

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

**KUMULATIV DRUŠTVA**

Sjedište: MARŠALA TITA 29, SARAJEVO

Šifra djelatnosti: 65.11 65.12

JIB: 200326930001

Matični broj: 4200326930001

Transakcijski računi:

1020500000071970

1990490106232020

**BILANS STANJA ZA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE  
NA DAN 30.06.2020. 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>1.992.801</b>	<b>1.956.717</b>
003	1. Goodwill	0 0 2	0	0
000,001,2,4,005,007,8,	2. Ostala nematerijalna imovina	0 0 3	1.992.801	1.956.717
	<b>B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007)</b>	<b>0 0 4</b>	<b>43.208.626</b>	<b>43.231.778</b>
010,011	1. Zemljišta i građ.objekti koji služe društvu za provođ.dje	0 0 5	38.055.701	40.178.131
012	2. Oprema	0 0 6	2.843.318	2.845.851
013 do 019	3. Ostala materijalna imovina	0 0 7	2.309.607	207.796
	<b>C) ULAGANJA (009+010+011+014+032)</b>	<b>0 0 8</b>	<b>47.853.111</b>	<b>47.679.562</b>
020,021	<b>I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti</b>	<b>0 0 9</b>	<b>10.164.903</b>	<b>10.164.903</b>
022-029	Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za prov.	0 1 0	7.903.475	7.903.475
	<b>II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012,013)</b>	<b>0 1 1</b>	<b>1.147.580</b>	<b>1.147.580</b>
033	1. Dionice i udjeli u podružnice	0 1 2	1.147.580	1.147.580
15	2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	0 1 3	0	0
	<b>III. Ostala finasijska ulaganja (015+018+023+028)</b>	<b>0 1 4</b>	<b>28.637.153</b>	<b>28.463.604</b>
	<b>1. Finasijska ulaganja koja se drže do dospelja (01</b>	<b>0 1 5</b>	<b>501.146</b>	<b>0</b>
041	1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s	0 1 6	501.146	0
040,049	1.2.. Ostala ulaganja koja se drže do dospelja	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 promjenlji	0 1 9	3.868.424	3.868.424
051	2.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijed. papiri s fiks	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</b>	<b>0 2 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 promjenlji	0 2 4	5.990.262	5.990.262
061	3.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijed. papiri s fiks	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>18.277.321</b>	<b>18.604.918</b>
070,071,151	4.1. Depoziti kod kreditnih institucija	0 2 9	16.332.200	16.594.000
072,073,034150	4.2. Zajmovi	0 3 0	1.026.324	1.092.121
074,075,076,079,152,158,159	4.3. Ostali zajmovi i potraživanja	0 3 1	918.797	918.797
078	<b>IV. Depoziti kod preuz.poslov. osig. u reosiguranje (dep.kod cedenta)</b>	<b>0 3 2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

08	<b>D) ULAGANJA ZA RACUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA</b>	0	3	3		
	<b>E) UDIO REOSIGURANJA U TEHNICKIM REZERVAMA (035+036+037+038+039+040+041)</b>	0	3	4	8.533.855	9.465.176
9501,9502	1. Prenosne premije, udio reosiguranja, udio saosiguranja	0	3	5	3.831.263	4.388.787
961	2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja	0	3	6		
9511,9521	3. Rezervacija za štete, udio reosiguranja	0	3	7	4.702.592	5.076.389
9531,9551	4. Rezerve za povrat poremijske ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti) i rezerve za regresna	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 osiguravača	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	14.786.323	16.484.069
	<b>1. Potraživanja iz neposrednih poslova osig.(046+047)</b>	0	4	5	9.545.806	10.836.643
dio 120,121	1. Od osiguranik	0	4	6	9.545.806	10.836.643
dio 120,121	2. Od zastupnika - posrednika u osiguranja	0	4	7		0
122,123,124,130,131,1	<b>2. Potraživanja iz poslova suosiguranja, reosiguranja</b>	0	4	8	8.892	25.310
	<b>3. Ostala potraživanja (050+051+052)</b>	0	4	9	5.231.625	5.622.116
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	78.972	104.395
grupa14,osim140,18,di	3.3. Ostala potraživanja	0	5	2	5.152.653	5.517.721
	<b>H) OSTALA IMOVINA (054+058+059)</b>	0	5	3	2.098.488	2.737.279
	<b>1. Novac u banci i blagajni (055+056+057)</b>	0	5	4	2.069.775	2.700.397
100,103	1.1. Sredstva na poslovnom računu	0	5	5	2.035.183	2.647.313
101	1.2. Sredstva na računu za pokriće matematičke rezerve	0	5	6	11.108	27.057
102,104,105,106	1.3. Novčana sredstva u blagajni	0	5	7	23.484	26.027
153,154	<b>2. Dugotrajna imovina namj. za prodaju i prestanak po</b>	0	5	8		
grupa 11,klasa 3	<b>3. Ostala imovina i zalihe</b>	0	5	9	28.713	36.882
19	<b>I) PLACENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (061+062+063)</b>	0	6	0	3.823.733	3.888.161
190,191	1. Razgraničene kamate i najamnine	0	6	1	354.150	473.887
192	2. Razgraničeni troškovi pribave	0	6	2	2.377.438	2.392.498
193,195	3. Ost. unaprijed plaćeni troškovi bud.perioda i nedosp. n	0	6	3	1.092.145	1.021.776
	<b>J) UKUPNA AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I)</b>	0	6	4	<b>122.296.937</b>	<b>125.442.742</b>
990-994	K) VANBILANSNA EVIDENCIJA	0	6	5	15.340.034	15.329.929

