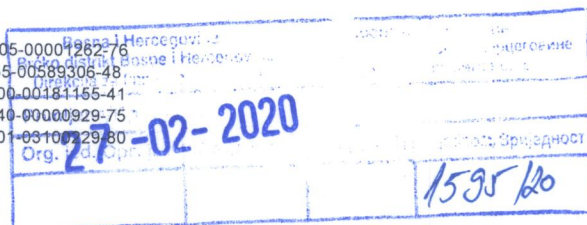


Matični broj: 4600339940004
 Šifra djelatnosti: 65.12
Naziv društva za osiguranje:
OSIGURANJE GARANT DD
 Sjedište: Banjalučka 54, BRČKO
 JIB: 4600339940004

Ziro-računi: 554-005-00001282-76
 199-055-00589306-48
 555-200-00181165-41
 571-040-00000929-75
 186-301-03100229-80



BILANS STANJA
 (Izveštaj o finansijskom položaju)
 na dan 31.12. 2019. 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+009+018+028+029) | 001 | 16.904.050 | 345.380 | 16.558.670 | 16.087.404 |
| 01 | I - NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008) | 002 | 56.106 | 20.577 | 35.529 | 45.696 |
| 010 dio 019 | 1. Ulaganja u razvoj | 003 | | | 0 | |
| 011 dio 019 | 2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava | 004 | 55.813 | 20.445 | 35.368 | 45.417 |
| 012 dio 019 | 3. Goodwill | 005 | | | 0 | |
| 013 dio 019 | 4. Softver i ostala prava | 006 | | | 0 | |
| 014 dio 019 | 5. Ostala nematerijalna sredstva | 007 | 293 | 132 | 161 | 279 |
| 015, 016 dio 019 | 6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi | 008 | | | 0 | |
| 02 | II - NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017) | 009 | 8.981.907 | 315.676 | 8.666.231 | 7.452.939 |
| 020 dio 029 | 1. Zemljište | 010 | 15.000 | | 15.000 | 15.000 |
| 021 dio 029 | 2. Biološka sredstva | 011 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 022 dio 029 | 3. Građevinski objekti | 012 | 2.726.327 | 85.541 | 2.640.786 | 2.674.304 |
| 023 dio 029 | 4. Postrojenja i oprema | 013 | 498.139 | 230.135 | 268.004 | 142.594 |
| 024 dio 029 | 5. Investicione nekretnine | 014 | 4.929.935 | | 4.929.935 | 3.808.535 |
| 025 dio 029 | 6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi | 015 | | | 0 | |
| 026 dio 029 | 7. Ostala osnovna sredstva | 016 | | | 0 | |
| 027 i 028 dio 029 | 8. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi | 017 | 812.506 | | 812.506 | 812.506 |
| 03 | III - DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027) | 018 | 7.866.037 | 9.127 | 7.856.910 | 8.588.769 |
| 030, dio 039 | 1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica | 019 | | | 0 | |
| 031, dio 039 | 2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica | 020 | | | 0 | |
| 032, dio 039 | 3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica | 021 | | | 0 | 0 |
| 033, dio 039 | 4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima | 022 | 654.941 | | 654.941 | 1.376.857 |
| 034, dio 039 | 5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji | 023 | 5.800.000 | | 5.800.000 | 6.850.000 |
| 035, dio 039 | 6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu | 024 | | | 0 | 0 |
| 036, dio 039 | 7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospelja | 025 | 988.852 | 9.127 | 979.725 | |
| 037, dio 039 | 8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 026 | | | 0 | |
| 038, dio 039 | 9. Ostali dugoročni finansijski plasmani | 027 | 422.244 | | 422.244 | 361.912 |
| 041, 042 dio 049 | IV - OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA | 028 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 040 dio 049 | V - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA | 029 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | B. TEKUĆA IMOVINA (031+036+062+063) | 030 | 2.222.876 | 0 | 2.222.876 | 2.128.795 |
| 10 do 15 | I - ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035) | 031 | 338.928 | 0 | 338.928 | 425.608 |
| 100 do 109 | 1. Zalihe materijala | 032 | | | 0 | |
| 130 do 139 | 2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari | 033 | 63.888 | | 63.888 | 40.568 |
| 140 do 149 | 3. Stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena prodaji | 034 | | | 0 | 0 |
| 150 do 159 | 4. Dati avansi | 035 | 275.040 | | 275.040 | 385.040 |
| 20 do 26 | II - KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037+046+047+048+058+061) | 036 | 1.764.922 | 0 | 1.764.922 | 1.392.334 |
| 020 | 1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci (038 do 045) | 037 | 53.806 | 0 | 53.806 | 75.700 |
| 200, dio 209 | a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja | 038 | | | 0 | |
| 201, dio 209 | b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja | 039 | 52.966 | | 52.966 | 74.123 |
| 202, 203, dio 209 | v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji | 040 | | | 0 | |
| 204, dio 209 | g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva | 041 | | | 0 | |
| 205, dio 209 | d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji | 042 | | | 0 | |
| 206, dio 209 | đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u inostranstvu | 043 | | | 0 | |
| 207, dio 209 | e) Ostali kupci i ostala potraživanja | 044 | 840 | | 840 | 1.577 |
| 208 dio 209 | ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja | 045 | | | 0 | 0 |
| 210 do 219 | 2. Potraživanja iz specifičnih poslova | 046 | | | 0 | |
| 220 do 229 | 3. Druga potraživanja | 047 | 259.959 | | 259.959 | 60.000 |
| 023 | 4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057) | 048 | 618.794 | 0 | 618.794 | 292.760 |
| 230, dio 239 | a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica-matična i zavisna | 049 | | | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|----------------------|---|------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| 231, dio 239 | b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica | 050 | 615.645 | | 615.645 | 292.760 |
| 232, dio 239 | v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji | 051 | 3.149 | | 3.149 | 0 |
| 233, dio 239 | g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu | 052 | | | 0 | 0 |
| 234, dio 239 | d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana | 053 | | | 0 | 0 |
| 235, dio 239 | đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju | 054 | | | 0 | 0 |
| 236, dio 239 | e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 055 | | | 0 | 0 |
| 237 | ž) Otkupljene sopstvene akcije | 056 | | | 0 | 0 |
| 238, dio 239 | z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani | 057 | | | 0 | 0 |
| 24 | 5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059+060) | 058 | 832.363 | 0 | 832.363 | 963.874 |
| 240 | a) Gotovinski ekvivalenti-hartije od vrijednosti | 059 | | | 0 | 0 |
| 241 do 249 | b) Gotovina | 060 | 832.363 | | 832.363 | 963.874 |
| 260 do 269 | 6. Porez na dodatnu vrijednost | 061 | | | 0 | 0 |
| 270 do 279, osim 278 | III - AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA | 062 | 119.026 | | 119.026 | 310.853 |
| 278 | IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA | 063 | | | 0 | |
| 290 | V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA | 064 | | | 0 | 0 |
| | G. POSLOVNA AKTIVA (001+030+064) | 065 | 19.126.926 | 345.380 | 18.781.546 | 18.216.199 |
| 88 | D. VANBILANSNA AKTIVA | 066 | 7.760 | | 7.760 | |
| | Đ. UKUPNA AKTIVA (065+066) | 067 | 19.134.686 | 345.380 | 18.789.306 | 18.216.199 |

