

BILANS STANJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

na dan 31.12.2016.godine

Konto/račun	OPIS	AOP	Stanje31.12. prethodne godine	Stanje 31.12.tekuće godine
1	2	3	4	5
	AKTIVA			
	A) NEMATERIJALNA IMOVINA (002+003)	0 0 1	31,046	38,317
003	1. Goodwill	0 0 2		
000, 001, 002, 004, 005, 007, 008, 009	2. Ostala nematerijalna imovina	0 0 3	31,046	38,317
	B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007)	0 0 4	4,357,859	4,240,069
010, 011	1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	0 0 5	4,199,602	4,045,951
012	2. Oprema	0 0 6	158,257	194,118
013, 014, 015, 016, 017, 018, 019,	3. Ostala materijalna imovina	0 0 7		
	C) ULAGANJA (009+010+011+014+032)	0 0 8	39,292,561	41,418,754
020, 021	I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	0 0 9	3,659,534	3,464,712
022 - 029	Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za provođenje djelatnosti	0 1 0	1,932	1,099
	II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012+013)	0 1 1	4,633,831	3,296,534
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	3,296,534
	III. Ostala finansijska ulaganja (015+018+023+028)	0 1 4	30,997,264	34,656,409
	1. Finansijska ulaganja koja se drže do dospjeća (016+017)	0 1 5	1,923,975	2,397,912
041	1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0 1 6	1,923,975	2,397,912
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	3,432,969	2,220,116
050, 053, 054	2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod	0 1 9	2,461,890	2,220,116
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	971,079	
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	25,640,320	30,038,381
070, 071, 151	4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	0	2	9	25,640,320	30,038,381
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	53,541,683	59,755,680
9501	1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	0	3	5	5,574,001	6,454,988
961	2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja	0	3	6		
9511, 9521	3. Rezervacije za štete, udio reosiguranja	0	3	7	47,986,409	53,404,077
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	-18,727	-103,385
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	16,604,606	11,429,280
	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	16,581,694	11,222,815
	3. Ostala potraživanja (050+051+052)	0	4	9	22,912	206,465
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	18,558	43,491
grupe 14 osim konta 140, 18, dio 16	3.3. Ostala potraživanja	0	5	2	4,354	162,974
	H) OSTALA IMOVINA (054+058+059)	0	5	3	3,415,108	5,165,348
	1. Novac u banci i blagajni (055+056+057)	0	5	4	3,415,108	5,165,348
100, 103	1.1. Sredstva na poslovnom računu	0	5	5	3,413,688	5,164,568
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	1,420	780

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	3,072,824	3,247,509
	I) NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (061+062+063)			
190, 191	1. Razgraničene kamate i najamnine	0 6 1		
192	2. Razgraničeni troškovi pribave	0 6 2	3,063,261	3,231,720
193, 195	3. Ost.unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela na	0 6 3	9,563	15,789
	UKUPNO AKTIVA			
	J) (A+B+C+D+E+F+G+H+I) (001+004+008+033+034+042+044+053+060)	0 6 4	120,315,687	125,294,957
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
	PASIVA			
	A) KAPITAL I REZERVE (067+071+072+076+080+084-085)	0 6 6	27,792,256	29,226,252
	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	6,577,300	6,339,300
901	1.2. Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	0 6 9		
904	1.3. Vlastite dionice	0 7 0	-238,000	
902, 903	2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	0 7 1	-219,730	
	3. Revalorizacione rezerve (073+074+075)	0 7 2	-257,651	-252,862
921	3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	0 7 3		
922	3.2. Finansijskih ulaganja	0 7 4	-257,651	-252,862
920, 923	3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	0 7 5		
	4. Rezerve (077+078+079)	0 7 6	18,723,971	19,810,316
910	4.1. Zakonske rezerve	0 7 7	10,212,170	11,298,515
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	1,086,345	1,369,933
930	5.1. Zadržana dobit	0 8 1	1,086,345	1,369,933
931	5.2. Preneseni gubitak (-)	0 8 2		
	6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084-085)	0 8 3	2,120,021	1,959,565
940	6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda	0 8 4	2,120,021	1,959,565
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	76,883,689	84,267,589
9500	1. Prijenosne premije, bruto iznos	0 8 8	15,691,630	17,751,640
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	61,022,374	66,506,950

9530	4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	0 9 1	169,685	8,999
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	463,918	478,650
283	1. Rezerve za penzije i slične obaveze	0 9 6	463,918	478,650
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	13,767,599	9,872,929
230, 231, 232	1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	1 0 6	6,758,357	4,296,883
233,	2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1 0 7	3,476,099	3,254,132
234, 235, 236, 237, 238, 239	3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja	1 0 8	2,985,714	1,986,674
22, 20, 24, 25, 261, 269	4. Ostale obaveze	1 0 9	547,429	335,240
216	5. Obaveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	1 1 0		
	J) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG PERIODA (112+113)	1 1 1	1,408,225	1,449,537
294	1. Razgraničena provizija reosiguranja	1 1 2	1,408,225	1,449,537
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	120,315,687	125,294,957
996-999	L) VANBILANSNA EVIDENCIJA	1 1 5		

0

0

U Sarajevu, 14.04.2017.g.

MP

Direktor
Zlatan Filipović