

OPĆI PODACI
od 01.01. do 31.12.2015. godine

Opis
Registarski broj emitenta u registru kod Komisije:
1. PODACI O IDENTITETU EMITENTA
Punu i skraćenu firmu emitenta
Puna adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)
Broj telefona i telefaksa
E-mail adresa
Internet stranica
Djelatnost emitenta
Broj uposlenih u emitentu
Broj poslovnih jedinica i predstavništava emitenta
Firma i sjedište vanjskog revizora emitenta
Naznaku da li su finansijski izvještaji za period za koji se podnose revidirani od strane vanjskog revizora
Ime i prezime članova odbora za reviziju
2. INFORMACIJE O NADZORNOM ODBORU I UPRAVI EMITENTA
Ime i prezime predsjednika i članova nadzornog odbora emitenta
Imena i prezimena, funkcije članova uprave emitenta
Broj dionica emitenta koji posjeduje svaki od članova nadzornog odbora i uprave i učešće ukupnog nominalnog iznosa ovih dionica u osnovnom kapitalu emitenta na početku i na kraju razdoblja za koje se izvještaj podnosi
3. PODACI O DIONICAMA I DIONIČARIMA EMITENTA
Ukupan broj dioničara na zadnji datum izvještajnog perioda
Broj emitovanih dionica i nominalna cijena po dionici na zadnji datum izvještajnog perioda
Ime i prezime svake fizičke osobe i firmu svake pravne osobe koja je vlasnik više od 5% dionica emitenta s pravom glasa na kraju izvještajnog perioda
4. PODACI O PRAVNIM OSOBAMA KOJE SU U VLASNIŠTVU EMITENTA
Naziv pravnog lica u kojima emitent posjeduje više od 10% dionica ili vlasništva u kapitalu na kraju izvještajnog perioda, te naziv poslovnih jedinica/predstavništava emitenta
5. PODACI O ODRŽANIM SKUPŠTINAMA EMITENTA U IZVJEŠTAJNOM PERIODU
Datum i mjesto održavanja
Dnevni red skupštine
Značajne odluke donesene na skupštini
6. BITNI DOGAĐAJI U IZVJEŠTAJNOM PERIODU
Podaci o isplaćenju dividendi i kamatama od vrijednosnih papira
Podaci o emisiji vrijednosnih papira i načinu upotrebe kapitala pribavljenog putem emisije vrijednosnih papira emitenta u izvještajnom periodu;
Podaci o transakcijama imovinom u obimu većem od 10% vrijednosti ukupne imovine emitenta na dan transakcije navodeći činjenice koje su na to uticale

Podaci o smanjenju ili povećanju imovine emitenta za više od 10% u odnosu na stanje iz prethodnog izvještaja navodeći činjenice koje su na to uticale
Podaci o smanjenju ili povećanju neto dobiti ili gubitka emitenta za više od 10% u odnosu na stanje iz prethodnog izvještaja navodeći činjenice koje su na to uticale

U Sarajevu, 02.03.2016.godine

Sadržaj	
03-19-215/00 od 28.02.2001. godine	
Grawe osiguranje d.d. Sarajevo Trg solidarnosti 2, Sarajevo 033/772-530; 033/772-501 office.sarajevo@grawe.ba www.grawe.ba osiguranje	244
	6
Revik d.o.o.Sarajevo	
finansijski izvještaji su revidirani Christoph Czetti, Maja Pavličić, Christoph Titz; Dr.Othmar Ederer; Dr. Guenther Puchtler; Mag Klaus Michael Scheitgel Mr.iur., mr.oec. Georg Schneider; Mr. Jasminka Turbo, dipl. oec.; Alma Numanović - Osmančević, BA; dipl.ing. maš Fikret Hodžić	
	1
8000 * 1000	
Grazer Wechelseitige Versicherung AG, Graz Austria	
20.03.2015., Sarajevo Usvajanje protokola sa predhodne Skupštine, usvajanje odluka o poslovanju iz 2014. , itd.	