| 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+112+118+119-120+121-124) | 101 | 9.677.758 | 9.860.922 |
| 30 | I - OSNOVNI KAPITAL (103 do 108) | 102 | 5.000.000 | 5.000.000 |
| 300 | 1. Akcijski kapital | 103 | 5.000.000 | 5.000.000 |
| 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 | | |
| 321 | IV - EMISIONI GUBITAK | 111 | | |
| dio 32 | V - REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117) | 112 | 500.074 | 250.075 |
| 322 | 1. Zakonske rezerve | 113 | 500.000 | 250.000 |
| 323 | 2. Statutarne rezerve | 114 | | |
| 324 | 3. Druge rezerve utvrđene aktima društva | 115 | | |
| 325 | 4. Rezerve za sopstvene akcije | 116 | | |
| 329 | 5. Ostale rezerve iz dobitka | 117 | 74 | 75 |
| 330, | | | | |
| 331,332,334 i 336 | VI - REVALORIZACIONE REZERVE | 118 | | |
| 333 | VII - NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU | 119 | | |
| 335 | VIII - NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU | 120 | | |
| 34 | IX - NERASPOREĐENI DOBITAK (122+123) | 121 | 4.177.684 | 4.610.847 |
| 340 | 1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina | 122 | 197.832 | 107.832 |
| 341 | 2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine | 123 | 3.979.852 | 4.503.015 |
| 35 | X - GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+126) | 124 | 0 | 0 |
| 350 | 1. Gubitak ranijih godina | 125 | | |
| 351 | 2. Gubitak tekuće godine | 126 | | |
| 40 | B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136) | 127 | 0 | 0 |
| 400 | 1. Matematička rezerva životnih osiguranja | 128 | | |
| 401 | 2. Rezervisanja za učešće u dobitku | 129 | | |
| 402 | 3. Rezervisanja za izravnjanje rizika | 130 | | |
| 403 | 4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite | 131 | | |
| 404 | 5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja | 132 | | |
| 405 | 6. Rezervisanja za bonuse i popuste | 133 | | |
| 406 | 7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih | 134 | | |
| 407 | 8. Druge tehničke rezerve osiguranja | 135 | | |
| 409 | 9. Rezervisanja za sudske sporove u toku i ostala dugoročna rezervisanja | 136 | | |
| | V. OBAVEZE (138+147) | 137 | 9.103.788 | 8.355.277 |
| 41 | I - DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146) | 138 | 0 | 0 |
| 410 | 1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital | 139 | | |
| 411 | 2. Obaveze prema povezanim pravnim licima | 140 | | |
| 412 | 3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti | 141 | | |
| 413 i 414 | 4. Dugoročni krediti | 142 | | |
| 415 i 416 | 5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu | 143 | | |
| 417 | 6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 144 | | |
| 418 | 7. Odložene poreske obaveze | 145 | | |
| 419 | 8. Ostale dugoročne obaveze | 146 | | |
| 42 do 48 | II - KRATKOROČNE OBAVEZE (148+156+160+161+164+165+166+167+168) | 147 | 9.103.788 | 8.355.277 |
| 42 | 1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155) | 148 | 0 | 0 |
| 420 | a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima | 149 | | |
| 421 | b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti | 150 | | |
| 422 i 423 | v) Kratkoročni krediti | 151 | | |
| 424 i 425 | g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dopijeva u periodu do godinu dana | 152 | | |
| 426 | d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 153 | | |
| 427 | d) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja | 154 | | |
| 429 | e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze | 155 | | |
| 43 | 2. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa (157 do 159) | 156 | 40.258 | 104 |
| 430 i 431 | a) Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa | 157 | 40.258 | 104 |
| 432 i 434 | b) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz reosiguranja | 158 | | |
| 433 i 435 | v) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz saosiguranja | 159 | | |
| 440 do 449 | 3. Obaveze za premiju i specifične obaveze | 160 | 21.240 | 19.187 |

