

CENTRAL OSIGURANJE D.D.

( Naziv društva za osiguranje )  
DŽEMALA BIJEDIĆA 39

( Sjedište i adresa pravnog lica )  
65.12 Ostalo osiguranje

( Djelatnost )

Transakcijski računi ( naziv banke i broj računa )

NLB d.d. Sarajevo

(Banka)  
1327002017024110

UniCredit bank d.d.  
Mostar

(Banka)  
3387202213813349

4202233240008

(Identifikacioni broj za direktne poreze)

202233240008

(Identifikacioni broj za indirektne poreze)

65.12

(Šifra djelatnosti)

079

(Šifra općine )

Raiffeisen bank d.d. BiH

(Banka)  
1610000166520008

**BILANS STANJA ZA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE-NEŽIVOT  
NA DAN 31.12.2020. GODINE**

Konto/račun	OPIS	AOP			Stanje 31.12.2019	Stanje <u>31.12.2020.</u> 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>466.663</b>	<b>387.421</b>
003	1. Goodwill	0	0	2	0	0
000, 001, 002, 004, 005, 007, 008, 009	2. Ostala nematerijalna imovina	0	0	3	466.663	387.421
	<b>B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>2.073.787</b>	<b>1.917.999</b>
010, 011	1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	0	0	5	0	0
012	2. Oprema	0	0	6	2.979.496	3.399.363
013, 014, 015, 016, 017, 018, 019,	3. Ostala materijalna imovina	0	0	7	-905.709	-1.481.364
	<b>C) ULAGANJA (009+010+011+014+032)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>24.223.139</b>	<b>25.787.890</b>
020, 021	<b>I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti</b>	0	0	9	16.049.820	16.687.121

022 - 029	<b>Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za provođenje djelatnosti</b>	0	1	0	-311.932	-557.673
	<b>II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012+013)</b>	0	1	1	<b>0</b>	<b>0</b>
033	1. Dionice i udjeli u podružnicama	0	1	2	0	0
031, 032	2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	0	1	3	0	0
	<b>III. Ostala financijska ulaganja (015+018+023+028)</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>8.485.251</b>	<b>9.658.442</b>
	<b>1. Financijska ulaganja koja se drže do dospelja (016+017)</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
041	1.1 Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0	1	6	0	0
040, 049	1.2 Ostala ulaganja koja se drže do dospelja	0	1	7	0	0

1	2	3			5	5
	<b>2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (019+020+021+022)</b>	0	1	8	<b>0</b>	<b>0</b>
050, 053, 054	2.1 Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod	0	1	9	0	0
051	2.2 Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0	2	0	0	0
052	2.3 Udjeli u investicijskim fondovima	0	2	1	0	0
059	2.4 Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju	0	2	2	0	0
	<b>3. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (024+025+026+027)</b>	0	2	3	<b>0</b>	<b>1.148.310</b>
060, 063, 064	3.1 Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod	0	2	4	0	1.148.310
061	3.2 Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0	2	5	0	0
062	3.3 Udjeli u investicijskim fondovima	0	2	6	0	0
069	3.4 Ostala ulaganja	0	2	7	0	0
	<b>4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (029+030+031)</b>	0	2	8	<b>8.485.251</b>	<b>8.510.132</b>
070, 071, 151	4.1 Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	0	2	9	7.809.779	7.809.779
072, 073, 034, 150	4.2 Zajmovi	0	3	0	0	0
074, 075, 076, 079, 152, 158, 159	4.3 Ostali zajmovi i potraživanja	0	3	1	675.472	700.353
078	<b>IV. Depoziti kao preuz. Poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)</b>	0	3	2	0	0

