

SARAJEVO OSIGURANJE d.d.

(Naziv društva za osiguranje)

Maršala Tita br.29

(Sjedište i adresa pravnog lica)

Osiguranje imovine i lica

(Djelatnost)

Transakcijski računi (naziv banke i broj računa)

BBI banka d.d.

(Banka)

1410010002672903

Sparkasse banka d.d.

(Banka)

1990490106232022

4200326930001

(Identifikacioni broj za direktne poreze)

200326930001

(Identifikacioni broj za indirektne poreze)

66.030

(Šifra djelatnosti)

077

(Šifra općine)

(Banka)

BILANS STANJA ZA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE-UKUPNO
NA DAN 31.12.2017. GODINE

Konto/račun	OPIS	AOP	Stanje 31.12. prethodne godine	Stanje 31.12. tekuće godine
1	2	3	4	5
	AKTIVA			
	A) NEMATERIJALNA IMOVINA (002+003)	0 0 1	2.019.815,50	2.118.033,51
003	1. Goodwill	0 0 2	0,00	0,00
000, 001, 002, 004, 005, 007, 008, 009	2. Ostala nematerijalna imovina	0 0 3	2.019.815,50	2.118.033,51
	B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007)	0 0 4	34.030.101,99	27.445.848,64
010, 011	1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	0 0 5	32.030.986,58	25.259.631,88
012	2. Oprema	0 0 6	1.989.045,41	2.165.261,02
013, 014, 015, 016, 017, 018, 019,	3. Ostala materijalna imovina	0 0 7	10.070,00	20.955,74
	C) ULAGANJA (009+010+011+014+032)	0 0 8	49.979.300,00	58.637.962,80
020, 021	I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	0 0 9	15.627.963,70	21.988.060,31
022 - 029	Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za provođenje djelatnosti	0 1 0	8.013.976,77	7.915.174,74
	II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012+013)	0 1 1	1.323.196,40	1.132.580,06
033	1. Dionice i udjeli u podružnicama	0 1 2	1.123.196,40	1.132.580,06
031, 032	2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	0 1 3	200.000,00	0,00
	III. Ostala finansijska ulaganja (015+018+023+028)	0 1 4	25.014.163,13	27.602.147,69
	1. Finansijska ulaganja koja se drže do dospelja (016+017)	0 1 5	0,00	501.146,20
041	1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0 1 6	0,00	501.146,20
040, 049	1.2. Ostala ulaganja koja se drže do dospelja	0 1 7	0,00	0,00

1	2	3	4	5
	2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (019+020+021+022)	0 1 8	3.829.876,75	3.868.423,71
050, 053, 054	2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod	0 1 9	3.829.876,75	3.868.423,71
051	2.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0 2 0	0,00	0,00
052	2.3. Udjeli u investicijskim fondovima	0 2 1	0,00	0,00
059	2.4. Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju	0 2 2	0,00	0,00
	3. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (024+025+026+027)	0 2 3	5.923.154,56	5.999.130,53
060, 063, 064	3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji nose promjenljivi prihod	0 2 4	5.923.154,56	5.999.130,53
061	3.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	0 2 5	0,00	0,00
062	3.3. Udjeli u investicijskim fondovima	0 2 6	0,00	0,00
069	3.4. Ostala ulaganja	0 2 7	0,00	0,00
	4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (029+030+031)	0 2 8	15.261.131,82	17.233.447,25
070, 071, 151	4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	0 2 9	13.883.000,00	14.622.200,00
072, 073, 034, 150	4.2. Zajmovi	0 3 0	574.055,91	1.780.185,40
074, 075, 076, 079, 152, 158, 159	4.3. Ostali zajmovi i potraživanja	0 3 1	804.075,91	831.061,85
078	IV. Depoziti kao preuz. Poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)	0 3 2	0,00	0,00
08	D) ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLISA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	0 3 3	0,00	0,00
	E) UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA (035+036+037+038+039+040+041)	0 3 4	6.459.223,46	8.360.891,62
9501	1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	0 3 5	2.919.658,18	3.320.260,08
961	2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja	0 3 6	0,00	0,00
9511, 9521	3. Rezervacije za štete, udio reosiguranja	0 3 7	3.539.565,28	5.040.631,54
9531, 9551	4. Rezerve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti) i rezerve za regresna potraživanja za štete, udio reosiguranja	0 3 8	0,00	0,00
9561	5. Rezerva za neistekle rizike, udio reosiguranja	0 3 9	0,00	0,00
9701	6. Ostale osigurateljno-tehničke rezerve, udio reosiguranja	0 4 0	0,00	0,00
9571	7. udio reosiguranja	0 4 1	0,00	0,00
	F) ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	0 4 2	0,00	0,00
090	1. Odgođena porezna imovina	0 4 3	0,00	0,00
	G) POTRAŽIVANJA (045+048+049)	0 4 4	14.801.511,22	15.256.661,77
	1. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (046+047)	0 4 5	9.717.070,40	10.386.532,74
dio 120, 121	1.1. Od osiguranika	0 4 6	9.717.070,40	10.386.532,74
dio 120, 121	1.2. Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranja	0 4 7	0,00	0,00
122, 123, 124, 130, 131, 132, 140	2. Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	0 4 8	0,00	49.157,32
	3. Ostala potraživanja (050+051+052)	0 4 9	5.084.440,82	4.820.971,71
125, 128, 129, grupa 13	3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	0 5 0	0,00	0,00
161, 162, 163, 164	3.2. Potraživanja za prinose na ulaganja	0 5 1	212.265,47	83.189,23

