

Matični broj: 4600339940004
 Šifra djelatnosti: 65 12
Naziv društva za osiguranje:
OSIGURANJE GARANT DD
 Sjedište: Banjalučka 54, BRČKO
 JIB: 4600339940004

28-02-2023

Ziro-računi: 554-005-00001262-76
 338-190-22121785-82
 199-055-00589306-48
 555-200-00181155-41
 571-040-00000929-75
 186-301-03100229-80
 154-921-20101471-94

1890/23

BILANS STANJA
 (Izveštaj o finansijskom položaju)
 na dan 31.12.2022. godine

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	21,482,870	667,630	20,815,240	19,987,054
01	I - NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	126,105	64,827	61,278	85,334
010 dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003			0	
011 dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	125,813	64,535	61,278	85,290
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	292	292	0	44
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	11,944,571	590,851	11,353,720	11,709,741
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	2,836,326	191,868	2,644,458	2,569,901
023 dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	753,879	398,983	354,896	337,954
024 dio 029	5. Investicione nekretnine	014	8,339,366		8,339,366	8,786,886
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			0	0
03	III - DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	9,412,194	11,952	9,400,242	8,191,979
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019			0	0
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020			0	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	813,518		813,518	738,491
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	7,044,982		7,044,982	5,915,887
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024			0	0
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospeljeka	025	1,056,228	11,952	1,044,276	1,055,354
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026			0	0
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	497,466		497,466	482,247
041, 042 dio 049	IV - OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028			0	0
040 dio 049	V - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029	0	0	0	0
	B. TEKUĆA IMOVINA (031+036+062+063)	030	2,249,008	0	2,249,008	2,027,409
10 do 15	I - ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	76,620	0	76,620	75,318
100 do 109	1. Zalihe materijala	032			0	
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033	76,620		76,620	75,023
140 do 149	3. Stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena prodaji	034			0	0
150 do 159	4. Dati avansi	035			0	295
20 do 26	II - KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037+046+047+048+058+061)	036	1,963,155	0	1,963,155	1,777,224
020	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci (038 do 045)	037	51,648	0	51,648	53,249
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038			0	
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	42,215		42,215	43,913
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	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u inostranstvu	043			0	
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044	9,433		9,433	9,336
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	0
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	451,026		451,026	396,858
023	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	328,191	0	328,191	504,368
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	186,481		186,481	310,311
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	141,710		141,710	194,057
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052			0	0
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dopijeva za naplatu u periodu do godinu dana	053			0	0
235, dio 239	d) 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	1,132,290	0	1,132,290	822,749
240	a) Gotovinski ekvivalenti-hartije od vrijednosti	059			0	0
241 do 249	b) Gotovina	060	1,132,290		1,132,290	822,749
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061			0	0
270 do 279, osim 278	III - AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	209,233		209,233	174,867
278	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063			0	0
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064			0	0
	G. POSLOVNA AKTIVA (001+030+064)	065	23,731,878	667,630	23,064,248	22,014,463
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066			0	0
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065+066)	067	23,731,878	667,630	23,064,248	22,014,463

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	12,498,627	11,885,591
30	I - OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	7,000,000	7,000,000
300	1. Akcijski kapital	103	7,000,000	7,000,000
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	700,074	700,074
322	1. Zakonske rezerve	113	700,000	700,000
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	74
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	4,798,553	4,185,517
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	535,940	0
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	4,262,613	4,185,517
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	10,565,621	10,128,872
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	10,565,621	10,128,872
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 dospijeva u periodu do godinu dana	152		
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153		
427	đ) 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	485	8,481
430 i 431	a) Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	157	485	8,481
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	32,108	28,998

45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162+163)	161		
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162		
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163		
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	234,879	376,179
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	25,053	24,444
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166		39,363
497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	10,273,096	9,651,407
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	6,106,119	5,984,574
492	v) Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja i retrocesija	171		
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	4,154,120	3,641,359
495	d) Rezervisana za udjele u štetama po osnovu saosiguranja i reosiguranja	174		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	12,857	25,474
	G. POSLOVNA PASIVA (101+127+137)	176	23,064,248	22,014,463
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177	0	0
	Đ. UKUPNA PASIVA (176+177)	178	23,064,248	22,014,463

U Brčkom,
24.02.2023.

Lice sa licencom
Bukeilović Ivana CP-0336/23

Direktor
Radović Goran

CERTIFICIRANI RAČUNOVODA
IVANA BUKEILOVIĆ
CERTIFIKAT BR. 3742-11351
LICENCA BR. CP-0336/23

