

Matični broj: 1755927
 Šifra djelatnosti: 66.030
 Naziv društva za osiguranje: "Jahorina osiguranje" AD
 Sjedište: Pale
 JIB: 4400590750002

Žiro-računi: 5510600001540310 Uni Credit banka
5620120000229990 NLB Razvojna banka
5540120050000900 Pavlović International bank
5710500000022930 Komercijalna banka
5520090002254870 Hipo Alpe Adria

BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12. 2009. godine

u konvertibilnim markama

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka Za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine			Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	A. STALNA IMOVINA (002+008+016+026)	001	25.753.197	3.610.245	22.142.952	21.681.310
01	I - NEMATERIJALNA ULAGANJA (003 do 007)	002	1.079.253	665.741	413.512	212.791
010	1. Ulaganja u razvoj	003	89.594	72.521	17.073	28.754
011	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	0	0	0	0
012	3. Goodwill	005	0	0	0	0
014	4. Ostala nematerijalna ulaganja	006	676.140	593.220	82.920	153.970
015 i 016	5. Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi	007	313.519	0	313.519	30.067
02	II - NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (009 do 015)	008	15.098.296	2.826.787	12.271.509	10.185.933
020	1. Zemljište	009	13.000	0	13.000	8.667
022	2. Građevinski objekti	010	4.532.868	555.170	3.977.698	3.349.382
023	3. Postrojenja i oprema	011	4.196.637	2.192.475	2.004.162	1.446.199
024	4. Investicione nekretnine	012	5.576.398	0	5.576.398	4.925.943
026	5. Ostala osnovna sredstva	013	4.787	200	4.587	4.587
027 i 028	6. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	014	393.241	0	393.241	178.644
029	7. Ulaganje na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015	381.365	78.942	302.423	272.511
03	III - DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (017 do 025)	016	9.575.648	117.717	9.457.931	11.282.586
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	017	1.920.853	0	1.920.853	1.922.853
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	018			0	
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	019			0	
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	020			0	
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	021	6.000.600	0	6.000.600	7.507.058
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	022			0	
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeća	023			0	
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	024			0	
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	025	1.654.195	117.717	1.536.478	1.852.675
040	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	026			0	
	B. TEKUĆA IMOVINA (028+033+059+060)	027	13.738.109	6.167.569	7.570.540	5.530.815
10 do 15	I - ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (029 do 032)	028	409.522	0	409.522	209.627

100 do 109	1. Zalihe materijala	029	56.309	0	56.309	12.573
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	030			0	
140 do 149	3. Stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena prodaji	031			0	
150 do 159	4. Dati avansi	032	353.213	0	353.213	197.054
20 do 26	II - KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (034+043+044+045+055+058)	033	9.753.897	6.167.569	3.586.328	3.494.381
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci (035 do 042)	034	4.722.147	2.400.910	2.321.237	1.838.324
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	035				
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	036	4.172.974	2.015.214	2.157.760	1.533.477
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	037			0	
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	038			0	
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji	039			0	
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u inostranstvu	040			0	
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	041	549.173	385.696	163.477	304.847
208 dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije	042			0	
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	043	1.002.384	470.119	532.265	724.223
220 do 229	3. Druga potraživanja	044	1.088.598	800.453	288.145	328.116
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (046 do 054)	045	2.811.976	2.496.087	315.889	201.000
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica-matična i zavisna	046	20.000	0	20.000	
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	047			0	
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	048	2.791.976	2.496.087	295.889	201.000
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	049			0	
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	050			0	
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	051			0	
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	052			0	
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	053			0	
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	054			0	
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (056+057)	055	128.792	0	128.792	402.718
240	a) Gotovinski ekvivalenti-hartije od vrijednosti	056			0	
241 do 249	b) Gotovina	057	128.792	0	128.792	402.718
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	058			0	
270 do 279, osim 278	III - AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	059	3.574.690	0	3.574.690	1.826.807
278	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	060			0	
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	061			0	
	G. POSLOVNA AKTIVA (001+027+061)	062	39.491.306	9.777.814	29.713.492	27.212.125
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	063	6.393.077		6.393.077	6.393.077
	Đ. UKUPNA AKTIVA (062+063)	064	45.884.383	9.777.814	36.106.569	33.605.202

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A. KAPITAL (102-109+110+111+117+118-119+120-123)	101	10.959.128	10.404.572
30	I - OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	15.000.000	15.000.000
300	1. Akcijski kapital	103	15.000.000	15.000.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104		
302	3. Državni kapital	105		
303	4. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106		
304	5. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107		
309	6. Ostali kapital	108		
310 do 312	II - UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109		
320	III - EMISIONA PREMIJA	110	599.400	599.400
dio 32	IV - REZERVE IZ DOBITKA (112 do 116)	111	590.840	1.014.631
321	1. Zakonske rezerve	112	590.840	1.014.631
322	2. Statutarne rezerve	113		
323	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	114		
324	4. Rezerve za sopstvene akcije	115		
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	116		
330, 331 i 334	V - REVALORIZACIONE REZERVE	117	918.047	309.759
332	VI - NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	118		
333	VII - NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119		
34	VIII - NERASPOREĐENI DOBITAK (121+122)	120	282.910	238.067
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	121		238.067
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	122	282.910	
35	IX - GUBITAK DO VISINE KAPITALA (124+125)	123	6.432.069	6.757.285
350	1. Gubitak ranijih godina	124	6.432.069	6.757.285
351	2. Gubitak tekuće godine	125		
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (127 do 134)	126	0	26.876
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	127		
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	128		
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	129		26.876
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	130		
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	131		
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	132		
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	133		
409	8. Ostala dugoročna rezervisanja	134		
	V. OBAVEZE (136+145)	135	18.754.364	16.780.677
41	I - DUGOROČNE OBAVEZE (137 do 144)	136	107.838	13.089
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	137		
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	138		
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	139		
413 i 414	4. Dugoročni krediti	140		13.089
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	141	107.838	
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	142		
418	7. Odložene poreske obaveze	143		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	144		
42 do 48	II - KRATKOROČNE OBAVEZE (146+154+158+159+162+163+164+165+166)	145	18.646.526	16.767.588
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (147 do 153)	146	38.070	76.316

420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	147		
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	148		
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	149	5.829	
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana	150	32.241	76.316
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	151		
427	đ) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	152		
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	153		
43	2. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa (155 do 157)	154	5.592	8.606
430 i 431	a) Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	155	5.592	8.606
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz reosiguranja	156		
433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	157		
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	158	72.394	29.453
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (160+161)	159	325.257	337.680
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	160	325.257	337.680
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	161		
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	162	1.022.866	745.254
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	163	353.308	143.948
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	164	18.172	
497	8. Odložene poreske obaveze	165		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (167 do 173)	166	16.810.867	15.426.331
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	167		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	168	10.153.183	8.621.472
492	v) Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	169		
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	170		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	171	6.432.442	6.334.716
495	đ) Rezervisanja za udjele u štetama po osnovu saosiguranja i reosiguranja	172		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	173	225.242	470.143
	G. POSLOVNA PASIVA (101+126+135)	174	29.713.492	27.212.125
89	D. VANBILANSNA PASIVA	175	6.393.077	6.393.077
	Đ. UKUPNA PASIVA (174+175)	176	36.106.569	33.605.202

U Pale, 28.02.2010.

Lice sa licencom

(M.P.)

Direktor

Mira Perić

Dr Miškić Miroslav

Licenca broj: 0090-0185/09

Obrazac propisan Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 97/2009).