08	<b>D) ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA</b>	0	3	3	0	0
	<b>E) UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA (035+036+037+038+039+040+041)</b>	0	3	4	<b>1.860.480</b>	<b>2.309.889</b>
9501	1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	0	3	5	1.116.615	1.071.606
961	2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja	0	3	6	0	0
9511, 9521	3. Rezervacije za štete, udio reosiguranja	0	3	7	743.865	1.238.283
9531, 9551	4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti) i rezerve za regresna potraživanja za štete, udio reosiguranja	0	3	8	0	0
9561	5. Rezerva za neistekle rizike, udio reosiguranja	0	3	9	0	0
9701	6. Ostale osigurateljno-tehničke rezerve, udio reosiguranja	0	4	0	0	0
9571	7. Tehničke rezerve životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik osiguranja, udio reosiguranja	0	4	1	0	0
	<b>F) ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	0	4	2		
090	1. Odgođena porezna imovina	0	4	3	0	0
	<b>G) POTRAŽIVANJA (045+048+049)</b>	0	4	4	<b>2.460.066</b>	<b>2.366.145</b>
	<b>1. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (046+047)</b>	0	4	5	<b>2.787.749</b>	<b>2.954.708</b>
dio 120, 121	1.1 Od osiguranika	0	4	6	2.787.749	2.954.708
dio 120, 121	1.2 Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranja	0	4	7		
122, 123, 124, 130, 131, 132, 140	2. Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	0	4	8	0	20.998
	3. Ostala potraživanja (050+051+052)	0	4	9	<b>-327.683</b>	<b>-609.561</b>
125, 128, 129, grupa 13	3.1 Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	0	5	0	-850.882	-1.252.522
161, 162, 163, 164	3.2 Potraživanja za prinose na ulaganja	0	5	1	44.715	80.629
grupe 14 osim konta 140, 18, dio 16	3.3 Ostala potraživanja	0	5	2	478.484	562.332

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>		<b>5</b>		
	<b>H) OSTALA IMOVINA (054+058+059)</b>	0	5	3	<b>809.449</b>	<b>2.077.850</b>
	<b>1. Novac u banci i blagajni (055+056+057)</b>	0	5	4	<b>720.052</b>	<b>1.989.071</b>
100, 103	1.1 Sredstva na poslovnom računu	0	5	5	720.052	1.989.071
101	1.2 Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke rezerve	0	5	6	0	0
102, 104, 105, 106,	1.3 Novčana sredstva u blagajni	0	5	7	0	0

153, 154	2.	Dugotrajna imovina namjenjena za prodaju i prestanak poslovanja	0	5	8	0	0
grupa 11, klasa 3	3.	Ostala imovina i zalihe	0	5	9	89.397	88.779
19	I)	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (061+062+063)	0	6	0	3.071.116	2.574.245
190, 191	1.	Razgraničene kamate i najamnine	0	6	1	0	0
192	2.	Razgraničeni troškovi pribave	0	6	2	1.071.482	1.466.178
193, 195	3.	Ost.unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela naplata perioda	0	6	3	1.999.634	1.108.067
	J)	UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I)	0	6	4	34.964.700	37.421.439
990-994	K)	VANBILANSNA EVIDENCIJA	0	6	5	1.233.987	1.679.564

Konto/račun	OPIS	AOP	Stanje 31.12.2019			
1	2	3	5			
	<b>PASIVA</b>					
	<b>A) KAPITAL I REZERVE (067+071+072+076+080+083)</b>	0	6	6	9.996.575	9.532.325
	<b>1. Upisani kapital (068+069+070)</b>	0	6	7	4.800.000	4.800.000
900	1.1 Uplaćeni kapital - redovne dionice	0	6	8	4.800.000	4.800.000
901	1.2 Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	0	6	9	0	0
904	1.3 Vlastite dionice	0	7	0	0	0
902, 903	<b>2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)</b>	0	7	1	0	0
0	<b>3. Revalorizacione rezerve (073+074+075)</b>	0	7	2	0	0
921	3.1 Zemljišta i građevinskih objekata	0	7	3	0	0
922	3.2 Financijskih ulaganja	0	7	4	0	0
920, 923	3.3 Ostale revalorizacijske rezerve	0	7	5	0	0
	<b>4. Rezerve (077+078+079)</b>	0	7	6	760.849	1.036.188
910	4.1 Zakonske rezerve	0	7	7	760.849	1.036.188
911	4.2 Statutarne rezerve	0	7	8	0	0
912	4.3 Ostale rezerve	0	7	9	0	0
	<b>5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (081+082)</b>	0	8	0	1.682.336	2.360.387
930	5.1 Zadržana dobit	0	8	1	1.682.336	2.360.387