2

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>	32.128.927	32.602.093
	<b>1. Upisani kapital (068+069+070)</b>	<b>0 6 7</b>	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	<b>2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)</b>	<b>0 7 1</b>		
	<b>3. Revalorizacije rezerve (073+074+075)</b>	<b>0 7 2</b>	6.985.865	6.985.865
921	1. Zemljišta i građevinskih objekata	0 7 3	5.340.840	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>	4.041.624	4.617.959
910	4.1. Zakonske rezerve	0 7 7	4.041.624	4.617.959
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>	-25.859.836	-25.821.227
930	5.1. Zadržana dobit	0 8 1	1.064.981	1.103.590
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>	614.944	473.166
940	6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda	0 8 4	614.944	473.166
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>	0	0
	<b>C) TEHNIČKE REZERVE (088+089+090+091+092+093)</b>	<b>0 8 7</b>	81.286.272	84.856.973
9500	1. Prijenosne premije, bruto iznos	0 8 8	30.497.070	31.490.221
960	2. Matematička rez. život. osiguranja, bruto iznos	0 8 9	12.676.569	13.081.417
9510,952	3. Rezerve za nastale prijavljene i nastale neprijavljene	0 9 0	38.087.633	40.260.335
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>	0	0
	<b>E) OSTALE REZERVE (096+097)</b>	<b>0 9 5</b>	1.256.079	1.382.423
283	1. Rezerve za penzije i slične obaveze	0 9 6	0	0
dio 970	2. Ostale rezerve	0 9 7	1.256.079	1.382.423
	<b>F) ODGOĐENA POREZNA OBAVEZA</b>	<b>0 9 8</b>	544.124	544.124
285	1. Odgođena porezna obaveza	0 9 9	544.124	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>	1.340.793	1.958.153
213	1. Obaveze po zajmovima	1 0 2	1.340.793	850.330
210	2. Obaveze po izdatim vrijednosnim papirima	1 0 3	0	0
211,214,215,219,213,2	3. Ostale finansijske obaveze	1 0 4		1.107.823

	<b>I) OSTALE OBAVEZE (106+107+108+109+110)</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>5.203.024</b>	<b>3.938.876</b>
230,231,232	1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	1	0	6	0	53.640
233	2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1	0	7	593.927	508.803
234 do 239	3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja	1	0	8	682.078	637.621
22,20,24,25,261,269	4. Ostale obaveze	1	0	9	3.927.019	2.738.812
216	5. Obaveze za otuđenja i prekinuto poslovanje	1	1	0		0
	<b>J) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODA BUDUĆEG PERIODA (112+113)</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>537.718</b>	<b>160.100</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	537.718	160.100
	<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>122.296.937</b>	<b>125.442.742</b>
996,999	<b>L) VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>15.340.034</b>	<b>15.329.929</b>

U Sarajevu,  
Dana: 17.07.2020.god.

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

Direktor

Arif Kulić