

Sjedište : Zmaja od Bosne br.74

Šifra djelatnosti : 65.20

JIB : 4200066680006

Matični broj :

BILANS STANJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

na dan 31.12.2018.godine

| Konto/račun | OPIS | AOP | Stanje 31.12. prethodne godine | Stanje 31.12.tekuće godine |
|--|--|--------------|--------------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | AKTIVA | | | |
| | A) NEMATERIJALNA IMOVINA (002+003) | 0 0 1 | 25,909 | 16,561 |
| 003 | 1. Goodwill | 0 0 2 | | |
| 000, 001, 002, 004, 005, 007, 008, 009 | 2. Ostala nematerijalna imovina | 0 0 3 | 25,909 | 16,561 |
| | B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007) | 0 0 4 | 4,057,836 | 3,956,853 |
| 010, 011 | 1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti | 0 0 5 | 3,892,300 | 3,738,650 |
| 012 | 2. Oprema | 0 0 6 | 165,536 | 218,203 |
| 013, 014, 015, 016, 017, 018, 019, | 3. Ostala materijalna imovina | 0 0 7 | | 0 |
| | C) ULAGANJA (009+010+011+014+032) | 0 0 8 | 55,452,560 | 50,406,893 |
| 020, 021 | I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | 0 0 9 | 3,324,047 | 3,192,462 |
| 022 - 029 | Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za provođenje djelatnosti | 0 1 0 | 323 | 0 |
| | II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012+013) | 0 1 1 | 1,878,528 | 1,878,528 |
| 033 | 1. Dionice i udjeli u podružnicama | 0 1 2 | | |
| 031, 032 | 2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima | 0 1 3 | 1,878,528 | 1,878,528 |
| | III. Ostala finansijska ulaganja (015+018+023+028) | 0 1 4 | 50,249,662 | 45,335,903 |
| | 1. Finansijska ulaganja koja se drže do dospjeća (016+017) | 0 1 5 | 2,750,503 | 4,753,658 |
| 041 | 1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom | 0 1 6 | 2,750,503 | 4,753,658 |
| 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 | 5,860,318 | 3,164,347 |
| 050, 053, 054 | 2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod | 0 1 9 | 2,337,012 | 2,676,065 |
| 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 | 3,523,306 | 488,282 |
| 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 | 41,638,841 | 37,417,898 |
| 070, 071, 151 | 4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka) | 0 | 2 | 9 | 41,638,841 | 37,417,898 |
| 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 | 70,698,828 | 72,356,474 |
| 9501 | 1. Prijenosne premije, udio reosiguranja | 0 | 3 | 5 | 6,725,685 | 7,244,194 |
| 961 | 2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja | 0 | 3 | 6 | | |
| 9511, 9521 | 3. Rezervacije za štete, udio reosiguranja | 0 | 3 | 7 | 64,219,705 | 65,192,152 |
| 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 | -246,562 | -79,872 |
| 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 | 13,458,353 | 16,786,547 |
| | 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 | 13,373,192 | 16,458,978 |
| | 3. Ostala potraživanja (050+051+052) | 0 | 4 | 9 | 85,161 | 327,569 |
| 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 | 82,448 | 75,716 |
| grupe 14 osim konta 140, 18, dio 16 | 3.3. Ostala potraživanja | 0 | 5 | 2 | 2,713 | 251,853 |
| | H) OSTALA IMOVINA (054+058+059) | 0 | 5 | 3 | 3,363,446 | 2,878,557 |
| | 1. Novac u banci i blagajni (055+056+057) | 0 | 5 | 4 | 3,363,446 | 2,878,557 |
| 100, 103 | 1.1. Sredstva na poslovnom računu | 0 | 5 | 5 | 3,362,412 | 2,877,262 |
| 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 | 1,034 | 1,295 |
| 153, 154 | Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja | 0 | 5 | 8 | | |
| grupa 11, klasa 3 | 3. Ostala imovina i zalihe | 0 | 5 | 9 | | |
| 19 | PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I | 0 | 6 | 0 | 3,029,591 | 3,033,162 |
| | 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 | 3,017,612 | 3,019,551 |
| 193, 195 | 3. Ost. unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela naplata | 0 | 6 | 3 | 11,979 | 13,611 |

