

**BILANS STANJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE**

na dan 31.12.2017.godine

Konto/račun	OPIS	AOP	Stanje31.12. prethodne godine	Stanje 31.12.tekuće godine
1	2	3	4	5
	<b>AKTIVA</b>			
	<b>A) NEMATERIJALNA IMOVINA (002+003)</b>	<b>0 0 1</b>	<b>38,317</b>	<b>25,909</b>
003	1. Goodwill	0 0 2		
000, 001, 002, 004, 005, 007, 008, 009	2. Ostala nematerijalna imovina	0 0 3	<b>38,317</b>	<b>25,909</b>
	<b>B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007)</b>	<b>0 0 4</b>	<b>4,240,069</b>	<b>4,057,836</b>
010, 011	1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	0 0 5	<b>4,045,951</b>	<b>3,892,300</b>
012	2. Oprema	0 0 6	<b>194,118</b>	<b>165,536</b>
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 0 8</b>	<b>41,418,754</b>	<b>55,452,560</b>
020, 021	I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	0 0 9	<b>3,464,712</b>	<b>3,324,047</b>
022 - 029	Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za provođenje djelatnosti	0 1 0	<b>1,099</b>	<b>323</b>
	II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012+013)	0 1 1	<b>3,296,534</b>	<b>1,878,528</b>
033	1. Dionice i udjeli u podružnicama	0 1 2		
031, 032	2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	0 1 3	<b>3,296,534</b>	<b>1,878,528</b>
	III. Ostala finansijska ulaganja (015+018+023+028)	<b>0 1 4</b>	<b>34,656,409</b>	<b>50,249,662</b>
	1. Finansijska ulaganja koja se drže do dospjeća (016+017)	<b>0 1 5</b>	<b>2,397,912</b>	<b>2,750,503</b>
041	1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0 1 6	<b>2,397,912</b>	<b>2,750,503</b>
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	<b>2,220,116</b>	<b>5,860,318</b>
050, 053, 054	2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod	0 1 9	<b>2,220,116</b>	<b>2,337,012</b>
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		<b>3,523,306</b>
059	2.4. Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju	0 2 2		

	3. <b>Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b> (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. <b>Depoziti, zajmovi i potraživanja</b> (029+030+031)	0	2	8	30,038,381	41,638,841
070, 071, 151	4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	0	2	9	30,038,381	41,638,841
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. <b>Depoziti kao preuz. Poslovanja osiguranja u reosiguranje</b> (depoziti kod cedenta)	0	3	2		
08	D) <b>ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA</b>	0	3	3		
	E) <b>UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA</b> (035+036+037+038+039+040+041)	0	3	4	59,755,680	70,698,828
9501	1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	0	3	5	6,454,988	6,725,685
961	2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja	0	3	6		
9511, 9521	3. Rezervacije za štete, udio reosiguranja	0	3	7	53,404,077	64,219,705
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	-103,385	-246,562
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) <b>ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	0	4	2	0	0
090	1. Odgođena porezna imovina	0	4	3		
	G) <b>POTRAŽIVANJA</b> (045+048+049)	0	4	4	11,429,280	13,458,353
	1. <b>Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja</b> (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. <b>Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja</b>	0	4	8	11,222,815	13,373,192
	3. <b>Ostala potraživanja</b> (050+051+052)	0	4	9	206,465	85,161
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	43,491	82,448
grupe 14 osim konta 140, 18, dio 16	3.3. Ostala potraživanja	0	5	2	162,974	2,713
	H) <b>OSTALA IMOVINA</b> (054+058+059)	0	5	3	5,165,348	3,363,446
	1. <b>Novac u banci i blagajni</b> (055+056+057)	0	5	4	5,165,348	3,363,446
100, 103	1.1. Sredstva na poslovnom računu	0	5	5	5,164,568	3,362,412
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	780	1,034

153, 154	2. Dugotrajna imovina namjenjena za prodaju i prestanak poslovanja	0	5	8		
grupa 11, klasa 3	3. Ostala imovina i zalihe	0	5	9		
19	<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I</b>	0	6	0	3,247,509	3,029,591
	<b>I) NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (061+062+063)</b>					
190, 191	1. Razgraničene kamate i najamnine	0	6	1		
192	2. Razgraničeni troškovi pribave	0	6	2	3,231,720	3,017,612
193, 195	3. Ost.unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela na	0	6	3	15,789	11,979
	<b>UKUPNO AKTIVA</b>					
	<b>J) (A+B+C+D+E+F+G+H+I)</b> (001+004+008+033+034+042+044+053+060)	0	6	4	125,294,957	150,086,523
990-994	<b>K) VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	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	29,226,252	38,672,975
	<b>1. Upisani kapital (068+069-070)</b>	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	<b>2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)</b>	0	7	1		
	<b>3. Revalorizacione rezerve (073+074+075)</b>	0	7	2	-252,862	224,340
921	3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	0	7	3		
922	3.2. Finansijskih ulaganja	0	7	4	-252,862	224,340
920, 923	3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	0	7	5		
	<b>4. Rezerve (077+078+079)</b>	0	7	6	19,810,316	19,810,376
910	4.1. Zakonske rezerve	0	7	7	11,298,515	11,298,575
911	4.2. Statutarne rezerve	0	7	8	8,511,801	8,511,801
912	4.3. Ostale rezerve	0	7	9		
	<b>5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (081-082)</b>	0	8	0	1,369,933	0
930	5.1. Zadržana dobit	0	8	1	1,369,933	
931	5.2. Preneseni gubitak (-)	0	8	2		
	<b>6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084-085)</b>	0	8	3	1,959,565	12,298,959
940	6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda	0	8	4	1,959,565	12,298,959
941	6.2. Gubutak 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	84,267,589	94,922,822
9500	1. Prijenosne premije, bruto iznos	0	8	8	17,751,640	17,212,981
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	66,506,950	78,944,383

9530	4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	0 9 1	8,999	-1,234,542
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	478,650	513,920
283	1. Rezerve za penzije i slične obaveze	0 9 6	478,650	513,920
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	-	-
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	9,872,929	14,524,186
230, 231, 232	1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	1 0 6	4,296,883	5,621,516
233,	2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1 0 7	3,254,132	4,027,663
234, 235, 236, 237, 238, 239	3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja	1 0 8	1,986,674	2,746,083
22, 20, 24, 25, 261, 269	4. Ostale obaveze	1 0 9	335,240	2,128,924
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	1,449,537	1,452,620
294	1. Razgraničena provizija reosiguranja	1 1 2	1,449,537	1,452,620
290, 291, 292, 293, 299, 281, 282, 284, 289	2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg perioda	1 1 3		
	<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	125,294,957	150,086,523
996-999	<b>L) VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	1 1 5		

U Sarajevu, 20.04.2018.g.

MP

Direktor  
Zlatan Filipović