

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 31.12.2019. 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	6	7
	<b>AKTIVA</b>					
	<b>A) NEMATERIJALNA IMOVINA (002+003)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2.050.967</b>	<b>1.992.801</b>
003	1. Goodwill	0	0	2	0	0
000,001,2,4,005,007,8,9	2. Ostala nematerijalna imovina	0	0	3	2.050.967	1.992.801
	<b>B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>27.864.510</b>	<b>43.208.626</b>
010,011	1. Zemljišta i građ.objekti koji služe društvu za provod.djelatnosti	0	0	5	25.122.121	38.055.701
012	2. Oprema	0	0	6	2.376.415	2.843.318
013 do 019	3. Ostala materijalna imovina	0	0	7	365.974	2.309.607
	<b>C) ULAGANJA (009+010+011+014+032)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>58.970.643</b>	<b>47.853.111</b>
020,021	<b>I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>21.988.060</b>	<b>10.164.903</b>
022-029	Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za prov. djelatnosti	0	1	0	7.935.175	7.903.475
	<b>II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012,013)</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1.132.580</b>	<b>1.147.580</b>
033	1. Dionice i udjeli u podružnice	0	1	2	1.132.580	1.147.580
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</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>27.914.828</b>	<b>28.637.153</b>
	<b>1. Finansijska ulaganja koja se drže do dospjeća (016+017)</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>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</b>	<b>1</b>	<b>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</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>5.990.262</b>	<b>5.990.262</b>
060,063,064	3.1. Dionice, udjeli i drugi vrije. papiri koji nose promjenljiv prihod	0	2	4	5.990.262	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		
	<b>4. Depoziti, zajmovi i potraživanja(029+030+031)</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>17.554.996</b>	<b>18.277.321</b>
070,071,151	4.1. Depoziti kod kreditnih institucija	0	2	9	14.932.200	16.332.200

072,073,034150	4.2. Zajmovi	0	3	0	1.778.570	1.026.324
074,075,076,079,152,158,159	4.3. Ostali zajmovi i potraživanja	0	3	1	844.226	918.797
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	7.733.290	8.533.855
9501,9502	1. Prenosne premije, udio reosiguranja,udio saosiguranja	0	3	5	3.585.018	3.831.263
961	2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja	0	3	6		
9511,9521	3. Rezervacija za štete, udio reosiguranja	0	3	7	4.148.272	4.702.592
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	14.225.579	14.786.323
	<b>1. Potraživanja iz neposrednih poslova osig.(046+047)</b>	0	4	5	10.209.139	9.545.806
dio 120,121	1. Od osiguranik	0	4	6	10.209.139	9.545.806
dio 120,121	2. Od zastupnika - posrednika u osiguranja	0	4	7	0	0
122,123,124,130,131,132,140	<b>2. Potraživanja iz poslova suosiguranja,reosiguranja</b>	0	4	8	5.601	8.892
	<b>3. Ostala potraživanja (050+051+052)</b>	0	4	9	4.010.839	5.231.625
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	93.401	78.972
grupa14,osim140,18,dio16	3.3. Ostala potraživanja	0	5	2	3.917.438	5.152.653
	<b>H) OSTALA IMOVINA (054+058+059)</b>	0	5	3	1.229.893	2.098.488
	<b>1. Novac u banci i blagajni (055+056+057)</b>	0	5	4	1.199.988	2.069.775
100,103	1.1. Sredstva na poslovnom računu	0	5	5	1.157.006	2.035.183
101	1.2. Sredstva na računu za pokriće matematičke rezerve	0	5	6	19.807	11.108
102,104,105,106	1.3. Novčana sredstva u blagajni	0	5	7	23.175	23.484
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	29.905	28.713
19	<b>I) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (061+062+063)</b>	0	6	0	3.206.732	3.823.733
190,191	1. Razgraničene kamate i najamnine	0	6	1	216.397	354.150
192	2. Razgraničeni troškovi pribave	0	6	2	2.251.680	2.377.438
193,195	3. Ost. unaprijed plaćeni troškovi bud.perioda i nedosp. naplata perioda	0	6	3	738.655	1.092.145
	<b>J) UKUPNA AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I)</b>	0	6	4	<b>115.281.614</b>	<b>122.296.937</b>
990-994	<b>K) VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	0	6	5	15.335.268	15.340.034

Konto/racun	O P I S	AOP	Stanje 31.12. prethodne godine	Stanje 31.12. 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>31.605.655</b>	<b>32.128.927</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>7.013.423</b>	<b>6.985.865</b>
921	1. Zemljišta i građevinskih objekata	0 7 3	5.368.398	5.340.840
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>3.564.048</b>	<b>4.041.624</b>
910	4.1. Zakonske rezerve	0 7 7	3.564.048	4.041.624
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>-25.848.785</b>	<b>-25.859.836</b>
930	5.1. Zadržana dobit	0 8 1	1.076.032	1.064.981
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>530.639</b>	<b>614.944</b>
940	6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda	0 8 4	530.639	614.944
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>75.347.938</b>	<b>81.286.272</b>
9500	1. Prijenosne premije, bruto iznos	0 8 8	27.071.165	30.497.070
960	2. Matematička rez. život.osiguranja, bruto iznos	0 8 9	11.838.499	12.676.569
9510,952	3. Rezerve za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete, bruto iznos	0 9 0	36.413.274	38.087.633
9530	4. Rezerve za povrate premije ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti) bruto iznos	0 9 1	25.000	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	<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>1.156.818</b>	<b>1.256.079</b>
283	1. Rezerve za penzije i slične obaveze	0 9 6	0	0
dio 970	2. Ostale rezerve	0 9 7	1.156.818	1.256.079
	<b>F) ODGOĐENA POREZNA OBAVEZA</b>	<b>0 9 8</b>	<b>546.880</b>	<b>544.124</b>
285	1. Odgođena porezna obaveza	0 9 9	546.880	544.124
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>2.222.152</b>	<b>1.340.793</b>
213	1. Obaveze po zajmovima	1 0 2	0	1.340.793
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	2.222.152	0

	<b>I) OSTALE OBAVEZE (106+107+108+109+110)</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>4.197.299</b>	<b>5.203.024</b>
230,231,232	1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	1	0	6	0	0
233	2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1	0	7	737.537	593.927
234 do 239	3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja	1	0	8	649.193	682.078
22,20,24,25,261,269	4. Ostale obaveze	1	0	9	2.810.569	3.927.019
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>204.872</b>	<b>537.718</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	204.872	537.718
	<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>115.281.614</b>	<b>122.296.937</b>
996,999	<b>L) VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>15.335.268</b>	<b>15.340.034</b>

U Sarajevu,  
Dana 11.02.2020.god.

Certificirani računovođa  
Broj dozvole:

M. P.

Direktor

---