

Naziv društva za osiguranje: SARAJEVO-OSIGURANJE D.D.

Transakcijski računi:

**KUMULATIV DRUŠTVA**

1540012000208930

Sjedište:

1990490106232020

Šifra djelatnosti: 66.030

JIB: 4200326930001

Matični broj:

**BILANS STANJA ZA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE  
NA DAN 30.06.2018. GODINE**

K M

Konto/racun	O P I S	AOP	Stanje 31.12. prethodne godine	Stanje 30.06. tekuće godine
1	2	3	4	5
	<b>AKTIVA</b>			
	<b>A) NEMATERIJALNA IMOVINA (002+003)</b>	<b>0 0 1</b>	<b>2.118.033</b>	<b>2.130.042</b>
003	1. Goodwill	0 0 2	0	0
000,001,2,4,005,007,8,9	2. Ostala nematerijalna imovina	0 0 3	2.118.033	2.130.042
	<b>B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007)</b>	<b>0 0 4</b>	<b>27.445.849</b>	<b>27.495.733</b>
010,011	1. Zemljišta i građ.objekti koji služe društvu za provod.djelatnosti	0 0 5	25.259.632	25.221.772
012	2. Oprema	0 0 6	2.165.261	2.263.891
013 do 019	3. Ostala materijalna imovina	0 0 7	20.956	10.070
	<b>C) ULAGANJA (009+010+011+014+032)</b>	<b>0 0 8</b>	<b>58.637.963</b>	<b>58.622.166</b>
020,021	<b>I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti</b>	<b>0 0 9</b>	<b>21.988.060</b>	<b>21.988.060</b>
022-029	Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za prov. djelatnosti	0 1 0	7.915.175	7.915.175
	<b>II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012,013)</b>	<b>0 1 1</b>	<b>1.132.580</b>	<b>1.132.580</b>
033	1. Dionice i udjeli u podružnice	0 1 2	1.132.580	1.132.580
15	2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	0 1 3	0	0
	<b>III. Ostala finansijska ulaganja (015+018+023+028)</b>	<b>0 1 4</b>	<b>27.602.148</b>	<b>27.586.351</b>
	<b>1. Finansijska ulaganja koja se drže do dospjeća (016+017)</b>	<b>0 1 5</b>	<b>501.146</b>	<b>501.146</b>
041	1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihod.	0 1 6	501.146	501.146
040,049	1.2.. Ostala ulaganja koja se drže do dospjeća	0 1 7		
	<b>2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (019+020+021+022)</b>	<b>0 1 8</b>	<b>3.868.424</b>	<b>3.868.424</b>
050,053,054	2.1. Dionice, udjeli i drugi vrije. papiri koji nose promjenljiv prihod	0 1 9	3.868.424	3.868.424
051	2.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijed. papiri s fiksnim prihod.	0 2 0		
052	2.3. Udjeli u investicionim fondovima	0 2 1		
059	2.4. Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju	0 2 2		
	<b>3. Ulag. po fer vrijed. kroz racun dobiti i gubitka (024+025+026+027)</b>	<b>0 2 3</b>	<b>5.999.131</b>	<b>5.999.131</b>
060,063,064	3.1. Dionice, udjeli i drugi vrije. papiri koji nose promjenljiv prihod	0 2 4	5.999.131	5.999.131
061	3.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijed. papiri s fiksnim prihod.	0 2 5		
062	3.3. Udjeli u investicijskim fondovima	0 2 6		
069	3.4. ostala ulaganja	0 2 7		
	<b>4. Depoziti, zajmovi i potraživanja(029,030,031)</b>	<b>0 2 8</b>	<b>17.233.447</b>	<b>17.217.650</b>
070,071,151	4.1. Depoziti kod kreditnih institucija	0 2 9	14.622.200	14.532.200

072,073,034150	4.2. Zajmovi	0	3	0	1.780.185	1.840.198
074,075,076,079,152,158,159	4.3. Ostali zajmovi i potraživanja	0	3	1	831.062	845.252
078	<b>IV. Depoziti kod preuz.poslov. osig. u reosiguranje (dep.kod cedenta)</b>	0	3	2	0	0

