

Matični broj: 1755927
 Šifra djelatnosti: 66.030
 Naziv organizacije za osiguranje: "Jahorina osiguranje" AD Pale
 Sjedište: Pale
 Vrsta poslova osiguranja: Neživot
 JIB: 4400590750002

Žiro-računi kod poslovnih banaka:
 5510600001540311 Nova banjalučka banka
 5620120000229991 Razvojna banka
 5540120050000908 Pavlović banka
 5710500000022936 Komercijalna banka

ZBIRNI BILANS STANJA
- REDOVNA ŠEMA -
 na dan 31.12.2007 godine

- iznosi u konvertibilnim markama -
 Strana 1

Grupa ili dio grupe računa	P O Z I C I J A	Oznaka AOP-a	Iznos tekuće godine			Iznos preth. godine (počet. stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	A K T I V A					
0	A. NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL	001			0	
01 do 08	B. STALNA IMOVINA (003+009+017+024+031+032+038+039)	002	17.136.492	2.751.364	14.385.128	13.202.436
1	I STALNA NEMATERIJALNA SREDSTVA (004 do 008)	003	1.045.037	486.987	558.050	466.604
	1. Ulaganja u razvoj	004	89.594	45.377	44.217	51.496
	2. Patenti, licence, koncesije i slična prava	005			0	
	3. Goodwill	006			0	
	4. Ostala nematerijalna ulaganja	007	655.940	441.610	214.330	299.345
	5. Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi	008	299.503		299.503	115.763
2	II STALNA MATERIJALNA SREDSTVA (010 do 016)	009	7.969.664	2.264.377	5.705.287	9.177.455
	1. Zemljišta, šume i višegodišnji zasadi	010	11.750		11.750	313.621
	2. Građevinski objekti	011	4.582.112	395.067	4.187.045	6.888.514
	3. Oprema	012	3.017.003	1.658.419	1.358.584	1.820.883
	4. Alat i inventar	013	282.437	210.891	71.546	78.175
	5. Osnovno stado	014			0	
	6. Ostala stalna materijalna imovina	015			0	
	7. Avansi i stalna materijalna sredstva u pripremi	016	76.362		76.362	76.262
3	III ULAGANJA U POVEZANA, PRIDRUŽENA I OSTALA LICA (018 do 023)	017	2.872.212	0	2.872.212	1.250.034
	1. Ulaganja u akcije povezanih i pridruženih pravnih lica	018			0	
	2. Učešće u kapitalu povezanih i pridruženih pravnih lica	019	1.922.853		1.922.853	329.000
	3. Druge HOV emitovane od strane povezanih i pridruženih pravnih lica	020	0	0	0	
	4. Dugoročni krediti odobreni povezanim i pridruženim pravnim licima	021			0	
	5. Ulaganja u akcije i učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	022			0	
	6. Dugoročni krediti odobreni osiguranicima i ostalim pravnim licima	023	949.359		949.359	921.034

1	2	3	4	5	6	7
4	IV OSTALA DUGOROCNA FINANSIJSKA ULAGANJA (025 do 030)	024	2.250.391	0	2.250.391	2.308.343
	1. Ulaganja u HOV emitovane od strane nepovezanih pravnih lica	025			0	
	2. Ulaganja u zajednički kontrolisana poslovanja	026			0	
	3. Dugoročni depoziti	027	1.304.000		1.304.000	1.904.319
	4. Obavezna dugoročna ulaganja	028	468.454		468.454	
	5. Dugoročna potraživanja	029	477.937		477.937	404.024
	6. Ulaganja u finansijski zakup	030			0	
5	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	031			0	
6	VI ULAGANJA U NEKRETNINE (033 do 037)	032	2.999.188	0	2.999.188	0
	1. Ulaganja u unapređenje zemljišta	033	740.587		740.587	
	2. Ulaganja u građevinske objekte u vlasništvu	034	2.258.601		2.258.601	
	3. Ulaganja u zakupljene građevinske objekte	035			0	
	4. Ostala ulaganja u nekretnine	036			0	
	5. Avansi i ulaganja u nekretnine u pribavljanju	037			0	
7	VII DEPOZITI KOD PREUZETOG POSLA OSIGURANJA U REOSIGURANJE	038			0	
8	VIII ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLISA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	039			0	
	V. TEKUĆA IMOVINA (041+046)	040	13.782.104	3.000.386	10.781.718	11.920.177
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA NAMIJENJENA OTUĐENJU I DATI AVANSI (042 do 045)	041	8.551	0	8.551	14.988
10	1. Materijal	042	8.420		8.420	14.965
13	2. Roba	043			0	
14	3. Stalna sredstva namijenjena otuđenju	044			0	
15	4. Dati avansi	045	131		131	23
20 do 27	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (047 do 055)	046	13.773.553	3.000.386	10.773.167	11.905.189
20	1. Gotovina na računima i u blagajni	047	136.133		136.133	203.487
21	2. Kratkoročne HOV	048			0	
22	3. Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	049			0	
22	4. Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	050	5.069.185	1.266.276	3.802.909	3.708.916
23	5. Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta po osnovu životnih osiguranja	051			0	
23	6. Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta po osnovu neživotnih osiguranja	052			0	
24	7. Ostala potraživanja	053	583.290	13.689	569.601	603.860
25	8. Kratkoročni finansijski plasmani	054	4.069.363	1.460.502	2.608.861	2.755.094
27	9. Ostala kratkoročna potraživanja	055	3.915.582	259.919	3.655.663	4.633.832
28	G. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	056	1.578.296		1.578.296	528.634
	D. POSLOVNA IMOVINA (001+002+040+056)	057	32.496.892	5.751.750	26.745.142	25.651.247
	Đ. GUBITAK IZNAD KAPITALA	058	0	0	0	0
	E. POSLOVNA AKTIVA (057 + 058)	059	32.496.892	5.751.750	26.745.142	25.651.247
80	Z. VANBILANSNA AKTIVA	060	6.438.518	0	6.438.518	6.904.738