--

Izvještaj sastavio/la:

Ružica Hubanić, dipl.oec

Direktor emitenta:

Mr.iur., mr.oec. Georg Schneider

Naziv društva za osiguranje :

Sjedište :

Šifra djelatnosti :

JIB :

Matični broj :

Tabela B

BILANS STANJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

na dan 31.12.2015. godine

Konto/račun	OPIS	AOP	Stanje 31.12. prethodne godine	Stanje 31.12. tekuće godine
1	2	3	4	5
	AKTIVA			
	A) NEMATERIJALNA IMOVINA (002+003)	0 0 1	0	0
003	1. Goodwill	0 0 2		
000, 001, 002, 004, 005, 007, 008, 009	2. Ostala nematerijalna imovina	0 0 3		
	B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007)	0 0 4	416,040	394,697
010, 011	1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	0 0 5	49,499	47,844
012	2. Oprema	0 0 6	366,541	346,853
013, 014, 015, 016, 017, 018, 019	3. Ostala materijalna imovina	0 0 7		
	C) ULAGANJA (009+010+011+014+032)	0 0 8	132,965,791	145,152,699
020, 021	I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	0 0 9		
022 - 029	Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za provođenje djelatnosti	0 1 0		
	II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012+013)	0 1 1	0	0
033	1. Dionice i udjeli u podružnicama	0 1 2		
031, 032	2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	0 1 3		
	III. Ostala finansijska ulaganja (015+018+023+028)	0 1 4	132,965,791	145,152,699
	1. Finansijska ulaganja koja se drže do dospelja (016+017)	0 1 5	0	0
041	1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0 1 6		
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	10,829,261	40,685,493
050, 053, 054	2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod	0 1 9		
051	2.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0 2 0	10,829,261	40,685,493
052	2.3. Udjeli u investicijskim fondovima	0 2 1		
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	189,335	180,878

060, 063, 064	3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod	0	2	4	162,391	153,411
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	26,944	27,467
069	3.4. Ostala ulaganja	0	2	7		

	4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (029+030+031)	0	2	8	121,947,195	104,286,328
070, 071, 151	4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	0	2	9	110,530,143	93,007,488
072, 073, 034, 150	4.2. Zajmovi	0	3	0	11,017,301	10,865,468
074, 075, 076, 079, 152, 158, 159	4.3. Ostali zajmovi i potraživanja	0	3	1	399,751	413,372
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	1,652,770	2,103,902
9501	1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	0	3	5	584,898	661,401
961	2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja	0	3	6	198,905	209,673
9511, 9521	3. Rezervacije za štete, udio reosiguranja	0	3	7	868,967	1,232,828
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		
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	524,735	665,221
	1. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (046+047)	0	4	5	407,267	437,705
dio 120, 121	1.1. Od osiguranika	0	4	6	407,267	437,705
dio 120, 121	1.2. Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranja	0	4	7		
2, 123, 124, 130, 131, 132, 133	2. Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	0	4	8		
	3. Ostala potraživanja (050+051+052)	0	4	9	117,468	227,516
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		
grupe 14 osim konta 140, 18, dio 16	3.3. Ostala potraživanja	0	5	2	117,468	227,516
	H) OSTALA IMOVINA (054+058+059)	0	5	3	8,524,282	7,927,193
	1. Novac u banci i blagajni (055+056+057)	0	5	4	8,524,282	7,927,193
100, 103	1.1. Sredstva na poslovnom računu	0	5	5	8,522,680	7,925,260
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	1,602	1,933
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	517,318	778,186
	I) NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (061+062+063)					
190, 191	1. Razgraničene kamate i najamnine	0	6	1	243,532	723,245
192	2. Razgraničeni troškovi pribave	0	6	2		
193, 195	3. Ost.unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela naplata	0	6	3	273,786	54,941
	UKUPNO AKTIVA					
	J) (A+B+C+D+E+F+G+H+I)	0	6	4	144,600,936	157,021,898
	(001+004+008+033+034+042+044+053+060)					
990-994	K) VANBILANSNA EVIDENCIJA	0	6	5	199,842	281,791

2.

