 1	1,534,072	1,232,370
294	1. Razgraničena provizija reosiguranja	1 1 2	1,533,254	1,231,552
290, 291, 292, 293, 299, 281, 282, 284, 289	2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg perioda	1 1 3	818	818
	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	113,142,736	112,509,996
996-999	L) VANBILANSNA EVIDENCIJA	1 1 5		

0

0

U Sarajevu ,30.06.2013.g.

MP

Direktor
Damir Lačević