grupe 14 osim konta 140, 18, dio 16	3.3. Ostala potraživanja	0	5	2	4.872.175,35	4.737.782,48
-------------------------------------	--------------------------	---	---	---	--------------	--------------

1	2	3	4	5
	H) OSTALA IMOVINA (054+058+059)	0 5 3	2.200.321,62	786.627,75
	1. Novac u banci i blagajni (055+056+057)	0 5 4	2.090.741,82	680.307,18
100, 103	1.1. Sredstva na poslovnom računu	0 5 5	2.049.299,08	610.540,46
101	1.2. Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke rezerve	0 5 6	3.437,05	33.117,37
102, 104, 105, 106,	1.3. Novčana sredstva u blagajni	0 5 7	38.005,69	36.649,35
153, 154	2. Dugotrajna imovina namjenjena za prodaju i prestanak poslovanja	0 5 8	0,00	0,00
grupa 11, klasa 3	3. Ostala imovina i zalihe	0 5 9	109.579,80	106.320,57
19	I) PRIHODA (061+062+063)	0 6 0	4.621.296,29	3.326.499,38
190, 191	1. Razgraničene kamate i najamnine	0 6 1	203.279,82	227.412,50
192	2. Razgraničeni troškovi pribave	0 6 2	2.724.030,35	2.692.037,25
193, 195	3. Ost.unaprijed plaćeni troškovi budućeg perioda i nedospjela naplata perioda	0 6 3	1.693.986,12	407.049,63
	J) (A+B+C+D+E+F+G+H+I)	0 6 4	114.111.570,08	115.932.525,47
990-994	K) VANBILANSNA EVIDENCIJA	0 6 5	20.962.943,92	14.692.376,03

Konto/račun	OPIS	AOP	Stanje 31.12 prethodne godine	Stanje 31.12. tekuće godine
1	2	3	5	5
	PASIVA			
	A) KAPITAL I REZERVE (067+071+072+076+080+083)	0 6 6	30.794.901,00	31.075.015,87
	1. Upisani kapital (068+069+070)	0 6 7	46.346.330,00	46.346.330,00
900	1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice	0 6 8	46.346.330,00	46.346.330,00
901	1.2. Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	0 6 9	0,00	0,00
904	1.3. Vlastite dionice	0 7 0	0,00	0,00
902, 903	2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	0 7 1	0,00	0,00
7.140.743	3. Revalorizacione rezerve (073+074+075)	0 7 2	7.140.743,12	7.040.980,98
921	3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	0 7 3	5.543.648,37	5.395.955,61
922	3.2. Finansijskih ulaganja	0 7 4	1.597.094,75	1.645.025,37
920, 923	3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	0 7 5	0,00	0,00
	4. Rezerve (077+078+079)	0 7 6	3.215.628,12	3.215.628,12
910	4.1. Zakonske rezerve	0 7 7	3.215.628,12	3.215.628,12
911	4.2. Statutarne rezerve	0 7 8	0,00	0,00
912	4.3. Ostale rezerve	0 7 9	0,00	0,00
	5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (081+082)	0 8 0	-26.045.442,45	-25.815.195,91
930	5.1. Zadržana dobit	0 8 1	756.349,18	1.109.620,85
931	5.2. Preneseni gubitak (-)	0 8 2	-26.801.791,63	-26.924.816,76
	6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084+085)	0 8 3	137.642,21	287.272,68
940	6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda	0 8 4	260.667,34	287.272,68

