

Матични број: 1755927
 Шифра дјелатности: 66.030
 Назив организације за осигурање: "Јахорина осигурање" АД Пале
 Сједиште: Пале
 Врста послова осигурања: Остала осигурања
 ЈИБ: 4400590750002

Жиро-рачуни код пословних банака:
 5510600001540311 Уни кредит банка АД Б.Лука
 5620120000229991 НЛБ Развојна банка Б.Лука
 5540120050000908 Павловић интерн. банк АД
 5710500000022936 Комерцијална банка Б.Лука
 5520090002254870 Ниро alpe adria bank Б.Лука

ЗБИРНИ БИЛАНС СТАЊА
- РЕДОВНА ШЕМА -
 на дан 31.12.2008 године

- износи у конвертибилним маркама -
 Страна 1

Група или дио групе рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака АОП-а	Износ текуће године			Износ претх. године (почет. стање)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	А К Т И В А					
0	А. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	001			0	
01 до 08	Б. СТАЛНА ИМОВИНА (003+009+017+024+031+032+038+039)	002	24,706,718	3,025,408	21,681,310	14,385,129
1	I СТАЛНА НЕМАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА (004 до 008)	003	795,801	583,010	212,791	558,050
	1. Улагања у развој	004	89,594	60,840	28,754	44,217
	2. Патенти, лиценце, концесије и слична права	005			0	0
	3. Goodwill	006			0	
	4. Остала нематеријална улагања	007	676,140	522,170	153,970	214,330
	5. Аванси и нематеријална улагања у припреми	008	30,067		30,067	299,503
2	II СТАЛНА МАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА (010 до 016)	009	7,567,636	2,416,279	5,151,357	5,705,288
	1. Земљишта, шуме и вишегодишњи засади	010	8,667		8,667	11,751
	2. Грађевински објекти	011	3,670,896	321,514	3,349,382	4,187,046
	3. Опрема	012	3,179,364	1,811,883	1,367,481	1,358,584
	4. Алат и инвентар	013	287,014	208,296	78,718	71,546
	5. Основно стадо	014			0	
	6. Остала стална материјална имовина	015	351,684	74,586	277,098	
	7. Аванси и стална материјална средства у припреми	016	70,011		70,011	76,362
3	III УЛАГАЊА У ПОВЕЗАНА, ПРИДРУЖЕНА И ОСТАЛА ЛИЦА (018 до 023)	017	2,880,033	26,119	2,853,914	2,872,212
	1. Улагања у акције повезаних и придружених правних лица	018			0	
	2. Учешће у капиталу повезаних и придружених правних лица	019	1,922,853		1,922,853	1,922,853
	3. Друге ХОВ емитоване од стране повезаних и придружених правних лица	020			0	
	4. Дугорочни кредити одобрени повезаним и придруженим правним лицима	021			0	
	5. Улагања у акције и учешће у капиталу осталих правних лица	022			0	
	6. Дугорочни кредити одобрени осигураницима и осталим правним лицима	023	957,180	26,119	931,061	949,359

1	2	3	4	5	6	7
4	IV ОСТАЛА ДУГОРОЧНА ФИНАНСИЈСКА УЛАГАЊА (025 до 030)	024	8,428,672	0	8,428,672	2,250,391
	1. Улагања у ХОВ емитоване од стране неповезаних правних лица	025			0	
	2. Улагања у заједнички контролисана пословања	026			0	
	3. Дугорочни депозити	027	7,507,058		7,507,058	1,304,000
	4. Обавезна дугорочна улагања	028	461,360		461,360	468,455
	5. Дугорочна потраживања	029	460,254		460,254	477,936
	6. Улагања у финансијски закуп	030			0	
5	V ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	031			0	
6	VI УЛАГАЊА У НЕКРЕТНИНЕ (033 до 037)	032	5,034,576	0	5,034,576	2,999,188
	1. Улагања у унапређење земљишта	033	1,195,040		1,195,040	740,587
	2. Улагања у грађевинске објекте у власништву	034	3,730,903		3,730,903	2,258,601
	3. Улагања у закупљене грађевинске објекте	035			0	
	4. Остала улагања у некретнине	036			0	
	5. Аванси и улагања у некретнине у прибављању	037	108,633		108,633	0
7	VII ДЕПОЗИТИ КОД ПРЕУЗЕТОГ ПОСЛА ОСИГУРАЊА У РЕОСИГУРАЊЕ	038			0	
8	VIII УЛАГАЊА ЗА РАЧУН И РИЗИК ВЛАСНИКА ПОЛИСА ЖИВОТНОГ ОСИГУРАЊА	039			0	
	В. ТЕКУЋА ИМОВИНА (041+046)	040	11,677,116	7,973,108	3,704,008	10,781,718
10 до 15	I ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА НАМИЈЕЊЕНА ОТУЂЕЊУ И ДАТИ АВАНСИ (042 до 045)	041	16,227	0	16,227	8,551
10	1. Материјал	042	12,573		12,573	8,420
13	2. Роба	043			0	
14	3. Стална средства намијењена отуђењу	044			0	
15	4. Дати аванси	045	3,654		3,654	131
20 до 27	II КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (047 до 055)	046	11,660,889	7,973,108	3,687,781	10,773,167
20	1. Готовина на рачунима и у благајни	047	402,718		402,718	136,133
21	2. Краткорочне ХОВ	048			0	
22	3. Потраживања по основу премије животних осигурања	049			0	
22	4. Потраживања по основу премије неживотних осигурања	050	3,509,684	1,976,207	1,533,477	3,802,909
23	5. Потраживања по основу учешћа у накнади штета по основу животних осигурања	051			0	
23	6. Потраживања по основу учешћа у накнади штета по основу неживотних осигурања	052			0	
24	7. Остала потраживања	053	1,131,055	570,587	560,468	569,602
25	8. Краткорочни финансијски пласмани	054	2,968,179	2,767,179	201,000	2,608,861
27	9. Остала краткорочна потраживања	055	3,649,253	2,659,135	990,118	3,655,662
28	Г. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	056	1,826,807		1,826,807	1,578,295
	Д. ПОСЛОВНА ИМОВИНА (001+002+040+056)	057	38,210,641	10,998,516	27,212,125	26,745,142
	Ђ. ГУБИТАК ИЗНАД КАПИТАЛА	058			0	
	Е. ПОСЛОВНА АКТИВА (057 + 058)	059	38,210,641	10,998,516	27,212,125	26,745,142
80	Ж. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	060	6,393,077		6,393,077	6,438,518