08	<b>D) ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA</b>	0	3	3		
	<b>E) UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA (035+036+037+038+039+040+041)</b>	0	3	4	8.360.892	8.397.002
9501,9502	1. Prenosne premije, udio reosiguranja,udio saosiguranja	0	3	5	3.320.260	3.342.973
961	2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja	0	3	6		
9511,9521	3. Rezervacija za štete, udio reosiguranja	0	3	7	5.040.632	5.054.029
9531,9551	4. Rezerve za povrat poremijske ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti) i rezerve za regresna potraživanja za štete, udio reosiguranja	0	3	8		
9561	5. Rezerve za neistekle rizike, udio reosiguranja	0	3	9		
9701	6. Ostale osigurateljno-tehničke rezerve, udio reosiguranja	0	4	0		
9571	7. Tehničke rezerve životnog osiguranja kadaugovaratelj snosi rizik osiguranja, udio reosiguravača	0	4	1		
	<b>F) ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	0	4	2	0	0
090	1. Odgođena porezna imovina	0	4	3		
	<b>G) POTRAŽIVANJA (045+048+049)</b>	0	4	4	14.205.202	17.618.641
	<b>1. Potraživanja iz neposrednih poslova osig.(046+047)</b>	0	4	5	10.386.533	13.099.102
dio 120,121	1. Od osiguranik	0	4	6	10.386.533	12.966.490
dio 120,121	2. Od zastupnika - posrednika u osiguranja	0	4	7	0	132.612
122,123,124,130,131,132,140	<b>2. Potraživanja iz poslova suosiguranja,reosiguranja</b>	0	4	8	49.157	212.087
	<b>3. Ostala potraživanja (050+051+052)</b>	0	4	9	3.769.512	4.307.452
125,128,129,grupa13	3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	0	5	0	0	0
161,162,163,164	3.2. Potraživanja za prinose na ulaganja	0	5	1	83.189	138.649
grupa14,osim140,18,dio16	3.3. Ostala potraživanja	0	5	2	3.686.323	4.168.803
	<b>H) OSTALA IMOVINA (054+058+059)</b>	0	5	3	786.628	1.029.870
	<b>1. Novac u banci i blagajni (055+056+057)</b>	0	5	4	680.307	969.910
100,103	1.1. Sredstva na poslovnom računu	0	5	5	610.541	939.964
101	1.2. Sredstva na računu za pokriće matematičke rezerve	0	5	6	33.117	13.822
102,104,105,106	1.3. Novčana sredstva u blagajni	0	5	7	36.649	16.124
153,154	<b>2. Dugotrajna imovina namj. za prodaju i prestanak posl.</b>	0	5	8	0	0
grupa 11,klasa 3	<b>3. Ostala imovina i zalihe</b>	0	5	9	106.321	59.960
19	<b>I) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (061+062+063)</b>	0	6	0	3.326.499	3.623.918
190,191	1. Razgraničene kamate i najamnine	0	6	1	227.412	223.405
192	2. Razgraničeni troškovi pribave	0	6	2	2.692.037	2.596.180
193,195	3. Ost. unaprijed plaćeni troškovi bud.perioda i nedosp. naplata perioda	0	6	3	407.050	804.333
	<b>J) UKUPNA AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I)</b>	0	6	4	<b>114.881.066</b>	<b>118.917.372</b>
990-994	<b>K) VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	0	6	5	14.692.376	14.536.944