Konto/račun	OPIS	AOP	Stanje 31.12. prethodne godine	Stanje 31.12. tekuće godine		
3	2	1	4	5		
	PASIVA					
	A) KAPITAL I REZERVE (067+071+072+076+080+084-085)	0	6	6	21,496,861	23,336,259
	1. Upisani kapital (068+069-070)	0	6	7	8,000,000	8,000,000
900	1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice	0	6	8	8,000,000	8,000,000
901	1.2. Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	0	6	9		
904	1.3. Vlastite dionice	0	7	0		
902, 903	2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	0	7	1		
	3. Revalorizacione rezerve (073+074+075)	0	7	2	2,875,740	3,391,368
921	3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	0	7	3		
922	3.2. Finansijskih ulaganja	0	7	4	2,875,740	3,391,368
920, 923	3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	0	7	5		
	4. Rezerve (077+078+079)	0	7	6	3,456,614	3,674,024
910	4.1. Zakonske rezerve	0	7	7	3,456,614	3,674,024
911	4.2. Statutarne rezerve	0	7	8		
912	4.3. Ostale rezerve	0	7	9		
	5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (081-082)	0	8	0	5,655,336	6,524,507
930	5.1. Zadržana dobit	0	8	1	5,655,336	6,524,507
931	5.2. Preneseni gubitak (-)	0	8	2		
	6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084-085)	0	8	3	1,509,171	1,746,360
940	6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda	0	8	4	1,509,171	1,746,360
941	6.2. Gubitak 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	119,965,592	130,976,974
9500	1. Prijenosne premije, bruto iznos	0	8	8	3,990,733	4,495,478
960	2. Matematička rezerva osiguranja, bruto iznos	0	8	9	110,681,058	119,350,653
9510, 9520	3. Rezerve za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete, bruto iznos	0	9	0	5,293,801	7,130,843
9530	4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	0	9	1		
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	459,309	521,636
283	1. Rezerve za penzije i slične obaveze	0 9 6	227,720	226,211
dio 970	2. Ostale rezerve	0 9 7	231,589	295,425
	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	18,998	16,338
	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		

3.

	I) OSTALE OBAVEZE (106+107+108+109+110)	1 0 5	2,627,663	2,136,737
230, 231, 232	1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	1 0 6	20	
233	2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1 0 7	456,963	480,887
234, 235, 236, 237, 238, 239	3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja	1 0 8	966,732	827,305
22, 20, 24, 25, 261, 269	4. Ostale obaveze	1 0 9	1,203,948	828,545
216	5. Obaveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	1 1 0		
	J) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG PERIODA (112+113)	1 1 1	32,513	33,954
294	1. Razgraničena provizija reosiguranja	1 1 2		
290, 291, 292, 293, 299, 281, 282, 284, 289	2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg perioda	1 1 3	32,513	33,954
	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	144,600,936	157,021,898
996-999	L) VANBILANSNA EVIDENCIJA	1 1 5	199,842	281,791

0

0

U Sarajevu,
Dana 02.03.2016.godine

MP

Direktor

Mr.iur., mr.oec. Georg Schneider

Naziv društva za osiguranje :

Sjedište :

Šifra djelatnosti :

JIB :

Matični broj :

BILANS USPJEHA DRUŠTAVA ZA OSIC

za razdoblje od 01.01.2015. do 31.12.2015

Konto/račun	OPIS	AOP		
1	2	3		
	I Zarađene premije (prihodovane) (002+003+004+005+006+007+008+009)	0	0	1
700, 710	1. Zaračunate bruto premije	0	0	2
701	2. Premije suosiguranja	0	0	3
705, 714	3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije u osiguranja/suosiguranja	0	0	4
dio 702, 712	4. Premija predata u reosiguranje (-)	0	0	5
dio 702	5. Premija predata u saosiguranje (-)	0	0	6
703, 711	6. Promjena bruto rezervi prijenosnih premija (+/-)	0	0	7
7040, 713	7. Promjena rezervi prijenosnih premija, udio reosiguranja (+/-)	0	0	8
7041	8. Promjena rezervi prijenosnih premija, udio suosiguranja (+/-)	0	0	9
	II Prihodi od ulaganja (011+012+016+017+018+022+023)	0	1	0
743	1. Prihod od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	0	1	1
	2. Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinskih objekata (013+014+015)	0	1	2
744	2.1. Prihod od najma	0	1	3
749	2.2. Prihod od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata	0	1	4
748	2.3. Prihod od prodaje zemljišta i građevinskih objekata	0	1	5
740	3. Prihod od kamata	0	1	6
746	4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	1	7
	5. Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja (019+020+021)	0	1	8
747	5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	1	9
747	5.2. Ulaganja raspoloživa za prodaju	0	2	0
747	5.3. Ostali dobiti od prodaje finansijskih ulaganja	0	2	1
742	6. Neto pozitivne kursne razlike	0	2	2
749, 745, 741	7. Ostali prihod od ulaganja	0	2	3
720	III Prihodi od provizija i naknada	0	2	4
706, 707, 715, 716, 721, 722, 729	IV Ostali osigurateljno-tehnički prihod, neto od reosiguranja	0	2	5
grupa 73, 7581	V Ostali prihodi	0	2	6
	VI Izdaci za osigurane slučajeve, neto (028+032)	0	2	7
	1. Izdaci za štete (029+030+031)	0	2	8
400, 401, 410	1.1. Bruto iznos	0	2	9
402	1.2. Udio suosiguranja (-)	0	3	0
403, 411	1.3. Udio reosiguranja (-)	0	3	1
	2. Promjena rezervacija za štete (+/-) (033+034+035)	0	3	2
4210, 4220	2.1. Bruto iznos	0	3	3
4212	2.2. Udio suosiguranja (-)	0	3	4
4211	2.3. Udio reosiguranja (-)	0	3	5
	VII Promjene ostalih tehničkih rezervacija, neto od reosiguranja (+/-) (037+040)	0	3	6
	1. Promjena matematičke rezerve osiguranja (+/-) (038+039)	0	3	7

