

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

KUMULATIV DRUŠTVA

Sjedište: Maršala Tita 29

Šifra djelatnosti: 66.030

JIB: 4200326930001

Matični broj:

Transakcijski računi:

1540012000208930

1990490106232020

**BILANS STANJA ZA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE
NA DAN 31.12.2018. GODINE**

K M

Konto/racun	O P I S	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	2,118,033	2,050,967
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	2,050,967
	B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007)	0 0 4	27,445,849	27,864,510
010,011	1. Zemljišta i građ.objekti koji služe društvu za provođ.djelatnosti	0 0 5	25,259,632	25,122,121
012	2. Oprema	0 0 6	2,165,261	2,376,415
013 do 019	3. Ostala materijalna imovina	0 0 7	20,956	365,974
	C) ULAGANJA (009+010+011+014+032)	0 0 8	58,637,963	58,970,643
020,021	I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	0 0 9	21,988,060	21,988,060
022-029	Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za prov. djelatnosti	0 1 0	7,915,175	7,935,175
	II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012,013)	0 1 1	1,132,580	1,132,580
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
	III. Ostala finasijska ulaganja (015+018+023+028)	0 1 4	27,602,148	27,914,828
	1. Finasijska ulaganja koja se drže do dospjeća (016+017)	0 1 5	501,146	501,146
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		
	2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (019+020+021+022)	0 1 8	3,868,424	3,868,424
050,053,054	2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijed. 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		
	3. Ulag. po fer vrijed. kroz racun dobiti i gubitka (024+025+026+027)	0 2 3	5,999,131	5,990,262
060,063,064	3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijed. papiri koji nose promjenljiv prihod	0 2 4	5,999,131	5,990,262
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		
	4. Depoziti, zajmovi i potraživanja(029,030,031)	0 2 8	17,233,447	17,554,996
070,071,151	4.1. Depoziti kod kreditnih institucija	0 2 9	14,622,200	14,932,200
072,073,034150	4.2. Zajmovi	0 3 0	1,780,185	1,778,570

074,075,076,079,152,158,159	4.3. Ostali zajmovi i potraživanja	0	3	1	831,062	844,226
078	IV. Depoziti kod preuz.poslov. osig. u reosiguranje (dep.kod cedenta)	0	3	2	0	0

08	D) ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	0	3	3		
	E) UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA (035+036+037+038+039+040+041)	0	3	4	8,360,892	7,733,290
9501,9502	1. Prenosne premije, udio reosiguranja,udio saosiguranja	0	3	5	3,320,260	3,585,018
961	2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja	0	3	6		
9511,9521	3. Rezervacija za štete, udio reosiguranja	0	3	7	5,040,632	4,148,272
9531,9551	4. Rezerve za povrat poremije ovisne i neovisne o rezultatu (bonus 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		
	F) ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	0	4	2	0	0
090	1. Odgođena porezna imovina	0	4	3		
	G) POTRAŽIVANJA (045+048+049)	0	4	4	14,205,202	14,225,579
	1. Potraživanja iz neposrednih poslova osig.(046+047)	0	4	5	10,386,533	10,209,139
dio 120,121	1. Od osiguranik	0	4	6	10,386,533	10,209,139
dio 120,121	2. Od zastupnika - posrednika u osiguranja	0	4	7	0	0
122,123,124,130,131,132,140	2. Potraživanja iz poslova suosiguranja,reosiguranja	0	4	8	49,157	5,601
	3. Ostala potraživanja (050+051+052)	0	4	9	3,769,512	4,010,839
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	93,401
grupa14,osim140,18,dio16	3.3. Ostala potraživanja	0	5	2	3,686,323	3,917,438
	H) OSTALA IMOVINA (054+058+059)	0	5	3	786,628	1,229,893
	1. Novac u banci i blagajni (055+056+057)	0	5	4	680,307	1,199,988
100,103	1.1. Sredstva na poslovnom računu	0	5	5	610,541	1,157,006
101	1.2. Sredstva na računu za pokriće matematičke rezerve	0	5	6	33,117	19,807
102,104,105,106	1.3. Novčana sredstva u blagajni	0	5	7	36,649	23,175
153,154	2. Dugotrajna imovina namj. za prodaju i prestanak posl.	0	5	8	0	0
grupa 11,klasa 3	3. Ostala imovina i zalihe	0	5	9	106,321	29,905
19	I) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (061+062+063)	0	6	0	3,326,499	3,206,732
190,191	1. Razgraničene kamate i najamnine	0	6	1	227,412	216,397
192	2. Razgraničeni troškovi pribave	0	6	2	2,692,037	2,251,680
193,195	3. Ost. unaprijed plaćeni troškovi bud.perioda i nedosp. naplata perioda	0	6	3	407,050	738,655
	J) UKUPNA AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I)	0	6	4	114,881,066	115,281,614
990-994	K) VANBILANSNA EVIDENCIJA	0	6	5	14,692,376	15,335,268

