

Matični broj: 4600339940004
 Šifra djelatnosti: 6512
 Naziv društva za osiguranje:
 Osiguranje garant d.d.
 Sjedište: Banjalučka 54, Brčko
 JIB: 4600339940004

Žiro-računi: 554-005-00001262-76
 555-200-00181155-41
 571-040-00000929-75
 199-055-00589306-48
 186-301-03100229-80

BILANS STANJA
 (Izveštaj o finansijskom položaju)
 na dan 31.12. 2015. Godine

u konvertibilnim markama

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka Za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine			Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	A. STALNA IMOVINA (002+008+016+026)	001	6.554.177	34.920	6.519.257	3.917.774
01	I - NEMATERIJALNA ULAGANJA (003 do 007)	002	5.620	2.179	3.441	4.565
010	1. Ulaganja u razvoj	003			0	
011	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	5.620	2.179	3.441	4.565
012	3. Goodwill	005			0	
014	4. Ostala nematerijalna ulaganja	006			0	
015 i 016	5. Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi	007				
02	II - NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (009 do 015)	008	1.429.320	32.741	1.396.579	917.115
020	1. Zemljište	009			0	
022	2. Građevinski objekti	010	54.600	1.365	53.235	54.327
023	3. Postrojenja i oprema	011	96.723	31.376	65.347	142.788
024	4. Investicione nekretnine	012	727.674		727.674	720.000
026	5. Ostala osnovna sredstva	013			0	0
027 i 028	6. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	014	550.323		550.323	
029	7. Ulaganje na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015			0	
03	III - DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (017 do 025)	016	5.119.237	0	5.119.237	2.996.094
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	017			0	
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	018			0	
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	019			0	0
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	020			0	
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	021	2.750.000	0	2.750.000	1.650.000
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	022			0	
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijanja	023	1.989.496		1.989.496	990.489
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	024			0	
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	025	379.741		379.741	355.605
040	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	026			0	
	B. TEKUĆA IMOVINA (028+033+059+060)	027	1.860.572	0	1.860.572	431.561
10 do 15	I - ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (029 do 032)	028	0	0	0	0
100 do 109	1. Zalihe materijala	029			0	
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	030			0	
140 do 149	3. Stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena prodaji	031			0	
150 do 159	4. Dati avansi	032			0	
20 do 26	II - KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (034+043+044+045+055+058)	033	1.743.853	0	1.743.853	196.063
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci (035 do 042)	034	15.198		15.198	14.949
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	035			0	
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	036	14.560	0	14.560	14.117

24-02-2016

13.3-04.2-8116-1132

202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	037			0	
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	038			0	
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji	039			0	
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u inostranstvu	040			0	
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	041	638		638	832
208 dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije	042			0	
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	043			0	
220 do 229	3. Druga potraživanja	044			0	
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (046 do 054)	045	0	0	0	0
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica-matična i zavisna	046			0	
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	047			0	
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	048		0	0	
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	049			0	
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospjeva za naplatu u periodu do godinu dana	050			0	
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	051			0	
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	052			0	
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	053			0	
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	054			0	
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (056+057)	055	1.728.655	0	1.728.655	181.114
240	a) Gotovinski ekvivalenti-hartije od vrijednosti	056			0	
241 do 249	b) Gotovina	057	1.728.655		1.728.655	181.114
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	058			0	
270 do 279, osim 278	III - AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	059				
278			116.719		116.719	235.471
278	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	060			0	27
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	061			0	
	G. POSLOVNA AKTIVA (001+027+061)	062	8.414.749	34.920	8.379.829	4.349.335
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	063				2.200
	Đ. UKUPNA AKTIVA (062+063)	064	8.414.749	34.920	8.379.829	4.351.535

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A. KAPITAL (102-109+110+111+117+118-119+120-123)	101	3.469.950	1.496.775
30	I - OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	2.396.700	2.500.000
300	1. Akcijski kapital	103	2.396.700	2.500.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104		
302	3. Državni kapital	105		
303	4. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106		
304	5. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107		
309	6. Ostali kapital	108		
310 do 312	II - UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109		
320	III - EMISIONA PREMIJA	110		
dio 32	IV - REZERVE IZ DOBITKA (112 do 116)	111	75	0
321	1. Zakonske rezerve	112		
322	2. Statutarne rezerve	113		
323	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	114		
324	4. Rezerve za sopstvene akcije	115		
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	116	75	
330, 331 i 334	V - REVALORIZACIONE REZERVE	117		
332	VI - NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	118		
333	VII - NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119		
34	VIII - NERASPOREĐENI DOBITAK (121+122)	120	1.073.175	0
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	121		
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	122	1.073.175	
35	IX - GUBITAK DO VISINE KAPITALA (124+125)	123	0	1.003.225
350	1. Gubitak ranijih godina	124		57.294
351	2. Gubitak tekuće godine	125		945.931
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (127 do 134)	126	0	0
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	127		
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	128		
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	129		
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	130		
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	131		
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	132		
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	133		
409	8. Ostala dugoročna rezervisanja	134		
	V. OBAVEZE (136+145)	135	4.909.879	2.852.560
41	I - DUGOROČNE OBAVEZE (137 do 144)	136	0	0
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	137		
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	138		
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	139		
413 i 414	4. Dugoročni krediti	140		
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	141		
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	142		
418	7. Odložene poreske obaveze	143		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	144		
42 do 48	II - KRATKOROČNE OBAVEZE (146+154+158+159+162+163+164+165+166)	145	4.909.879	2.852.560
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (147 do 153)	146	0	0
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	147		
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	148		
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	149		
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dopijeva u periodu do godinu dana	150		
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	151		
427	đ) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	152		
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	153		
43	2. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa (155 do 157)	154	5.426	2.213
430 i 431	a) Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	155	5.426	2.213
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz reosiguranja	156		

433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	157		
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	158		37.576
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (160+161)	159	0	25
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	160		25
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	161		
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	162	5.826	398.808
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	163	5.758	
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	164	25.148	
497	8. Odložene poreske obaveze	165		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (167 do 173)	166	4.867.721	2.413.938
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	167		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	168	3.051.966	1.980.441
492	v) Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	169		
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	170		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	171	1.696.858	432.838
495	d) Rezervisanja za udjele u štetama po osnovu saosiguranja i reosiguranja	172		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	173	118.897	659
	G. POSLOVNA PASIVA (101+126+135)	174	8.379.829	4.349.335
89	D. VANBILANSNA PASIVA	175		2.200
	Đ. UKUPNA PASIVA (174+175)	176	8.379.829	4.351.535

U Brčkom,
dana, 23.02.2016.

Lice sa licencom
Mirela Posnic CP-0966/16

Mirela Posnic



Direktor
Goran Radovic

Goran Radovic

Obrazac propisan Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 97/2009).