4200	1.1. Bruto iznos (+/-)	0	3	8
4201	1.2. Udio reosiguranja (-)	0	3	9
	2. Promjene ostalih tehničkih rezervacija, neto od reosiguranja (+/-) (041+042+043)	0	4	0
4230, 4240, 426	2.1. Bruto iznos	0	4	1
4232, 4242	2.2. Udio suosiguranja (-)	0	4	2
4231, 4241	2.3. Udio reosiguranja (-)	0	4	3
	VIII Promjena tehničkih rezervi životnih osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja, neto od reosiguranja (+/-) (045+046+047)	0	4	4
4250	1. Bruto iznos	0	4	5
4252	2. Udio suosiguranja (-)	0	4	6
4251	3. Udio reosiguranja (-)	0	4	7
	IX Izdaci za povrat premije (bonusi i popusti), neto od reosiguranja (049+050)	0	4	8
dio 483,	1. Ovisni o rezultatu	0	4	9
dio 483,	2. Neovisni o rezultatu	0	5	0
	X Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (052+056)	0	5	1
	1. Troškovi pribave (053+054+055)	0	5	2
4300 i 4301	1.1. Provizija	0	5	3
431, 432, 430 osim 4300 i 4301	1.2. Ostali troškovi pribave	0	5	4
433	1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)	0	5	5
	2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (057+058+059)	0	5	6
4441	2.1. Amortizacija	0	5	7
grupa 47	2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz plaća i na plaće	0	5	8
440, 441, 442, grupa 45,	2.3. Ostali troškovi uprave	0	5	9
	XI Troškovi ulaganja (061+062+063+064+065+066)	0	6	0
4440	1. Amortizacija građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti	0	6	1
460	2. Kamate	0	6	2
462	3. Usklađivanje vrijednosti (smanjenje) ulaganja	0	6	3
465, 466	4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) ulaganja	0	6	4
461	5. Neto negativne kursne razlike	0	6	5
463, 464, 469	6. Ostali troškovi ulaganja	0	6	6
	XII Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (068+069)	0	6	7
484, 485	1. Troškovi za preventivnu djelatnost	0	6	8
480, 481, 482, 486, 489	2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	0	6	9

467, 4581	XIII Ostali troškovi, uključujući vrijednost usklađenja	0	7	0
800/801	XIV Dobit ili gubitak iz redovnog poslovanja prije poreza (+/-) (001+010+024+025+026+027+036+044+048+051+060+067+070)	0	7	1
	XV Porez na dobit ili gubitak (073+074)	0	7	2
810, 811	1. Tekući porez	0	7	3
	2. Odgođeni porez	0	7	4
820/821	XVI Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-) (071+072)	0	7	5
7580/4580	XVII Dobit ili gubitak od prekinutog poslovanja	0	7	6
	XVIII Neto dobit tekuće godine (075+076)	0	7	7
	XIX Ostala sveobuhvatna dobit prije poreza (079+080+081+082+083+084)	0	7	8
	1. Promjena revalorizacijskih rezervi (MRS 16 i MRS 38)	0	7	9
	2. Aktuarski dobici/gubici	0	8	0
	3. Dobici ili gubici iz preračunavanja inozemnog poslovanja (MRS 21)	0	8	1
	4. Ponovno mjerenje finansijske imovine raspoložive za prodaju (MRS 39)	0	8	2
	5. Dobici ili gubici od zaštite novčanog toka (MRS 39, t.100)	0	8	3