931	5.2	Preneseni gubitak (-)	0	8	2	0	0
	6.	<b>Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084+085)</b>	0	8	3	<b>2.753.390</b>	<b>1.335.750</b>
940	6.1	Dobit tekućeg obračunskog perioda	0	8	4	2.753.390	1.335.750
941	6.2	Gubitak tekućeg obračunskog perioda (-)	0	8	5	0	0

1	2		3			5	
262	<b>B)</b>	<b>OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)</b>	0	8	6		
	<b>C)</b>	<b>TEHNIČKE REZERVE (088+089+090+091+092+093)</b>	0	8	7	<b>23.059.309</b>	<b>25.726.426</b>
9500	1.	Prijenosne premije, bruto iznos	0	8	8	19.304.919	21.446.402
960	2.	Matematička rezerva osiguranja, bruto iznos	0	8	9	0	0
9510, 9520	3.	Rezerve za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete, bruto iznos	0	9	0	3.744.890	4.270.524
9530	4.	Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	0	9	1	9.500	9.500
9550	5.	Rezerva za regresna potraživanja, bruto iznos	0	9	2	0	0
9560	6.	Rezerve za neistekle rizike, bruto iznos	0	9	3	0	0
9570	<b>D)</b>	<b>TEHNIČKE REZERVE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KADA UGOVARAČ SNOSI RIZIK</b>	0	9	4	0	0
	<b>E)</b>	<b>OSTALE REZERVE (096+097)</b>	0	9	5	<b>667</b>	<b>33.324</b>
283	1.	Rezerve za penzije i slične obveze	0	9	6	0	0
dio 970	2.	Ostale rezerve	0	9	7	667	33.324
	<b>F)</b>	<b>ODGOĐENA POREZNA OBVEZA</b>	0	9	8	<b>0</b>	<b>0</b>
285	1.	Odgođena porezna obveza	0	9	9	0	0
280	<b>G)</b>	<b>DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE</b>	1	0	0	0	0
	<b>H)</b>	<b>FINANCIJSKE OBVEZE (102+103+104)</b>	1	0	1	<b>0</b>	<b>0</b>
213	1.	Obveze po zajmovima	1	0	2	0	0
210	2.	Obveze po izdatim vrijednosnim papirima	1	0	3	0	0
211, 214, 215, 219	3.	Ostale financijske obveze	1	0	4	0	0
	<b>I)</b>	<b>OSTALE OBVEZE (106+107+108+109+110)</b>	1	0	5	<b>1.908.149</b>	<b>2.129.364</b>
230, 231, 232	1.	Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	1	0	6	0	0
233,	2.	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1	0	7	382.157	406.771
234, 235, 236, 237, 238, 239	3.	Ostale obveze iz poslova osiguranja	1	0	8	437.560	672.967
22, 20, 24, 25, 261, 269	4.	Ostale obveze	1	0	9	1.088.432	1.049.626
216	5.	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	1	1	0	0	0

	<b>J) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG PERIODA (112+113)</b>	1	1	1	<b>0</b>	<b>0</b>
294	1. Razgraničena provizija reosiguranja	1	1	2	0	0
290, 291, 292, 293, 299, 281, 282, 284, 289	2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg perioda	1	1	3	0	0
	<b>K) UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b>	1	1	4	<b>34.964.700</b>	<b>37.421.439</b>
996-999	<b>L) VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	1	1	5	<b>1.233.987</b>	<b>1.679.564</b>

U:SARAJEVU

Datum: 26.02.2021

Certifirani računovođa: ŠAČIĆ  
INDIRA

Broj dozvole:5200/5

Direktor  
HAMID MILAK