| | | | | | | |
|---------|---|---|---|---|-------------|-------------|
| | UKUPNO AKTIVA | | | | | |
| | J) (A+B+C+D+E+F+G+H+I) (001+004+008+033+034+042+044+053+060) | 0 | 6 | 4 | 150,086,523 | 149,435,047 |
| 990-994 | K) VANBILANSNA EVIDENCIJA | 0 | 6 | 5 | | |

| Konto/račun | OPIS | AOP | Stanje 31.12.tekuće godine | Stanje 31.12.tekuće godine |
|-------------|---|-------|----------------------------|----------------------------|
| 3 | 2 | 1 | 5 | 5 |
| | PASIVA | | | |
| | A) KAPITAL I REZERVE (067+071+072+076+080+084-085) | 0 6 6 | 38,672,975 | 33,604,526 |
| | 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 | 6,339,300 | 6,339,300 |
| 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. Revalorizacije rezerve (073+074+075) | 0 7 2 | 224,340 | 528,369 |
| 921 | 3.1. Zemljišta i građevinskih objekata | 0 7 3 | | |
| 922 | 3.2. Finansijskih ulaganja | 0 7 4 | 224,340 | 528,369 |
| 920, 923 | 3.3. Ostale revalorizacijske rezerve | 0 7 5 | | |
| | 4. Rezerve (077+078+079) | 0 7 6 | 19,810,376 | 20,098,815 |
| 910 | 4.1. Zakonske rezerve | 0 7 7 | 11,298,575 | 11,587,014 |
| 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 | 0 | 5,000,000 |
| 930 | 5.1. Zadržana dobit | 0 8 1 | | 5,000,000 |
| 931 | 5.2. Preneseni gubitak (-) | 0 8 2 | | |
| | 6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084-085) | 0 8 3 | 12,298,959 | 1,638,042 |
| 940 | 6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda | 0 8 4 | 12,298,959 | 1,638,042 |
| 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 | 94,922,822 | 98,238,097 |
| 9500 | 1. Prijenosne premije, bruto iznos | 0 8 8 | 17,212,981 | 18,220,336 |
| 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 | 78,944,383 | 80,647,402 |
| 9530 | 4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos | 0 9 1 | -1,234,542 | -629,641 |
| 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 | 513,920 | 413,994 |
| 283 | 1. Rezerve za penzije i slične obaveze | 0 9 6 | 513,920 | 413,994 |
| 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 | 14,524,186 | 15,822,412 |
| 230, 231, 232 | 1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja | 1 | 0 | 6 | 5,621,516 | 6,958,345 |
| 233, | 2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja | 1 | 0 | 7 | 4,027,663 | 5,531,979 |
| 234, 235, 236, 237, 238, 239 | 3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja | 1 | 0 | 8 | 2,746,083 | 3,195,231 |
| 22, 20, 24, 25, 261, 269 | 4. Ostale obaveze | 1 | 0 | 9 | 2,128,924 | 136,857 |
| 216 | 5. Obaveze za otuđenje i prekinuto poslovanje | 1 | 1 | 0 | | |
| | J) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG PERIODA (112+113) | 1 | 1 | 1 | 1,452,620 | 1,356,018 |
| 294 | 1. Razgraničena provizija reosiguranja | 1 | 1 | 2 | 1,452,620 | 1,356,018 |
| 290, 291, 292, 293, 299, 281, 282, 284, 289 | 2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg perioda | 1 | 1 | 3 | | |
| | 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 | 150,086,523 | 149,435,047 |
| 996-999 | L) VANBILANSNA EVIDENCIJA | 1 | 1 | 5 | | |

0

0

U Sarajevu, 18.04.2019.g.

MP

Direktor
Zlatan Filipović