	6. Udjeli u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava (MRS 1, t.82h)	0 8 4
	XX Porez na ostalu sveobuhvatnu dobit	0 8 5
	XXI Ostala sveobuhvatna dobit poslije poreza (078+085)	0 8 6
	XXII Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (077+086)	0 8 7

	Dobit ili gubitak prema vlasništvu	0 8 8
	a) Vlasnicima matice	0 8 9
	b) Vlasnicima manjinskog interesa	0 9 0
	UKUPNO	0 9 1

	Ukupna sveobuhvatna dobit prema vlasništvu	0 9 2
	a) Vlasnicima matice	0 9 3
	b) Vlasnicima manjinskog interesa	0 9 4
	UKUPNO	0 9 5

PRIJEDLOG RASPODJELE DOBITI

	I Dobit obračunskog razdoblja (pozicija XVI - ako je pozitivna) (097+098+099+100+101+102)	0 9 6
835	1. Pokriće gubitka	0 9 7
830	2. Zakonske rezerve	0 9 8
831, 834	3. Ostale rezerve	0 9 9
837	4. Zadržana dobit	1 0 0
832, 836	5. Dio dobiti dioničarima, ulagačima, djelatnicima i dr.	1 0 1
	6. Dio dobiti osiguranicima (103+104)	1 0 2
833	6.1. Osiguranici životnih osiguranja	1 0 3
	6.2. Osiguranici neživotnih osiguranja	1 0 4
	1. UKUPNI PRIHODI	1 0 5
	2. UKUPNI RASHODI	1 0 6

U Sarajevu,
Dana 02.03.2016. godine

Tabela C

OPIS

___ godine

01.01. do 31.12. prethodne godine	01.01. do 31.12. tekuće godine
4	5
25,558,127	27,287,024
28,294,716	30,141,703
-2,053,801	-2,239,765
-718,530	-702,184
35,742	87,270
6,864,616	7,432,950
6,008	4,510
0	0
6,021,652	5,776,543
0	0
17	16
836,939	1,651,881
476,439	490,920
186,542	210,922
51,400	97,810
14,376,951	15,638,900
13,151,994	14,160,916
13,908,112	14,840,773
-756,118	-679,857

1

1,224,957	1,477,984
1,501,973	1,841,846
-277,016	-363,862
8,313,773	8,428,475
8,250,117	8,355,140

8,250,117	8,355,140
63,656	73,335
63,656	73,335
0	0
0	0
8,237,407	8,764,422
3,960,528	4,496,460
3,667,109	4,134,707
293,419	361,753
4,276,879	4,267,962
149,396	162,464
1,300,818	1,369,257
2,826,665	2,736,241
45,449	279,396
39,942	270,940
5,507	8,456
217,806	246,369
2,640	2,824
215,166	243,545

2.

1,945,738	2,162,064
169,346	198,295
169,346	198,295
1,776,392	1,963,769
1,776,392	1,963,769
0	0

0	0
1,776,392	1,963,769

3.

1,776,392	1,963,769
267,221	217,409
1,509,171	1,746,360
0	0
33,137,124	35,519,626
31,360,732	33,555,857

MP

Direktor

Mr.iur., mr.oec. Georg Schneider

Naziv društva za osiguranje :

Sjedište :

Šifra djelatnosti :

JIB :

Matični broj :

