

БИЛАНС УСПЈЕХА

За период који се завршава 31. децембра 2007. године

	2007	2006
ТЕХНИЧКИ БИЛАНС		
Фактурисана премија осигурања и саосигурања	19,281,956	17,665,950
Промјене преносне премије	(3,815,195)	(49,860)
Приходи од премија осигурања и саосигурања	15,466,761	17,616,090
Ликвидиране штете из осигурања и саосигурања	(5,372,899)	(5,436,930)
Промјене у резервама за неисплаћене штете	(2,763,574)	(1,797,221)
Остале техничке резерве	2,347,659	761,061
Провизија	(1,430,775)	(1,426,709)
Остали трошкови спровођења осигурања	(9,558,673)	(8,080,676)
Остали технички приходи	968,236	308,393
Остали технички расходи	(250,135)	(250,135)
Бруто технички резултат	(593,400)	1,693,873
Расходи по основу премије реосигурања и ретроцесија	(403,153)	(392,644)
Приходи од учешћа у накнади штета реосигурања и ретроцесија	8,165	289,585
Технички резултат	(988,388)	1,590,814
НЕТЕХНИЧКИ БИЛАНС		
Финансијски приходи	60,288	744,625
Финансијски расходи	(48,332)	(99,453)
Добит на основу продаје сталне имовине	914	7,677
Губитак по основу продаје сталне имовине	(11,251)	(40,085)
Резултат редовне активности	(986,769)	2,203,578
Остали нетехнички приходи	1,847,329	1,120,757
Остали нетехнички расходи		(2,226,748)
БРУТО ДОБИТ	860,561	1,097,587
ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ	(122,931)	(99,861)
НЕТО ДОБИТ	737,630	997,726

БИЛАНС СТАЊА

За период који се завршава 31. децембра 2007. године

	(У КМ)	
	2007	2006
А К Т И В А		
Остала нематеријална улагања	2,024,264	1,927,039
Земљишта, шуме и вишегодишњи засади	31,588	31,588
Грађевински објекти	5,583,198	5,442,654
Опрема	1,521,086	1,528,725
Аванси и стална материјална средства у припреми	744,396	727,662
Дугорочни кредити одобрени правним лицима и радницима	183,771	419,032
Улагања у акције и учешће у капиталу осталих правних лица	161,628	25,000
Остала дугор. улагања и улагања у биро зелене карте БиХ	773,039	900,774
Материјал	699	732
Готовина на рачунима и у благајни	4,492,714	1,246,435
Потраживања по основу премије неживотних осигурања	3,664,194	4,607,036
Остала краткорочна потраживања и краткорочни финансијски пласмани	1,338,491	2,700,508
Активна временска разграничења	2,671,002	135,682
УКУПНО АКТИВА	23,190,069	19,692,867
П А С И В А		
Акцијски капитал – обичне акције	5,728,600	4,753,300
Законске резерве	2,253,564	2,231,138
Нераспоређени добитак текуће године	737,630	997,725
Остала дугорочна резервисања	500,270	643,667
Дугорочни кредити	10,289	17,662
Остале дугорочне обавезе		23,928
Остале краткорочне финансијске обавезе	196,718	271,994
Добављачи	378,416	591,343
Обавезе по штетама и уговорним износима саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	194,732	1,099,515
Обавезе за зараде, порезе, доприносе и друге обавезе	274,737	411,446
Резервисања за преносне премије неживотно осигурање	8,768,906	4,953,711
Резервисања за штете неживотно осигурање	4,072,468	2,593,430
Остала краткорочна резервисања	73,739	1,104,008
УКУПНО ПАСИВА	23,190,069	19,692,867

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ
 За период који се завршава 31. децембра 2007. године

(У КМ)

	Акцијски капитал	Резерве сигурности из добитка	Фонд превентиве	Остале резерве (емисиона премија, законске и статутарне резерве)	Нераспо- ређени добитак	Укупно
Стање, 1. јануар 2006. године	4,753,300	5,542,039	201,074		1,030,689	11,527,102
Ефекти корекција у складу са МСФИ 1	-	-	-		(4,496,254)	(4,496,254)
Покриће кумулираног губитка из резерви сигурности	-	(3,544,963)	-		3,544,963	-
Кориговано почетно стање 1. јануара 2006. године	4,753,300	1,997,076	201,074		79,398	7,030,848
Усаглашење интерних односа између филијала	-	-	-		(46,410)	(46,410)
Бруто добитак текуће године	-	-	-		1,097,584	1,097,584
Стање, 31. децембар 2006. г.	4,753,300	1,997,076	201,074		1,130,572	8,082,022
Ефекти промјена у рачунов. полит. Поново исказано стање на дан 31.12. 2006. г.	4,753,300	(1,997,076)	(201,074)	2,231,138	(132,847)	(99,859)
Него добитак / губитак периода исказан у билансу успјеха					737,630	737,630
Расподјела добити	475,300			524,425	(997,725)	
Емисија акционарског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала	500,000			(500,000)		
Стање на дан 31.12.2007.год.	5,728,600			2,253,564	737,630	8,719,794

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ
За период који се завршава 31. децембра 2007. године

	(У КМ)	
	2007	2006
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи од премије осигурања, саосигурања и primjeni avansi	17,933,258	15,937,260
Остали приливи из пословних активности	2,958,645	2,915,960
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и удјела у штетама из саосигурања	(5,955,471)	(5,728,421)
Одливи по основу премија саосигурања и реосигурања	(722,835)	(461,097)
Одливи по основу плаћања запосленим	(4,291,386)	(3,407,584)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(4,248,729)	(3,132,632)
Одливи по основу камата	(48,332)	(59,335)
Одливи по основу пореза из резултата	(169,400)	(25,450)
Остали одливи из пословних активности	(2,150,773)	(3,294,530)
Нето прилив (одлив) готовине из пословних активности	3,304,977	2,744,171
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи на основу краткорочних финансиј. пласмана	979,920	655,551
Приливи од продаје немат. улагања и осн. средстава	19,353	65,685
Приливи на основу осталих дугор. финансиј. пласмана	355,073	37,766
Приливи од камата	60,288	14,193
Остали приливи из активности инвестирања	22,940	46,174
Одливи на основу краткорочних финансиј. пласмана		(1,143,330)
Одливи на основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава	(1,278,364)	(1,869,034)
Одливи на основу осталих дугорочних финансијских пласмана	(128,705)	(363,250)
Нето прилив (одлив) готовине из активности инвестирања	30,505	(2,556,245)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Одливи на основу дугорочних финансијских обавеза	(31,301)	(29,710)
Одливи на основу финансијског лизинга	(57,298)	(93,457)
Нето прилив (одлив) готовине из актив. финансирања	(88,599)	(123,167)
УКУПНИ НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	22,329,477	19,672,589
УКУПНИ НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	(19,082,594)	(19,607,830)
НЕТО ПРИЛИВ (ОДЛИВ) ГОТОВИНЕ	3,246,883	64,759
ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ	1,246,435	1,181,806
ПОЗИТИВНЕ (НЕГАТИВНЕ) КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	(604)	(130)
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	4,492,714	1,246,435