Grupa ili dio grupe računa	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5
	P A S I V A			
	A. KAPITAL (102+108+109+110+113+114-117)	101	10.727.465	10.878.219
30	I AKCIJSKI KAPITAL DRUŠTAVA ZA UZAJAMNO OSIGURANJE (103 do 107)	102	9.006.000	9.006.000
	1. Akcijski kapital – obične akcije	103	5.006.000	5.006.000
	2. Akcijski kapital – prioritetne akcije	104	4.000.000	4.000.000
	3. Udjeli u društva za uzajamno osiguranje	105		
	5. Državni kapital	106		
	6. Ostali kapital	107		
31	II EMISIONA PREMIJA	108		
31	III REVALORIZACIONE REZERVE	109	282.031	90.658
31	IV REZERVE IZ DOBITKA (111+112)	110	1.001.367	982.724
	1. Zakonske rezerve	111	1.001.367	982.724
	2. Statutarne rezerve	112		
31	V DRUGE REZERVE	113		
32	VI NERASPOREDENI DOBITAK (115+116)	114	438.067	798.837
	1. Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	115	390.318	
	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	116	47.749	798.837
33	VII GUBITAK DO VISINE KAPITALA (118 + 119)	117		
	1. Gubitak iz ranijih godina	118		
	2. Gubitak tekuće godina	119		
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (121 do 127)	120	12.474	411.573
	I Rezervisanja za matematičke rezerve osiguranja života	121		
	II Rezervisanja za restrukturiranja	122		
	III Rezervisanja za primanja zaposlenih	123		
	IV Rezervisanja za bonuse, popuste i povrate premija	124		
	V Rezervisanja za kolebanje šteta	125		
	VI Osiguravačko-tehnička rezervisanja za osiguranje života	126		
	VII Ostala dugoročna rezervisanja	127	12.474	411.573
41 do 47	V. OBAVEZE (129+137+138)	128	2.086.699	2.435.795
410-418	I DUGOROČNE OBAVEZE (130 do 136)	129	90.438	622.887
	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	130		
	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	131		
	3. Obaveze po dugoročnim hartijama od vrijednosti	132		
	4. Dugoročni krediti	133	81.226	217.379
	5. Obaveze po osnovu finansijskog zakupa	134	9.212	35.720
	6. Obaveze po osnovu ulaganja u nekretnine	135		
	7. Ostale dugoročne obaveze	136		369.788

1	2	3	4	5
419	II ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE	137		
42 do 47	III KRATKOROČNE OBAVEZE (139 do 155)	138	1.996.261	1.812.908
	1. Kratkoročni krediti od povezanih pravnih lica	139		
	2. Ostali kratkoročni krediti	140	10.000	2.501
	3. Dio dugoročnih obaveza koji dospijeva do 1 godine	141	424.992	435.844
	4. Ostale kratkoročne finansijske obaveze	142	26.696	60.441
	5. Primljeni avansi, depoziti i kaucije	143	59.334	27.149
	6. Dobavljači – povezana pravna lica	144	249.922	196.749
	7. Ostali dobavljači	145	532.280	372.760
	8. Ostale obaveze iz poslovanja	146	12.616	66.165
	9. Obaveze po osnovu štetama i ugovorenim iznosima životnih osiguranja	147		
	10. Obaveze po štetama i ugovorenim iznosima neživotnih osiguranja	148	25.050	60.550
	11. Obaveze po štetama i ugovorenim iznosima saosiguranja i reosiguranja životnih osiguranja	149		
	12. Obaveze po štetama i ugovorenim iznosima saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	150		
	13. Obaveze po premijama reosiguranja životnih osiguranja	151		
	14. Obaveze po premijama reosiguranja neživotnih osiguranja	152	22.227	26.067
	15. Ostale obračunske obaveze iz djelatnosti osiguranja	153		
45	16. Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	154	468.154	351.287
	17. Druge obaveze	155	164.990	213.395
48	G. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	156	573.706	591.968
49	D. KRATKOROČNA REZERVISANJA (158 do 163)	157	13.344.798	11.333.692
	I Rezervisanja za prenosne premije životno osiguranje	158		
	II Rezervisanja za prenosne premije neživotno osiguranje	159	7.650.989	6.706.721
	III Rezervisanja za štete životno osiguranje	160		
	IV Rezervisanja za štete neživotno osiguranje	161	5.693.809	4.626.971
	V Dio dugoročnih rezervisanja koja će biti iskorištena u periodu do godinu dana	162		
	VI Ostala kratkoročna rezervisanja	163		
	Đ . POSLOVNA PASIVA (101+120+128+156+157)	164	26.745.142	25.651.247
81	E. VANBILANSNA PASIVA	165	6.438.518	6.904.738

U Palama
Dana 28.02.2008 god.

MP

Direktor

Mr Ranko Renovica