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE DRUŠTA

za 2015 godinu, zaključno sa

Pozicija	Oznaka AOP-a
1	2
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	
1. Dobit prije poreza (gubitak)	001
Usklađenje za:	
2. Amortizacija materijalnih sredstava	002
3. Amortizacija nematerijalnih sredstava	003
4. Umanjenje vrijednosti i gubici /dobici od svođenja na fer vrijednost	004
5. Troškovi kamata	005
6. Prihodi od kamata	006
7. Udjeli u dobiti pridruženih društava	007
8. Gubici / dobiti od otuđenja materijalne imovine	008
9. Ustala usklađenja	009
I UKUPNO (od 002 do 009)	010
1. Smanjenje (povećanje) ulaganja raspoloživih za prodaju	011
2. Smanjenje (povećanje) ulaganja koja se vrijednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012
3. Smanjenje (povećanje) depozita , zajmova i potraživanja	013
4. Smanjenje (povećanje) depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranju	014
5. Smanjenje (povećanje) ulaganja za račun i rizik vlasnika police životnog osiguranja	015
6. Smanjenje (povećanje) udjela reosiguranja u tehničkim rezervama	016
7. Smanjenje (povećanje) porezne imovine	017
8. Smanjenje (povećanje) potraživanja	018
9. Smanjenje (povećanje) ostale imovine	019
10. Smanjenje (povećanje) plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	020
11. Smanjenje (povećanje) tehničkih rezervi	021
12. Smanjenje (povećanje) tehničkih rezervi životnog osiguranja kad ugovaratelj snosi rizik ulaganja	022
13. Povećanje (smanjenje) poreznih obaveza	023

14. Povećanja (smanjenje) depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje)	024
15. Povećanje (smanjenje) finansijskih obaveza	025
16. Povećanje (smanjenje) ostalih obaveza	026
17. Povećanje (smanjenje) odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	027
18. Plaćen porez na dobit	028
II UKUPNO (od 011 do 028)	029
III Neto gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti (001+010+029)	030
B TOKOVI GOTOVINE IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	
I Priljevi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (od 032 do 038)	031
1. Priljevi po osnovu prodaje materijalne imovine	032
2. Priljevi po osnovu prodaje nematerijalne imovine	033
3. Priljevi od prodaje materijalne imovine koja ne služi za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti	034
4. Priljevi od ulaganja koja se drže do dospelja	035
5. Priljevi od prodaje vrijednosnih papira i udjela	036
6. Priljevi od dividendi i učešća u dobiti	037
7. Priljevi od danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	038
II Odlivi gotovine iz ulagačke aktivnosti (od 040 do 046)	039
1. Odlivi za nabavku materijalne imovine	040
2. Odlivi za nabavku nematerijalne imovine	041
3. Odlivi za nabavku materijalne imovine koja ne služi za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti	042
4. Odlivi od ulaganja koja se drže do dospelja	043
5. Odlivi za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	044
6. Odlivi za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	045
7. Smanjenje (povećanje) ulaganja u povezana , pridružena društva i podružnice	046
III Neto priliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti (031-039)	047
IV Neto odliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti (039-031)	048
C TOKOVI GOTOVINE IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI	
I Prilivi gotovine iz finansijskih aktivnosti (od 050 do 052)	049
1. Prilivi od povećanja dioničkog kapitala	050
2. Prilivi od uzetih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	051
3. Prilivi iz ostalih finansijskih aktivnosti	052
II Odlivi gotovine iz finansijskih aktivnosti (od 054 do 057)	053
1. Odlivi za otplatu kratkoročnih i dugoročnih zajmova	054
2. Odlivi po osnovu otkupa vlastitih dionica	055
3. Odlivi za isplatu dividendi	056
4. Odlivi iz ostalih finansijskih aktivnosti	057
III Neto priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (049 -053)	058
IV Neto odliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (053-049)	059

D. UKUPNI PRILJEVI GOTOVINE (030+047+058)	060
E. UKUPNI ODLJEVI GOTOVINE (030+048+059)	061
F. NETO PRILJEVI GOTOVINE (060 - 061)	062
G. NETO ODLJEVI GOTOVINE (061 - 060)	063
H. GOTOVINA NA POČETKU IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA	064
I. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	065
J. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE IZ OSNOVA PRERACUNA GOTOVINE	066
K. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG RAZDOBLJA (064+062-063+065-066)	064

U Sarajevu,
Dana 02.03.2016. godine

MP

Tabela D

VA ZA OSIGURANJE

31.12.

