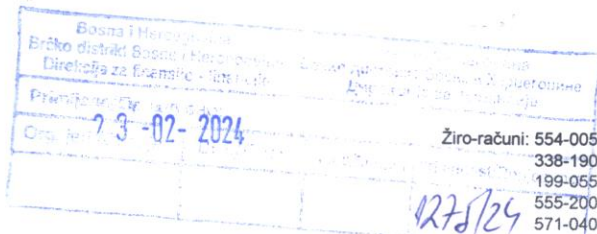


Matični broj: 4600339940004  
Šifra djelatnosti: 65.12  
**Naziv društva za osiguranje:**  
**OSIGURANJE GARANT DD**  
Sjedište: Banjalučka 54, BRČKO  
JIB: 4600339940004



Žiro-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

**BILANS STANJA**  
**(Izveštaj o finansijskom položaju)**  
**na dan 31.12.2023. 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
	<b>AKTIVA</b>					
	<b>A. STALNA IMOVINA (002+009+018+028+029)</b>	<b>001</b>	<b>22.545.217</b>	<b>763.276</b>	<b>21.781.941</b>	<b>20.815.240</b>
01	I - NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	196.106	84.106	112.000	61.278
010 dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003	0	0	0	0
011 dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	195.814	83.814	112.000	61.278
012 dio 019	3. Goodwill	005	0	0	0	0
013 dio 019	4. Softver i ostala prava	006	0	0	0	0
014 dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	292	292	0	0
015, 016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008	0	0	0	0
02	II - NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	12.646.202	667.035	11.979.167	11.353.720
020 dio 029	1. Zemljište	010	15.000	0	15.000	15.000
021 dio 029	2. Biološka sredstva	011	0	0	0	0
022 dio 029	3. Građevinski objekti	012	2.298.020	167.124	2.130.896	2.644.458
023 dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	1.090.386	499.911	590.475	354.896
024 dio 029	5. Investicione nekretnine	014	9.242.796	0	9.242.796	8.339.366
025 dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015	0	0	0	0
026 dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	016	0	0	0	0
027 i 028 dio 029	8. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	017	0	0	0	0
03	III - DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	9.702.909	12.135	9.690.774	9.400.242
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019	0	0	0	0
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020	0	0	0	0
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021	0	0	0	0
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022	913.466	0	913.466	813.518
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	7.113.519	0	7.113.519	7.044.982
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024	0	0	0	0
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijanja	025	1.145.179	12.135	1.133.044	1.044.276
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026	0	0	0	0
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	530.745	0	530.745	497.466
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>B. TEKUĆA IMOVINA (031+036+062+063)</b>	<b>030</b>	<b>2.371.617</b>	<b>0</b>	<b>2.371.617</b>	<b>2.249.008</b>
10 do 15	I - ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	98.648	0	98.648	76.620
100 do 109	1. Zalihe materijala	032	0	0	0	0
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033	98.123	0	98.123	76.620
140 do 149	3. Stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena prodaji	034	0	0	0	0
150 do 159	4. Dati avansi	035	525	0	525	0
20 do 26	II - KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037+046+047+048+058+061)	036	2.093.423	0	2.093.423	1.963.155
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci (038 do 045)	037	264.801	0	264.801	51.648
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038	0	0	0	0
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	49.835	0	49.835	42.215
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040	0	0	0	0
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	041	0	0	0	0
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji	042	0	0	0	0
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u inostranstvu	043	0	0	0	0
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044	214.966	0	214.966	9.433
208 dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045	0	0	0	0
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	0	0	0	0
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	238.391	0	238.391	451.026
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	441.609	0	441.609	328.191
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica - matična i zavisna	049	0	0	0	0

231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	050	250.305	0	250.305	186.481
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	191.304	0	191.304	141.710
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052		0	0	0
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	053	0	0	0	0
235, dio 239	d) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	054	0	0	0	0
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055	0	0	0	0
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056	0	0	0	0
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057	0	0	0	0
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059+060)	058	1.148.622	0	1.148.622	1.132.290
240	a) Gotovinski ekvivalenti-hartije od vrijednosti	059	0	0	0	0
241 do 249	b) Gotovina	060	1.148.622	0	1.148.622	1.132.290
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061	0	0	0	0
270 do 279, osim 278	III - AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	179.546	0	179.546	209.233
278	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063	0	0	0	0
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064	0	0	0	0
	G. POSLOVNA AKTIVA (001+030+064)	065	24.916.834	763.276	24.153.558	23.064.248
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066	0	0	0	0
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065+066)	067	24.916.834	763.276	24.153.558	23.064.248

