

## BILANS STANJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

na dan 30.06.2016.godine

Konto/račun	OPIS	AOP			Stanje31.12. prethodne godine	Stanje 30.06.tekuće godine
1	2	3			4	5
	<b>AKTIVA</b>					
	<b>A) NEMATERIJALNA IMOVINA (002+003)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>31,046</b>	<b>27,520</b>
003	1. Goodwill	0	0	2		
000, 001, 002, 004, 005, 007, 008, 009	2. Ostala nematerijalna imovina	0	0	3	<b>31,046</b>	<b>27,520</b>
	<b>B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>4,357,859</b>	<b>4,259,489</b>
010, 011	1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	0	0	5	<b>4,199,602</b>	<b>4,122,776</b>
012	2. Oprema	0	0	6	<b>158,257</b>	<b>136,713</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</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>39,292,561</b>	<b>41,855,793</b>
020, 021	I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	0	0	9	<b>3,659,534</b>	<b>3,530,853</b>
022 - 029	Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za provođenje djelatnosti	0	1	0	<b>1,932</b>	<b>1,487</b>
	II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012+013)	0	1	1	<b>4,633,831</b>	<b>4,633,831</b>
033	1. Dionice i udjeli u podružnicama	0	1	2		
031, 032	2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	0	1	3	<b>4,633,831</b>	<b>4,633,831</b>
	III. Ostala finansijska ulaganja (015+018+023+028)	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>30,997,264</b>	<b>33,689,622</b>
	1. Finansijska ulaganja koja se drže do dospelja (016+017)	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>1,923,975</b>	<b>1,922,787</b>
041	1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0	1	6	<b>1,923,975</b>	<b>1,922,787</b>
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	<b>3,432,969</b>	<b>2,461,890</b>
050, 053, 054	2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod	0	1	9	<b>2,461,890</b>	<b>2,461,890</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>971,079</b>	
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	<b>0</b>	<b>0</b>

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		

	<b>4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (029+030+031)</b>	0	2	8	<b>25,640,320</b>	<b>29,304,945</b>
070, 071, 151	4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	0	2	9	<b>25,640,320</b>	<b>29,304,945</b>
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	<b>IV. Depoziti kao preuz. Poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)</b>	0	3	2		
08	<b>D) ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA</b>	0	3	3		
	<b>E) UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA (035+036+037+038+039+040+041)</b>	0	3	4	<b>53,541,683</b>	<b>61,978,523</b>
9501	1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	0	3	5	<b>5,574,001</b>	<b>8,229,179</b>
961	2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja	0	3	6		
9511, 9521	3. Rezervacije za štete, udio reosiguranja	0	3	7	<b>47,986,409</b>	<b>53,768,071</b>
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	<b>-18,727</b>	<b>-18,727</b>
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		
	<b>F) ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	0	4	2	<b>0</b>	<b>0</b>
090	1. Odgođena porezna imovina	0	4	3		
	<b>G) POTRAŽIVANJA (045+048+049)</b>	0	4	4	<b>16,604,606</b>	<b>14,992,035</b>
	1. <b>Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (046+047)</b>	0	4	5	<b>0</b>	<b>0</b>
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. <b>Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja</b>	0	4	8	<b>16,581,694</b>	<b>14,584,209</b>
	3. <b>Ostala potraživanja (050+051+052)</b>	0	4	9	<b>22,912</b>	<b>407,826</b>
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	<b>18,558</b>	<b>12,463</b>
grupe 14 osim konta 140, 18, dio 16	3.3. Ostala potraživanja	0	5	2	<b>4,354</b>	<b>395,363</b>
	<b>H) OSTALA IMOVINA (054+058+059)</b>	0	5	3	<b>3,415,108</b>	<b>1,790,668</b>
	1. <b>Novac u banci i blagajni (055+056+057)</b>	0	5	4	<b>3,415,108</b>	<b>1,790,668</b>
100, 103	1.1. Sredstva na poslovnom računu	0	5	5	<b>3,413,688</b>	<b>1,788,954</b>
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	<b>1,420</b>	<b>1,714</b>
153, 154	<b>2. poslovanja</b>	0	5	8		
grupa 11, klasa 3	<b>3. Ostala imovina i zalihe</b>	0	5	9		

PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I				
19	<b>I) NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (061+062+063)</b>	0 6 0	3,072,824	2,051,881
190, 191	1. Razgraničene kamate i najamnine	0 6 1		
192	2. Razgraničeni troškovi pribave	0 6 2	3,063,261	2,045,875
193, 195	3. Ost.unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela na	0 6 3	9,563	6,006
	<b>UKUPNO AKTIVA</b>			
	<b>J) (A+B+C+D+E+F+G+H+I)</b>	0 6 4	120,315,687	126,955,909
	(001+004+008+033+034+042+044+053+060)			
990-994	<b>K) VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	0 6 5		

Konto/račun	OPIS	AOP	Stanje 31.12.prethodne godine	Stanje 30.06.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	27,792,256	28,508,892
	1. <b>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	6,577,300	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. <b>Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)</b>	0 7 1	-219,730	-219,730
	3. <b>Revalorizacione rezerve (073+074+075)</b>	0 7 2	-257,651	-263,185
921	3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	0 7 3		
922	3.2. Finansijskih ulaganja	0 7 4	-257,651	-263,185
920, 923	3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	0 7 5		
	4. <b>Rezerve (077+078+079)</b>	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. <b>Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (081-082)</b>	0 8 0	1,086,345	1,739,663
930	5.1. Zadržana dobit	0 8 1	1,086,345	1,739,663
931	5.2. Preneseni gubitak (-)	0 8 2		
	6. <b>Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084-085)</b>	0 8 3	2,120,021	1,102,528
940	6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda	0 8 4	2,120,021	1,102,528
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	76,883,689	84,833,713
9500	1. Prijenosne premije, bruto iznos	0 8 8	15,691,630	14,710,958
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	69,953,070
9530	4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	0 9 1	169,685	169,685
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	463,918	463,918
283	1. Rezerve za penzije i slične obaveze	0 9 6	463,918	463,918
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	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		

	<b>I) OSTALE OBAVEZE (106+107+108+109+110)</b>	1 0 5	13,767,599	12,046,021
230, 231, 232	1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	1 0 6	6,758,357	4,390,624
233,	2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1 0 7	3,476,099	5,300,832
234, 235, 236, 237, 238, 239	3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja	1 0 8	2,985,714	2,326,954
22, 20, 24, 25, 261, 269	4. Ostale obaveze	1 0 9	547,429	27,611
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	1,408,225	1,103,365
294	1. Razgraničena provizija reosiguranja	1 1 2	1,408,225	1,103,365
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	120,315,687	126,955,909
996-999	<b>L) VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	1 1 5		

0

0

Sarajevo, 22.07.2016.

MP

Direktor  
Zlatan Filipović