

Матични број: **1881019**
 Шифра дјелатности: **66030**
 Назив организације за осигурање:
НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ а.д.
 Сједиште: **Бијељина**
 ЛИБ: **4400330410003**

Жиро рачуни код пословних банака:
 Нова банка : 555-001-00003540-19
 Развојна банка: 562-003-00003414-97
 Волксбанк: 567-343-24000101-87
 Павловић банка: 554-001-00003611-15

БИЛАНС СТАЊА
-РЕДОВНА ШЕМА-
 на дан 31.12. 2007.године

- износи у конвертибилним маркама -

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					
00	А. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	001				
01 до 08	Б. СТАЛНА ИМОВИНА (003+009+017+024+031+032+038+039)	002	16.254.126	1.317.322	14.936.804	14.775.959
01	I СТАЛНА НЕМАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА (004 до 008)	003	30.574	947	29.627	
	1. Улагања у развој	004				
	2. Патенти, лиценце, концесије и слична права	005				
	3. Goodwill	006				
	4. Остала нематеријална улагања	007	30.574	947	29.627	
	5. Аванси и нематеријална улагања у припреми	008				
02	II СТАЛНА МАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА (010 до 016)	009	11.616.656	1.033.388	10.583.268	13.784.793
	1. Земљишта, шуме и вишегодишњи засади	010	2.356.069		2.356.069	2.221.070
	2. Грађевински објекти	011	8.074.224	605.291	7.468.933	10.394.008
	3. Опрема	012	1.151.403	428.097	723.306	688.620
	4. Алат и инвентар	013				
	5. Основно стадо	014				
	6. Остала стална материјална имовина	015				
	7. Аванси и стална материјална средства у припреми	016	34.960		34.960	481.095
03	III УЛАГАЊА У ПОВЕЗАНА, ПРИДРУЖЕНА И ОСТАЛА ЛИЦА (018 до 023)	017	600.000		600.000	600.000
	1. Улагања у акције повезаних и придружених правних лица	018	600.000		600.000	600.000
	2. Учешће у капиталу повезаних и придружених правних лица	019				
	3. Друге ХОВ емитоване од стране повезаних и придружених правних лица	020				
	4. Дугорочни кредити одобрени повезаним и придруженим правним лицима	021				
	5. Улагања у акције и учешће у капиталу осталих правних лица	022				
	6. Дугорочни кредити одобрени осигураницима и осталим правним лицима	023				

04	IV ОСТАЛА ДУГОРОЧНА ФИНАНСИЈСКА УЛАГАЊА (025 до 030)	024	355.605		355.605	391.166
	1. Улагања у ХОВ емитоване од стране неповезаних правних лица	025				
	2. Улагања у заједнички контролисана пословања	026				
	3. Дугорочни депозити	027				
	4. Обавезна дугорочна улагања	028				
	5. Дугорочна потраживања	029	355.605		355.605	391.166
	6. Улагања у финансијски закуп	030				
05	V ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	031	50.331		50.331	
06	VI УЛАГАЊА У НЕКРЕТНИНЕ (033 до 037)	032	3.600.960	282.987	3.317.973	
	1. Улагања у унапређење земљишта	033				
	2. Улагања у грађевинске објекте у власништву	034				
	3. Улагања у закупуљене грађевинске објекте	035				
	4. Остала улагања у некретнине	036	3.600.960	282.987	3.317.973	
	5. Аванси и улагања у некретнине у прибављању	037				
07	VII ДЕПОЗИТИ КОД ПРЕУЗЕТОГ ПОСЛА ОСИГУРАЊА У РЕОСИГУРАЊЕ	038				
08	VIII УЛАГАЊА ЗА РАЧУН И РИЗИК ВЛАСНИКА ПОЛИСА ЖИВОТНОГ ОСИГУРАЊА	039				
	V. ТЕКУЋА ИМОВИНА (041+046)	040	7.073.281	7177	7.066.104	6.530.967
10 до 15	I ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА НАМИЈЕЊЕНА ОТУЂЕЊУ И ДАТИ АВАНСИ (042 до 045)	041	4.635		4.635	6.099
10	1. Материјал	042	2.944		2.944	2.693
13	2. Роба	043				
14	3. Стална средства намијењена отуђењу	044				
15	4. Дати аванси	045	1.691		1.691	3.406
20 до 27	II КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (047 до 055)	046	7.068.646		7.061.469	6.524.872
20	1. Готовина на рачунима и у благајни	047	1.429.957		1.429.957	1.131.796
21	2. Краткорочне ХОВ	048				
22	3. Потраживања по основу премије животних осигурања	049				
22	4. Потраживања по основу премије неживотних осигурања	050	173.843	7177	166.666	42.047
23	5. Потраживања по основу учешћа у накнади штета по основу животних осигурања	051				
23	6. Потраживања по основу учешћа у накнади штета по основу неживотних осигурања	052				
24	7. Остала потраживања	053	28.923		28.923	64.926
25	8. Краткорочни финансијски пласмани	054	5.425.395		5.425.395	5.231.698
27	9. Остала краткорочна потраживања	055	10.528		10.528	54.705
28	Г. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	056	231.829		231.829	
	Д. ПОСЛОВНА ИМОВИНА (001+002+040+056)	057	23.559.236	1.324.499	22.234.737	21.306.926
	Ђ. ГУБИТАК ИЗНАД КАПИТАЛА	058				
	Е. ПОСЛОВНА АКТИВА (057 + 058)	059	23.559.236	1.324.499	22.234.737	21.306.926
80	Ж. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	060				