IZNOS	
Tekuća godina	Prethodna godina
3	4
1,746,360	1,509,171
162,464	149,112
	284
162,464	149,396
-451,132	
-140,486	-132,548
-260,866	120,854
	-312,758

-2,659	
-490,926	379,419
1,440	-1,573
-1,344,629	53,394
564,195	1,711,961
17,837,295	860,927
17,531,111	
	545,822
306,184	315,105
30,165,325	10,065,527
141,120	140,108
29,856,232	9,925,419
167,973	
12,328,030	9,204,600
11,166,746	11,289,414
11,166,746	11,289,414
0	0
11,166,746	11,289,414

11,730,941	13,001,375
12,328,030	9,204,600
-597,089	3,796,775
8,524,282	4,727,507
7,927,193	8,524,282

Direktor

Mr.iur., mr.oec. Georg Schneider

Naziv društva za osiguranje :

Sjedište :

Šifra djelatnosti :

JIB :

Matični broj :

IZVJEŠTAJ O PR

Za period koji zavr

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU
1
1. Stanje na dan 31.12.2013.godine
2. Efekti promjene u računovodstvenim politikama
3. Efekti ispravki grešaka
4. Ponovno iskazano stanje na dan 31.12.2013,odnosno 01.01.2014godine (901+-902+-903)
5. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava
6. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju
7. Kursne razlike nastale prevođenjem finansijskih izvještaja u drugu valutu prezentacije
8. Neto dobit/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha
9. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu
10. Objavljene dividende i drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka
11. Emisija dioničkog kapitala i drugi oblici povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala
12. Stanje na dan 31.12.2014, odnosno 01.01.2015 god.(904+-905+-906+-907+-908+-909-910+911)
13. Efekti promjene u računovodstvenim politikama
14. Efekti ispravki grešaka
15. Ponovno iskazano stanje na dan 31.12.2014,odnosno 01.01.2015 godine (912+-913+-914)
16. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava
17. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju
18. Kursne razlike nastale prevođenjem finansijskih izvještaja u drugu valutu prezentacije
19. Neto dobit/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha
20. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu
21. Objavljene dividende i drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka
22. Emisija dioničkog kapitala i drugi oblici povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala
23. Stanje na dan 31.12.2015.god (915+-916+-917+-918+-919+-920-921+922)

U Sarajevu,
Dana 02.03.2016.godine

Tabela E

ROMJENAMA U KAPITALU

šava na dan 31.12.2015.godine

Oznaka za AOP	DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA I		
	Dionički kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti / gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju
2	3	4	5
901	8,000,000	0	2,095,664
902	0	0	0
903	0	0	0
904	8,000,000	0	2,095,664
905	0	0	0
906	0	0	780,076
907	0	0	0
908	0	0	0
909	0	0	0
910	0	0	0
911	0	0	0
912	8,000,000	0	2,875,740
913	0	0	0
914	0	0	0
915	8,000,000	0	2,875,740
916	0	0	0
917	0	0	515,628
918	0	0	0
919	0	0	0
920	0	0	0
921	0	0	0
922	0	0	0
923	8,000,000	0	3,391,368

MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA			MANJINSKI INTERESI
Ostale rezerve (emisiona premija , zakonske i statutarne rezerve , zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirana neraspoređena dobit / nepokriveni gubitak	UKUPNO 3+4+-5+-6+-7)	
6	7	8	9
112,429,062	6,215,335	128,740,061	0
0	0	0	0
0	0	0	0
112,429,062	6,215,335	128,740,061	0
0	0	0	0
0	0	780,076	0
0	0	0	0
0	1,509,172	1,509,172	0
0	0	0	0
0	-560,000	-560,000	0
10,993,146	0	10,993,146	0
123,422,208	7,164,507	141,462,455	0
0	0	0	0
0	0	0	0
123,422,208	7,164,507	141,462,455	0
0	0	0	0
0	0	515,628	0
0	0	0	0
0	1,746,360	1,746,360	0
0	0	0	0
0	-640,000	-640,000	0
11,228,790	0	11,228,790	0
134,650,998	8,270,867	154,313,233	0

u KM

UKUPNI KAPITAL (8+9)
10
128,740,061
0
0
128,740,061
0
780,076
0
1,509,172
0
-560,000
10,993,146
141,462,455
0
0
141,462,455
0
515,628
0
1,746,360
0
-640,000
11,228,790
154,313,233