Група или дио групе рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака АОП-а	Износ на дан биланса текуће године	Износ претходне године (почетно стање)
1	2	3	4	5
	П А С И В А			
	A. КАПИТАЛ (102+108+109+110+113+114-117)	101	10,404,572	10,727,465
30	I АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ ДРУШТАВА ЗА УЗАЈАМНО ОСИГУРАЊЕ (103 до 107)	102	15,000,000	9,006,000
	1. Акцијски капитал – обичне акције	103	11,000,000	5,006,000
	2. Акцијски капитал – приоритетне акције	104	4,000,000	4,000,000
	3. Удјели у друштва за узајамно осигурање	105		
	5. Државни капитал	106		
	6. Остали капитал	107		
31	II ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА	108	599,400	
31	III РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	109	309,759	282,031
31	IV РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (111+112)	110	1,014,631	1,001,367
	1. Законске резерве	111	1,014,631	1,001,367
	2. Статутарне резерве	112		
31	V ДРУГЕ РЕЗЕРВЕ	113		
32	VI НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (115+116)	114	238,067	438,067
	1. Нераспоређени добитак из ранијих година	115	238,067	390,318
	2. Нераспоређени добитак текуће године	116	0	47,749
33	VII ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (118 + 119)	117	6,757,285	0
	1. Губитак из ранијих година	118		
	2. Губитак текуће година	119	6,757,285	
40	B. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (121 до 127)	120	26,876	12,474
	I Резервисања за математичке резерве осигурања живота	121		
	II Резервисања за реструктурирања	122		
	III Резервисања за примања запослених	123		
	IV Резервисања за бонусе, попусте и поврате премија	124		
	V Резервисања за колебање штета	125		
	VI Осигуравачко-техничка резервисања за осигурање живота	126		
	VII Остала дугорочна резервисања	127	26,876	12,474
41 до 47	B. ОБАВЕЗЕ (129+137+138)	128	1,354,347	2,086,698
410-418	I ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (130 до 136)	129	13,089	90,438
	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	130		
	2. Обавезе према повезаним правним лицима	131		
	3. Обавезе по дугорочним хартијама од вриједности	132		
	4. Дугорочни кредити	133	13,089	81,226
	5. Обавезе по основу финансијског закупа	134		9,211
	6. Обавезе по основу улагања у некретнине	135		
	7. Остале дугорочне обавезе	136		

1	2	3	4	5
419	II ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	137		
42 до 47	III КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (139 до 155)	138	1,341,258	1,996,261
	1. Краткорочни кредити од повезаних правних лица	139		
	2. Остали краткорочни кредити	140		10,000
	3. Дио дугорочних обавеза који доспијева до 1 године	141	68,561	424,992
	4. Остале краткорочне финансијске обавезе	142	7,755	26,696
	5. Примљени аванси, депозити и кауције	143	52,011	59,334
	6. Добављачи – повезана правна лица	144	103,217	249,922
	7. Остали добављачи	145	430,618	532,280
	8. Остале обавезе из пословања	146	8,496	12,616
	9. Обавезе по основу штетама и уговореним износима животних осигурања	147		
	10. Обавезе по штетама и уговореним износима неживотних осигурања	148	8,606	25,050
	11. Обавезе по штетама и уговореним износима саосигурања и реосигурања животних осигурања	149		
	12. Обавезе по штетама и уговореним износима саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	150		
	13. Обавезе по премијама реосигурања животних осигурања	151		
	14. Обавезе по премијама реосигурања неживотних осигурања	152	29,453	22,227
	15. Остале обрачунске обавезе из дјелатности осигурања	153	1,796	
45	16. Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	154	414,764	468,154
	17. Друге обавезе	155	215,981	164,990
48	Г. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	156	470,142	573,707
49	Д. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (158 до 163)	157	14,956,188	13,344,798
	I Резервисања за преносне премије животно осигурање	158		
	II Резервисања за преносне премије неживотно осигурање	159	8,621,472	7,650,989
	III Резервисања за штете животно осигурање	160		
	IV Резервисања за штете неживотно осигурање	161	6,334,716	5,693,809
	V Дио дугорочних резервисања која ће бити искориштена у периоду до годину дана	162		
	VI Остала краткорочна резервисања	163		
	Ђ . ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+120+128+156+157)	164	27,212,125	26,745,142
81	Е. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	165	6,393,077	6,438,518