

1	2	3	4	5
	3. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (024 + 025 + 026 + 027)	023	5.342.006	5.894.999
060, 063, 064	3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenjivi prihod	024	5.342.006	5.894.999
061	3.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	025	0	0
062	3.3. Udjeli u investicijskim fondovima	026	0	0
069	3.4. Ostala ulaganja	027	0	0
070, 071, 151	4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (029 + 030 + 031)	028	21.631.658	25.393.440
072, 073, 034, 150	4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	029	19.815.300	23.666.500
	4.2. Zajmovi	030	830.122	740.704
074, 075, 076, 079, 152, 158, 159	4.3. Ostali zajmovi i potraživanja	031	986.236	986.236
078	IV. Depoziti kao preuz. poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)	032	0	0
08	D) ULAGANJA ZA RACUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	033	0	0
	E) UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA (035 + 036 + 037 + 038 + 039 + 040 + 041)	034	12.439.520	13.138.814
9501	1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	035	3.998.140	5.718.411
961	2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja	036	0	0
9511, 9521	3. Rezervacije za štete, udio reosiguranja	037	8.441.380	7.420.403
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 neisplate 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	221.702
090	1. Odgođena porezna imovina	043	0	221.702
	G) POTRAŽIVANJA (045 + 048 + 049)	044	10.363.465	8.570.850
	1. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (046 + 047)	045	8.520.622	7.792.146
dio 120, 121	1.1. Od osiguranika	046	8.520.622	7.792.146
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	519.336	183.060
125, 128, 129, grupa 13	3. Ostala potraživanja (050 + 051 + 052)	049	1.323.507	595.644
161, 162, 163, 164	3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	050	0	-305.460
	3.2. Potraživanja za prinose na ulaganja	051	27.996	52.723
grupe 14 osim konta 140, 18, dio 16	3.3. Ostala potraživanja	052	1.295.511	848.381
	H) OSTALA IMOVINA (054 + 058 + 059)	053	2.949.427	4.782.362
	1. Novac u banci i blagajni (055 + 056 + 057)	054	2.937.154	4.775.568
100, 103	1.1. Sredstva na poslovnim računima	055	2.918.114	4.760.402
101	1.2. Sredstva na računima imovine za pokriće matematičke rezerve	056	0	0
102, 104, 105, 106	1.3. Novčana sredstva u blagajni	057	19.040	15.166
153, 154	2. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	058	0	0
grupa 11, klasa 3	3. Ostala imovina i zalihe	059	12.273	6.794
19	I) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (061 + 062 + 063)	060	7.866.818	8.922.056
190, 191	1. Razgraničene kamate i najamnine	061	55.513	46.000
192	2. Razgraničeni troškovi pribave	062	5.912.202	7.159.502
193, 195	3. Ostali unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela naplata perioda	063	1.899.103	1.716.554
	J) UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I)	064	131.419.296	140.444.774
990 - 994	K) VANBILANSNA EVIDENCIJA	065	12.566.811	12.566.811

Konto/račun	OPIS	AOP	Stanje 31.12. prethodne godine	Stanje 31.12.2025. godine
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A) KAPITAL I REZERVE (067 + 071 + 072 + 076 + 080 + 083)	066	36.990.978	41.384.050
	1. Upisani kapital (068 + 069 + 070)	067	46.346.330	46.346.330
900	1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice	068	46.346.330	46.346.330
901	1.2. Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	069	0	0
904	1.3. Vlastite dionice	070	0	0
902, 903	2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	071	0	0
	3. Revalorizacije rezerve (073 + 074 + 075)	072	6.556.790	8.920.847
921	3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	073	4.911.765	7.481.771
922	3.2. Finansijskih ulaganja	074	1.645.025	1.439.076
920, 923	3.3. Ostale revalorizacije rezerve	075	0	0
	4. Rezerve (077 + 078 + 079)	076	8.830.127	9.480.009
910	4.1. Zakonske rezerve	077	8.830.127	9.480.009
911	4.2. Statutarne rezerve	078	0	0
912	4.3. Ostale rezerve	079	0	0
930	5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (081 + 082)	080	-25.392.152	-25.322.295
931	5.1. Zadržana dobit	081	1.532.665	1.602.522
	5.2. Preneseni gubitak (-)	082	-26.924.817	-26.924.817
	6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084 + 085)	083	649.883	1.959.159
940	6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda	084	649.883	1.959.159
941	6.2. Gubitak tekućeg obračunskog perioda (-)	085	0	0
262	B) OBAVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBAVEZE)	086	0	0
	C) TEHNIČKE REZERVE (088 + 089 + 090 + 091 + 092 + 093)	087	89.174.933	93.148.906
9500	1. Prijenosne premije, bruto iznos	088	32.895.346	36.640.542
960	2. Matematička rezerva osiguranja, bruto iznos	089	13.528.744	13.241.250
9510, 9520	3. Rezerve za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete, bruto iznos	090	42.725.843	43.200.785
9530	4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	091	25.000	66.329
9550	5. Rezerva za regresna potraživanja bruto iznos	092	0	0
9560	6. Rezerve za neistekle rizike, bruto iznos	093	0	0
9570	D) TEHNIČKE REZERVE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KADA UGOVARAČ SNOSI RIZIK	094	0	0
	E) OSTALE REZERVE (096 + 097)	095	99.817	183.415
283	1. Rezerve za penzije i slične obaveze	096	0	0
dio 970	2. Ostale rezerve	097	99.817	183.415
	F) ODGOĐENA POREZNA OBAVEZA	098	501.216	758.217
285	1. Odgođena porezna obaveza	099	501.216	758.217
280	G) DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	100	0	0
	H) FINANSIJSKE OBAVEZE (102 + 103 + 104)	101	82.647	46.265
213	1. Obaveze po zajmovima	102	0	0
210	2. Obaveze po izdatim vrijednosnim papirima	103	0	0
211, 214, 215, 219	3. Ostale finansijske obaveze	104	82.647	46.265

1	2	3	4	5
	I) OSTALE OBAVEZE (106 + 107 + 108 + 109 + 110)	105	3.961.509	3.860.549
230, 231, 232	1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	106	22.421	0
233	2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	107	883.942	581.774
234, 235, 236, 237, 238, 239	3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja	108	1.407.921	1.563.923
22, 20, 24, 25, 261, 269	4. Ostale obaveze	109	1.647.225	1.714.852
216	5. Obaveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	110	0	0
	I) ODGOBENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG PERIODA (112 + 113)	111	608.196	1.063.372
294	1. Razgraničena provizija reosiguranja	112	0	0
290, 291, 292, 293, 299,	2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg perioda	113	608.196	1.063.372
	K) UKUPNA PASIVA(A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	114	131.419.296	140.444.774
996 - 999	L) VANBILANSNA EVIDENCIJA	115	12.566.811	12.566.811

Sarajevo-Centar, 04.02.2026.

Mjesto i datum

RUHOTINA (IZET) MIRZET

Certifikovani računovoda

CR-4764/5

Broj licence

CERTIFICIRANI RAČUNOVODA

Mirzet Ruhotina

Broj: CR-4764/5





Amel Memić

Direktor

