

BILANS STANJA ZA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE
na dan 31.12.2021. godine

Konto/racun	OPIS	AOP	Stanje 31.12.	
			prethodne godine	31.12.2021. godine
1	2	3	4	5
	AKTIVA			
	A) NEMATERIJALNA IMOVINA (002 + 003)	001	1.960.573	2.113.527
003	1. Goodwill	002	0	0
000, 001, 002, 004, 005, 007, 008, 009	2. Ostala nematerijalna imovina	003	1.960.573	2.113.527
	B) MATERIJALNA IMOVINA (005 + 006 + 007)	004	44.818.380	43.556.598
010, 011	1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	005	40.131.173	40.867.834
012	2. Oprema	006	2.709.499	2.666.762
013, 014, 015, 016, 017, 018, 019	3. Ostala materijalna imovina	007	1.977.708	22.002
	C) ULAGANJA (009 + 010 + 011 + 014 + 032)	008	48.056.520	50.651.245
020, 021	I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	009	10.491.390	10.819.390
022 - 029	1. Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za provođenje djelatnosti	010	7.903.475	7.903.475
	II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012 + 013)	011	1.150.333	1.158.333
033	1. Dionice i udjeli u podružnicama	012	1.150.333	1.158.333
031, 032	2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	013	0	0
	III. Ostala finansijska ulaganja (015 + 018 + 023 + 028)	014	28.511.322	30.770.047
	1. Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća (016 + 017)	015	0	0
041	1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	016	0	0
040, 049	1.2. Ostala ulaganja koja se drže do dospijeća	017	0	0
	2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (019 + 020 + 021 + 022)	018	3.868.424	3.868.424
050, 053, 054	2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenjivi prihod	019	3.868.424	3.868.424
051	2.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	020	0	0
052	2.3. Udjeli u investicijskim fondovima	021	0	0
059	2.4. Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju	022	0	0

1	2	3	4	5
	3. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (024 + 025 + 026 + 027)	023	5.990.262	6.080.821
060, 063, 064	3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenjivi prihod	024	5.990.262	6.080.821
061	3.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	025	0	0
062	3.3. Udjeli u investicionim fondovima	026	0	0
069	3.4. Ostala ulaganja	027	0	0
	4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (029 + 030 + 031)	028	18.652.636	20.820.802
070, 071, 151	4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	029	16.594.000	18.706.225
072, 073, 034, 150	4.2. Zajmovi	030	1.115.169	1.151.640
074, 075, 076, 079, 152, 158, 159	4.3. Ostali zajmovi i potraživanja	031	943.467	962.937
	IV. Depoziti kao preuz. poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)	032	0	0
078	D) ULAGANJA ZA RACUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	033	0	0
08	E) UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA (035 + 036 + 037 + 038 + 040 + 041)	034	12.387.780	11.059.274
9501	1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	035	5.312.068	4.432.478
961	2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja	036	0	0
9511, 9521	3. Rezervacije za štete, udio reosiguranja	037	7.075.712	6.626.796
9531, 9551	4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti) i rezerve za regresna potraživanja za štete, udio reosiguranja	038	0	0
9561	5. Rezerva za neistekle rizike, udio reosiguranja	039	0	0
9701	6. Ostale osigurateljno-tehničke rezerve, udio reosiguranja	040	0	0
9571	7. Tehničke rezerve životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik osiguranja, udio reosiguranja	041	0	0
	F) ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	042	0	0
090	1. Odgođena porezna imovina	043	0	0
	G) POTRAŽIVANJA (045 + 048 + 049)	044	11.513.271	11.137.805
	1. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (046 + 047)	045	8.465.203	8.629.634
dio 120, 121	1.1. Od osiguranika	046	8.465.203	8.629.634
dio 120, 121	1.2. Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranja	047	0	0
122, 123, 124, 130, 131, 132, 140	2. Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	048	26.199	21.469
	3. Ostala potraživanja (050 + 051 + 052)	049	3.021.869	2.486.702
125, 128, 129, grupa 13	3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	050	0	0
161, 162, 163, 164	3.2. Potraživanja za prinose na ulaganja	051	102.698	70.372
grupe 14 osim konta 140, 18, dio 16	3.3. Ostala potraživanja	052	2.919.171	2.416.330
	H) OSTALA IMOVINA (054 + 058 + 059)	053	2.740.951	2.534.327
	1. Novac u banci i blagajni (055 + 056 + 057)	054	2.711.686	2.526.198
100, 103	1.1. Sredstva na poslovnom računu	055	2.661.462	2.502.982
101	1.2. Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke rezerve	056	30.367	0
102, 104, 105, 106	1.3. Novčana sredstva u blagajni	057	19.857	23.216
153, 154	2. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	058	0	0
grupa 11, klasa 3	3. Ostala imovina i залиhe	059	29.265	8.129
190, 191	I) PLACENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (061 + 062 + 063)	060	4.726.808	4.852.378
192	1. Razgraničene kamate i najamnine	061	558.682	426.385
193, 195	2. Razgraničeni troškovi pribave	062	2.688.114	3.282.912
	3. Ostali unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela naplata perioda	063	1.480.012	1.143.081
	J) UKUPNO AKTIVA(A+B+C+D+E+F+G+H+I)	064	126.204.283	125.905.154
990 - 994	K) VANBILANSNA EVIDENCIJA	065	13.774.024	13.891.834