Konto/racun	O P I S	AOP	Stanje 31.12. prethodne godine	Stanje 30.06. tekuće godine
1	2	3	4	5
	<b>PASIVA</b>			
	<b>A) KAPITAL I REZERVE (067+071+072+076+080+083)</b>	<b>0 6 6</b>	<b>31.075.016</b>	<b>31.725.839</b>
	<b>1. Upisani kapital (068+069+070)</b>	<b>0 6 7</b>	<b>46.346.330</b>	<b>46.346.330</b>
900	1. Uplaćeni kapital - redovne dionice	0 6 8	46.346.330	46.346.330
901	2. Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	0 6 9		
904	3. Vlastite dionice	0 7 0		
902,903	<b>2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)</b>	<b>0 7 1</b>		
	<b>3. Revalorizacione rezerve (073+074+075)</b>	<b>0 7 2</b>	<b>7.040.981</b>	<b>7.040.981</b>
921	1. Zemljišta i građevinskih objekata	0 7 3	5.395.956	5.395.956
922	2. Finansijska ulaganja	0 7 4	1.645.025	1.645.025
920,923	3. Ostale revalorizacijske rezerve	0 7 5	0	0
	<b>4. Rezerve (077+078+079)</b>	<b>0 7 6</b>	<b>3.215.628</b>	<b>3.564.048</b>
910	4.1. Zakonske rezerve	0 7 7	3.215.628	3.564.048
911	4.2. Statusne rezerve	0 7 8		
912	4.3. Ostale rezerve	0 7 9		
	<b>5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (081+082)</b>	<b>0 8 0</b>	<b>-25.815.196</b>	<b>-25.876.343</b>
930	5.1. Zadržana dobit	0 8 1	1.109.621	1.048.474
931	5.2. Preneseni gubitak (-)	0 8 2	-26.924.817	-26.924.817
	<b>6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084+085)</b>	<b>0 8 3</b>	<b>287.273</b>	<b>650.823</b>
940	6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda	0 8 4	287.273	650.823
941	6.2. Gubitak tekućeg obračunskog perioda (-)	0 8 5	0	0
262	<b>B) OBAVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBAVEZE)</b>	<b>0 8 6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>C) TEHNIČKE REZERVE (088+089+090+091+092+093)</b>	<b>0 8 7</b>	<b>73.761.645</b>	<b>78.344.234</b>
9500	1. Prijenosne premije, bruto iznos	0 8 8	25.199.655	28.998.169
960	2. Matematička rez. život.osiguranja, bruto iznos	0 8 9	11.924.582	11.653.701
9510,952	3. Rezerve za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete, bruto iznos	0 9 0	36.637.408	37.682.364
9530	4. Rezerve za povrate premije ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti) bruto iznos	0 9 1	0	10.000
9550	5. Rezerve za regresna potraživanja, bruto iznos	0 9 2	0	0
9560	6. Rezerve za neistekle rizike, bruto iznos	0 9 3	0	0
9570	<b>D) TEHNIČKE REZERVE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KADA UGOVARAČ SNOSI RIZIK</b>	<b>0 9 4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>E) OSTALE REZERVE (096+097)</b>	<b>0 9 5</b>	<b>934.323</b>	<b>1.109.920</b>
283	1. Rezerve za penzije i slične obaveze	0 9 6	0	0
dio 970	2. Ostale rezerve	0 9 7	934.323	1.109.920
	<b>F) ODGOĐENA POREZNA OBAVEZA</b>	<b>0 9 8</b>	<b>549.636</b>	<b>549.636</b>
285	1. Odgođena porezna obaveza	0 9 9	549.636	549.636
280	<b>G) DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE</b>	<b>1 0 0</b>		
	<b>H) FINANSIJSKE OBAVEZE (102+103+104)</b>	<b>1 0 1</b>	<b>3.271.362</b>	<b>2.383.154</b>
213	1. Obaveze po zajmovima	1 0 2	0	0
210	2. Obaveze po izdatim vrijednosnim papirima	1 0 3	0	0
211,214,215,219,213,284	3. Ostale finansijske obaveze	1 0 4	3.271.362	2.383.154

	<b>I) OSTALE OBAVEZE (106+107+108+109+110)</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>5.260.521</b>	<b>4.787.408</b>
230,231,232	1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	1	0	6	841.727	451.243
233	2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1	0	7	991.940	1.188.008
234 do 239	3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja	1	0	8	609.980	495.277
22,20,24,25,261,269	4. Ostale obaveze	1	0	9	2.816.874	2.652.880
216	5. Obaveze za otuđenja i prekinuto poslovanje	1	1	0	0	0
	<b>J) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODA BUDUĆEG PERIODA (112+113)</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>28.563</b>	<b>17.181</b>
294	1. Razgraničena provizija reosiguranja	1	1	2	0	0
290,291,292,293,299,281,282,284,289	2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihoda budućeg perioda	1	1	3	28.563	17.181
	<b>K) UKUPNO PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>114.881.066</b>	<b>118.917.372</b>
996,999	<b>L) VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>14.692.376</b>	<b>14.536.944</b>

U Sarajevu,  
Dana 17.07.2018.god.

Certificirani računovođa: Ruhotina Mirzet  
Broj dozvole: CR-4764/5 M. P.

Direktor

---