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
	<b>PASIVA</b>			
	<b>A. KAPITAL (102-109+110+111+112+118+119-120+121-124)</b>	<b>101</b>	<b>12.094.825</b>	<b>12.498.627</b>
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	0	0
302	3. Državni kapital	105	0	0
303	4. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106	0	0
304	5. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107	0	0
309	6. Ostali kapital	108	0	0
310 do 312	II - UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109	0	0
320	III - EMISIONA PREMIJA	110	0	0
321	IV - EMISIONI GUBITAK	111	0	0
dio 32	V - REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	700.077	700.074
322	1. Zakonske rezerve	113	700.000	700.000
323	2. Statutarne rezerve	114	0	0
324	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	115	0	0
325	4. Rezerve za sopstvene akcije	116	0	0
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	117	77	74
330, 331,332,334 i 336	VI - REVALORIZACIONE REZERVE	118	0	0
333	VII - NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119	0	0
335	VIII - NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120	0	0
34	IX - NERASPOREĐENI DOBITAK (122+123)	121	4.394.748	4.798.553
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	1	535.940
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	4.394.747	4.262.613
35	X - GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+126)	124	0	0
350	1. Gubitak ranijih godina	125	0	0
351	2. Gubitak tekuće godine	126	0	0
40	<b>B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)</b>	<b>127</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	128	0	0
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	129	0	0
402	3. Rezervisanja za izravnane rizika	130	0	0
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	131	0	0
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	132	0	0
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	133	0	0
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	134	0	0
407	8. Druge tehničke rezerve osiguranja	135	0	0
409	9. Rezervisanja za sudske sporove u toku i ostala dugoročna rezervisanja	136	0	0
	<b>V. OBAVEZE (138+147)</b>	<b>137</b>	<b>12.058.733</b>	<b>10.565.621</b>
41	I - DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	0	0
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	139	0	0
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	140	0	0
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	141	0	0
413 i 414	4. Dugoročni krediti	142	0	0
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143	0	0
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144	0	0
418	7. Odložene poreske obaveze	145	0	0
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146	0	0
42 do 48	II - KRATKOROČNE OBAVEZE (148+156+160+161+164+165+166+167+168)	147	12.058.733	10.565.621
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148	0	0
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	149	0	0
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	150	0	0
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	151	0	0
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana	152	0	0
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153	0	0
427	đ) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	154	0	0
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	155	0	0
43	2. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156	27.154	485
430 i 431	a) Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	157	27.154	485
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz reosiguranja	158	0	0
433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	159	0	0
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	160	28.820	32.108
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162+163)	161	0	0
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	0	0

456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	0	0
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	294.683	234.879
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	27.742	25.053
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	100.128	0
497	8. Odložene poreske obaveze	167	0	0
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	11.580.206	10.273.096
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169	0	0
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	7.249.819	6.106.119
492	v) Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja i retrocesija	171	0	0
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172	0	0
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	4.252.692	4.154.120
495	đ) Rezervisanja za udjele u štetama po osnovu saosiguranja i reosiguranja	174	0	0
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	77.695	12.857
	<b>G. POSLOVNA PASIVA (101+127+137)</b>	<b>176</b>	<b>24.153.558</b>	<b>23.064.248</b>
89	<b>D. VANBILANSNA PASIVA</b>	<b>177</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Đ. UKUPNA PASIVA (176+177)</b>	<b>178</b>	<b>24.153.558</b>	<b>23.064.248</b>

U Brčkom,  
23.02.2024.

Lice sa licencom

Bukeilović Ivana

CP-0056/24

CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA  
**IVANA BUKEILOVIĆ**  
CERTIFIKAT BR. 3742-11351  
LICENCA BR. CP-0056/24

*Ivane Bukeilović*