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			
	А. КАПИТАЛ (102+108+109+110+113+114-117)	101	10.488.195	11.332.928
30	I АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ ДРУШТАВА ЗА УЗАЈАМНО ОСИГУРАЊЕ (103 до 107)	102	5.000.000	5.000.000
	1. Акцијски капитал – обичне акције	103	5.000.000	5.000.000
	2. Акцијски капитал – приоритетне акције	104		
	3. Удјели у друштва за узајамно осигурање	105		
	5. Државни капитал	106		
	6. Остали капитал	107		
31	II ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА	108		
31	III РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	109	3.004.245	3.113.533
31	IV РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (111+112)	110	500.000	397.040
	1. Законске резерве	111	500.000	397.040
	2. Статутарне резерве	112		
31	V ДРУГЕ РЕЗЕРВЕ	113		
32	VI НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (115+116)	114	1.983.950	2.822.355
	1. Нераспоређени добитак из ранијих година	115		2.822.355
	2. Нераспоређени добитак текуће године	116	1.983.950	
33	VII ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (118 + 119)	117		
	1. Губитак из ранијих година	118		
	2. Губитак текуће година	119		
40	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (121 до 127)	120	184.718	644.642
	I Резервисања за математичке резерве осигурања живота	121		
	II Резервисања за реструктурирања	122		
	III Резервисања за примања запослених	123	184.718	350.186
	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		294.456
41 до 47	Б. ОБАВЕЗЕ (129+137+138)	128	647.610	
410-418	I ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (130 до 136)	129		
	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		
	5. Обавезе по основу финансијског закупа	134		
	6. Обавезе по основу улагања у некретнине	135		
	7. Остале дугорочне обавезе	136		
419	II ОДЛЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	137		
42 до 47	III КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (139 до 155)	138	647.610	740.055
	1. Краткорочни кредити од повезаних правних лица	139		
	2. Остали краткорочни кредити	140		
	3. Дио дугорочних обавеза који доспијева до 1 године	141		
	4. Остале краткорочне финансијске обавезе	142	50.331	
	5. Примљени аванси, депозити и кауције	143	3.425	4.465

	6. Добављачи – повезана правна лица	144	17.021	
	7. Остали добављачи	145	284.022	301.010
	8. Остале обавезе из пословања	146	26	
	9. Обавезе по основу штетама и уговореним износима животних осигурања	147		
	10. Обавезе по штетама и уговореним износима неживотних осигурања	148		
	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	2.367	191.261
	13. Обавезе по премијама реосигурања животних осигурања	151		
	14. Обавезе по премијама реосигурања неживотних осигурања	152		
	15. Остале обрачунске обавезе из дјелатности осигурања	153		1.812
45	16. Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	154	290.418	241.507
	17. Друге обавезе	155		
48	Г. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	156		
49	Д. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (158 до 163)	157	10.914.214	8.589.301
	I Резервисања за преносне премије животно осигурање	158		
	II Резервисања за преносне премије неживотно осигурање	159	6.457.996	5.672.718
	III Резервисања за штете животно осигурање	160		
	IV Резервисања за штете неживотно осигурање	161	3.951.768	2.528.556
	V Дио дугорочних резервисања која ће бити искориштена у периоду до годину дана	162		
	VI Остала краткорочна резервисања	163	504.450	388.027
	Ђ . ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+120+128+156+157)	164	22.234.737	21.306.926
81	Е. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	165		

У Бијељини,
дана 29.02.2008. године

Лице са лиценцом
Ј. Шкиљевић

Власник или Директор
Миленко Мишановић
М.П.