| | | | | |
|----------------|---|------------|-------------------|-------------------|
| 45 | 4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162+163) | 161 | 198 | 29 |
| 450 do 455 | a) Obaveze po osnovu bruto zarada | 162 | 198 | 29 |
| 456 do 458 | b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada | 163 | | |
| 460 do 469 | 5. Druge obaveze iz poslovanja | 164 | 187.529 | 75.976 |
| 47, osim 474 | 6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze | 165 | 11.652 | 19.088 |
| 474 | 7. Obaveze za porez iz rezultata | 166 | | 241.597 |
| 497 | 8. Odložene poreske obaveze | 167 | | |
| 49, osim 497 | 9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175) | 168 | 8.842.911 | 7.999.296 |
| 490 | a) Prenosne premije životnih osiguranja | 169 | | |
| 491 | b) Prenosne premije neživotnih osiguranja | 170 | 5.445.719 | 4.776.083 |
| 492 | v) Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja i retrocesija | 171 | | |
| 493 | g) Rezervisane štete životnih osiguranja | 172 | | |
| 494 | d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja | 173 | 3.340.842 | 3.130.188 |
| 495 | d) Rezervisanja za udjele u štetama po osnovu saosiguranja i reosiguranja | 174 | | |
| 496, 498 i 499 | e) Druga pasivna vremenska razgraničenja | 175 | 56.350 | 93.025 |
| | G. POSLOVNA PASIVA (101+127+137) | 176 | 18.781.546 | 18.216.199 |
| 89 | D. VANBILANSNA PASIVA | 177 | 7.760 | |
| | Đ. UKUPNA PASIVA (176+177) | 178 | 18.789.306 | 18.216.199 |

U Brčkom,
18.02.2020.

Lice sa licencom
Rosnić Mirela CP-0559/20

Direktor

Radović Goran

CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA
MIRELA ROSNIĆ
CERTIFIKAT BR. 2345-7965
LICENCA BR. CP-0559/20

