

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

KUMULATIV DRUŠTVA

Sjedište: M.Tita broj 29

Šifra djelatnosti: 66.030

JIB: 4200326930001

Matični broj:

Transakcijski računi:

1020500000071970

1990490106232020

**BILANS STANJA ZA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE
NA DAN 31.12.2020. GODINE**

K M

Konto/racun	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	1.992.801	1.960.573
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	1.960.573
	B) MATERIJALNA IMOVINA (005+006+007)	0 0 4	43.208.626	44.818.380
010,011	1. Zemljišta i građ.objekti koji služe društvu za provod.dje	0 0 5	38.055.701	40.131.173
012	2. Oprema	0 0 6	2.843.318	2.709.499
013 do 019	3. Ostala materijalna imovina	0 0 7	2.309.607	1.977.708
	C) ULAGANJA (009+010+011+014+032)	0 0 8	47.853.111	48.056.520
020,021	I. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	0 0 9	10.164.903	10.491.390
022-029	Ostala materijalna imovina koja ne služi društvu za prov.	0 1 0	7.903.475	7.903.475
	II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim poduhvatima (012,013)	0 1 1	1.147.580	1.150.333
033	1. Dionice i udjeli u podružnice	0 1 2	1.147.580	1.150.333
15	2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	0 1 3	0	0
	III. Ostala finansijska ulaganja (015+018+023+028)	0 1 4	28.637.153	28.511.322
	1. Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeca (016	0 1 5	501.146	0
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 dospijeca	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	0 1 9	3.868.424	3.868.424
051	2.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijed. papiri s fiksn	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+	0	2	3		5.990.262	5.990.262
060,063,064	3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijed. papiri koji nose promjenljiv	0	2	4		5.990.262	5.990.262
061	3.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijed. papiri s fiksn	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		18.277.321	18.652.636
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	1.115.169
074,075,076,079,152,158,159	4.3. Ostali zajmovi i potraživanja	0	3	1		918.797	943.467
078	IV. Depoziti kod preuz.poslov. osig. u reosiguranje (dep.kod cedenta)	0	3	2		0	0

08	D) ULAGANJA ZA RACUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	0	3	3			
	E) UDIO REOSIGURANJA U TEHNICKIM REZERVAMA (035+036+037+038+039+040+041)	0	3	4		8.533.855	12.387.780
9501,9502	1. Prenosne premije, udio reosiguranja,udio saosiguranja	0	3	5		3.831.263	5.312.068
961	2. Matematička rezerva osiguranja, udio reosiguranja	0	3	6			0
9511,9521	3. Rezervacija za štete, udio reosiguranja	0	3	7		4.702.592	7.075.712
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 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		14.786.323	11.513.271
	1. Potraživanja iz neposrednih poslova osig.(046+047)	0	4	5		9.545.806	8.465.203
dio 120,121	1. Od osiguranik	0	4	6		9.545.806	8.465.203
dio 120,121	2. Od zastupnika - posrednika u osiguranja	0	4	7			0
122,123,124,130,131,1	2. Potraživanja iz poslova suosiguranja,reosiguranja	0	4	8		8.892	26.199
	3. Ostala potraživanja (050+051+052)	0	4	9		5.231.625	3.021.869
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	102.698
grupa14,osim140,18,di	3.3. Ostala potraživanja	0	5	2		5.152.653	2.919.171
	H) OSTALA IMOVINA (054+058+059)	0	5	3		2.098.488	2.740.951
	1. Novac u banci i blagajni (055+056+057)	0	5	4		2.069.775	2.711.686

100,103	1.1. Sredstva na poslovnom računu	0	5	5	2.035.183	2.661.462
101	1.2. Sredstva na računu za pokriće matematičke rezerve	0	5	6	11.108	30.367
102,104,105,106	1.3. Novčana sredstva u blagajni	0	5	7	23.484	19.857
153,154	2. Dugotrajna imovina namj. za prodaju i prestanak pos	0	5	8		
grupa 11,klasa 3	3. Ostala imovina i zalihe	0	5	9	28.713	29.265
19	I) PLACENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (061+062+063)	0	6	0	3.823.733	4.726.808
190,191	1. Razgraničene kamate i najamnine	0	6	1	354.150	558.682
192	2. Razgraničeni troškovi pribave	0	6	2	2.377.438	2.688.114
193,195	3. Ost. unaprijed plaćeni troškovi bud.perioda i nedosp. na	0	6	3	1.092.145	1.480.012
	J) UKUPNA AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I)	0	6	4	122.296.937	126.204.283
990-994	K) VANBILANSNA EVIDENCIJA	0	6	5	15.340.034	13.774.024

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	32.128.927	32.687.916
	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	6.985.865	6.908.691
921	1. Zemljišta i građevinskih objekata	0	7	3	5.340.840	5.263.666
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	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		
	5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (081+082)	0	8	0	-25.859.836	-25.744.054
930	5.1. Zadržana dobit	0	8	1	1.064.981	1.180.763
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	614.944	558.990
940	6.1. Dobit tekućeg obračunskog perioda	0	8	4	614.944	558.990
941	6.2. Gubitak tekućeg obračunskog perioda (-)	0	8	5	0	0

262	B) OBAVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBAVEZE)	0 8 6	0	
	C) TEHNIČKE REZERVE (088+089+090+091+092+093)	0 8 7	81.286.272	85.735.195
9500	1. Prijenosne premije, bruto iznos	0 8 8	30.497.070	30.837.385
960	2. Matematička rez. život.osiguranja, bruto iznos	0 8 9	12.676.569	13.364.303
9510,952	3. Rezerve za nastale prijavljene i nastale neprijavljene	0 9 0	38.087.633	41.508.507
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	D) TEHNIČKE REZERVE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KADA UGOVARAČ SNOSI RIZIK	0 9 4	0	0
	E) OSTALE REZERVE (096+097)	0 9 5	1.256.079	1.573.049
283	1. Rezerve za penzije i slične obaveze	0 9 6	0	0
dio 970	2. Ostale rezerve	0 9 7	1.256.079	1.573.049
	F) ODGOĐENA POREZNA OBAVEZA	0 9 8	544.124	536.407
285	1. Odgođena porezna obaveza	0 9 9	544.124	536.407
280	G) DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	1 0 0		
	H) FINANSIJSKE OBAVEZE (102+103+104)	1 0 1	1.340.793	0
213	1. Obaveze po zajmovima	1 0 2	1.340.793	
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		0

	I) OSTALE OBAVEZE (106+107+108+109+110)	1 0 5	5.203.024	5.293.207
230,231,232	1. Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	1 0 6	0	54.870
233	2. Obaveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1 0 7	593.927	1.334.350
234 do 239	3. Ostale obaveze iz poslova osiguranja	1 0 8	682.078	913.531
22,20,24,25,261,269	4. Ostale obaveze	1 0 9	3.927.019	2.990.456
216	5. Obaveze za otuđenja i prekinuto poslovanje	1 1 0		0
	J) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODA BUDUĆEG PERIODA (112+113)	1 1 1	537.718	378.509
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	378.509
	K) UKUPNO PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	1 1 4	122.296.937	126.204.283
996,999	L) VANBILANSNA EVIDENCIJA	1 1 5	15.340.034	13.774.024