Konto/račun	OPIS	AOP	Stanje 31.12. prethodne godine	Stanje 31.12.2021. godine
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A) KAPITAL I REZERVE (067 + 071 + 072 + 076 + 080 + 083)			
	1. Upisani kapital (068 + 069 + 070)	066	32.687.916	33.735.539
900	1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice	067	46.346.330	46.346.330
901	1.2. Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	068	46.346.330	46.346.330
904	1.3. Vlastite dionice	069	0	0
902, 903	2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	070	0	0
	3. Revalorizacije rezerve (073 + 074 + 075)	071	0	0
921	3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	072	6.908.691	6.831.496
922	3.2. Finansijskih ulaganja	073	5.263.666	5.186.471
920, 923	3.3. Ostale revalorizacije rezerve	074	1.645.025	1.645.025
	4. Rezerve (077 + 078 + 079)	075	0	0
910	4.1. Zakonske rezerve	076	4.617.959	5.176.950
911	4.2. Statutarne rezerve	077	4.617.959	5.176.950
912	4.3. Ostale rezerve	078	0	0
	5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (081 + 082)	079	0	0
930	5.1. Zadržana dobit	080	-25.744.054	-25.666.860
931	5.2. Preneseni gubitak (-)	081	1.180.763	1.257.957
	6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084 + 085)	082	-26.924.817	-26.924.817
940	6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda	083	558.990	1.047.623
941	6.2. Gubitak tekućeg obračunskog perioda	084	558.990	1.047.623
262	B) OBAVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBAVEZE)	085	0	0
	C) TEHNIČKE REZERVE (088 + 089 + 090 + 091 + 092 + 093)	086	0	0
9500	1. Prijenosne premije, bruto iznos	087	85.735.195	83.891.583
960	2. Matematička rezerva osiguranja, bruto iznos	088	30.837.385	28.752.508
9510, 9520	3. Rezerve za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete, bruto iznos	089	13.364.303	13.573.654
9530	4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	090	41.508.507	41.540.421
9550	5. Rezerva za regresna potraživanja bruto iznos	091	25.000	25.000
9560	6. Rezerve za neistekle rizike, bruto iznos	092	0	0
9570	D) TEHNIČKE REZERVE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KADA UGOVARAČ SNOSI RIZIK	093	0	0
	E) OSTALE REZERVE (096 + 097)	094	0	0
283	1. Rezerve za penzije i slične obaveze	095	1.573.049	1.463.494
dio 970	2. Ostale rezerve	096	0	0
	F) ODGOĐENA POREZNA OBAVEZA	097	1.573.049	1.463.494
285	1. Odgođena porezna obaveza	098	536.407	528.687
280	G) DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	099	536.407	528.687
	H) FINANSIJSKE OBAVEZE (102 + 103 + 104)	100	0	0
213	1. Obaveze po zajmovima	101	0	868.309
210	2. Obaveze po izdatim vrijednosnim papirima	102	0	868.309
211, 214, 215, 219	3. Ostale finansijske obaveze	103	0	0
		104	0	0

1	2	3	4	5
	I) OSTALE OBAVEZE (106 + 107 + 108 + 109 + 110)	105	5.293.207	4.944.140
230, 231, 232	1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	106	54.870	0
233	2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	107	1.334.350	1.451.953
234, 235, 236, 237, 238, 239	3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja	108	913.531	771.506
22, 20, 24, 25, 261, 269	4. Ostale obaveze	109	2.990.456	2.720.681
216	5. Obaveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	110	0	0
	J) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG PERIODA (112 + 113)	111	378.509	473.402
294	1. Razgraničena provizija reosiguranja	112	0	0
290, 291, 292, 293, 299, 281, 282, 284, 289	2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg perioda	113	378.509	473.402
	K) UKUPNA PASIVA(A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	114	126.204.283	125.905.154
996 - 999	L) VANBILANSNA EVIDENCIJA	115	13.774.024	13.891.834

Sarajevo-Centar

Mjesto

8.2.2022.

Datum

RUHOTINA (IZET) MIRZET

Certifikovani računovoda

CR-4764/5

Broj dozvole

CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA

Mirzet Ruhotina

Broj: CR-4764/5

Mirzet

Arif Kulić

Direktor