941	6.2. Gubutak tekućeg obračunskog perioda (-)	0	8	5	-123.025,13	0,00
1	2	3	4	5		
262	B) OBAVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBAVEZE)	0	8	6	0,00	0,00
	C) TEHNIČKE REZERVE (088+089+090+091+092+093)	0	8	7	71.323.465,43	73.761.644,88
9500	1. Prijenosne premije, bruto iznos	0	8	8	24.602.835,92	25.199.655,26
960	2. Matematička rezerva osiguranja, bruto iznos	0	8	9	11.647.786,10	11.924.581,44
9510, 9520	3. Rezerve za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete, bruto iznos	0	9	0	35.062.843,41	36.637.408,18
9530	4. bruto iznos	0	9	1	10.000,00	0,00
9550	5. Rezerva za regresna potraživanja, bruto iznos	0	9	2	0,00	0,00
9560	6. Rezerve za neistekle rizike, bruto iznos	0	9	3	0,00	0,00
9570	TEHNIČKE REZERVE ZIVOTNITIH OSIGURANJA KADA USLOVAHACI NISU D) RIZIK	0	9	4	0,00	0,00
	E) OSTALE REZERVE (096+097)	0	9	5	715.036,71	934.323,14
283	1. Rezerve za penzije i slične obaveze	0	9	6	0,00	0,00
dio 970	2. Ostale rezerve	0	9	7	715.036,71	934.323,14
	F) ODGOĐENA POREZNA OBAVEZA	0	9	8	575.133,52	549.635,52
285	1. Odgođena porezna obaveza	0	9	9	575.133,52	549.635,52
280	G) DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	1	0	0	0,00	0,00
	H) FINANSIJSKE OBAVEZE (102+103+104)	1	0	1	3.500.541,15	3.271.362,34
213	1. Obaveze po zajmovima	1	0	2	0,00	576.966,08
210	2. Obaveze po izdatim vrijednosnim papirima	1	0	3	0,00	0,00
211, 214, 215, 219	3. Ostale finansijske obaveze	1	0	4	3.500.541,15	2.694.396,26
	I) OSTALE OBAVEZE (106+107+108+109+110)	1	0	5	7.182.948,65	6.311.981,20
230, 231, 232	1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	1	0	6	723.985,50	841.726,84
233,	2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1	0	7	1.057.622,21	991.940,21
234, 235, 236, 237, 238, 239	3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja	1	0	8	650.915,09	609.979,78
22, 20, 24, 25, 261, 269	4. Ostale obaveze	1	0	9	4.750.425,85	3.868.334,37
216	5. Obaveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	1	1	0	0,00	0,00
	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG PERIODA J) (112-113)	1	1	1	19.543,62	28.562,52
294	1. Razgraničena provizija reosiguranja	1	1	2	0,00	0,00
290, 291, 292, 293, 299, 281, 282, 284, 289	2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg perioda	1	1	3	19.543,62	28.562,52
	K) UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	1	1	4	114.111.570,08	115.932.525,47
996-999	L) VANBILANSNA EVIDENCIJA	1	1	5	20.962.943,92	14.692.376,03

U: Sarajevu,

Certifikirani računovođa: _____

Datum: 15.02.2018.god.

Broj dozvole: _____

Direktor