Konto/racun	O P I S	AOP	Stanje 31.12. prethodne godine	Stanje 31.12. tekuće godine
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A) KAPITAL I REZERVE (067+071+072+076+080+083)	0 6 6	31,075,016	31,605,655
	1. Upisani kapital (068+069+070)	0 6 7	46,346,330	46,346,330
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	2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	0 7 1		
	3. Revalorizacione rezerve (073+074+075)	0 7 2	7,040,981	7,013,423
921	1. Zemljišta i građevinskih objekata	0 7 3	5,395,956	5,368,398
922	2. Finansijska ulaganja	0 7 4	1,645,025	1,645,025
920,923	3. Ostale revalorizacijske rezerve	0 7 5	0	0
	4. Rezerve (077+078+079)	0 7 6	3,215,628	3,564,048
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		
	5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (081+082)	0 8 0	-25,815,196	-25,848,785
930	5.1. Zadržana dobit	0 8 1	1,109,621	1,076,032
931	5.2. Preneseni gubitak (-)	0 8 2	-26,924,817	-26,924,817
	6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog perioda (084+085)	0 8 3	287,273	530,639
940	6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda	0 8 4	287,273	530,639
941	6.2. Gubitak tekućeg obračunskog perioda (-)	0 8 5	0	0
262	B) OBAVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBAVEZE)	0 8 6	0	0
	C) TEHNIČKE REZERVE (088+089+090+091+092+093)	0 8 7	73,761,645	75,347,938
9500	1. Prijenosne premije, bruto iznos	0 8 8	25,199,655	27,071,165
960	2. Matematička rez. život.osiguranja, bruto iznos	0 8 9	11,924,582	11,838,499
9510.952	3. Rezerve za nastale prijavljene i nastale neprijavljene stete, bruto iznos	0 9 0	36,637,408	36,413,274
9530	4. Rezerve za povrate premije ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti) bruto iznos	0 9 1	0	25,000
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	D) TEHNIČKE REZERVE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KADA UGOVARAČ SNOSI RIZIK	0 9 4	0	0
	E) OSTALE REZERVE (096+097)	0 9 5	934,323	1,156,818
283	1. Rezerve za penzije i slične obaveze	0 9 6	0	0
dio 970	2. Ostale rezerve	0 9 7	934,323	1,156,818
	F) ODGOĐENA POREZNA OBAVEZA	0 9 8	549,636	546,880
285	1. Odgođena porezna obaveza	0 9 9	549,636	546,880
280	G) DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	1 0 0		
	H) FINANSIJSKE OBAVEZE (102+103+104)	1 0 1	3,271,362	2,222,152
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	2,222,152

	I) OSTALE OBAVEZE (106+107+108+109+110)	1	0	5	5,260,521	4,197,299
230,231,232	1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	1	0	6	841,727	0
233	2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1	0	7	991,940	737,537
234 do 239	3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja	1	0	8	609,980	649,193
22,20,24,25,261,269	4. Ostale obaveze	1	0	9	2,816,874	2,810,569
216	5. Obaveze za otuđenja i prekinuto poslovanje	1	1	0	0	0
	J) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODA BUDUĆEG PERIODA (112+113)	1	1	1	28,563	204,872
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	204,872
	K) UKUPNO PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	1	1	4	114,881,066	115,281,614
996.999	L) VANBILANSNA EVIDENCIJA	1	1	5	14,692,376	15,335,268

U Sarajevu,
Dana 24.01.2019.god.

Certificirani računovođa
Broj dozvole:

M. P.

Direktor
