

**PREDUZEĆE ZA REVIZIJU RAČUNOVODSTVENIH IZVJEŠTAJA
"VINČIĆ"[®] d.o.o.**

78 000 BANJA LUKA, Ul. Branka Popovića, br. 27 a

ODJELJENJE ZA REVIZIJU I PROCJENU

78 000 BANJA LUKA, Ul. Branka Popovića, br. 27 a

I Z V J E Š T A J

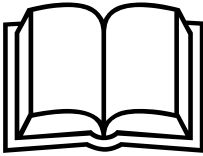
**NEZAVISNOG REVIZORA SKUPŠTINI AKCIONARSKOG DRUŠTVA
ZA OSIGURANJE „JAHORINA OSIGURANJE“ PALE O OBAVLJENOJ
EKSTERNOJ REVIZIJI FINANSIJSKIH I DRUGIH IZVJEŠTAJA
PO GODIŠNJEM OBRAČUNU SA STANJEM
NA DAN 31. DECEMBRA 2009. GODINE**

Dok. broj: 01 – 10/1-2010

U Banja Luci, 30. aprila 2010. godine

SADRŽAJ

	<u>strana</u>
I MIŠLJENJE NEZAVISNOG REVIZORA	1 - 3
II UVOD	4 - 19
1. Opšti podaci o Društvu	3 - 7
2. Osnove za sastavljanje i prikazivanje godišnjeg obračuna i računovodstveni metod	8 - 10
3. Pregled osnovnih računovodstvenih politika	10 - 15
4. Ostali podaci	15 - 19
III ANALIZA BILANSA STANJA	20 - 76
– Bilans stanja na dan 31.12.2009. godine	20 - 23
BILANS STANJA	24 - 76
IV ANALIZA BILANSA USPJEHA	77 - 109
– Bilans uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2009. godine	77 - 80
BILANS USPJEHA	81 - 109
V IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU	109 - 111
VI IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE	112 - 113
VII POKAZATELJI POSLOVANJA DRUŠTVA	114 - 117
VIII FUNKCIONISANJE SISTEMA INTERNE KONTROLE	117
IX ORGANIZACIJA DRUŠTVA, EFIKASNOST POSLOVNIH FUNKCIJA, A POSEBNO FUNKCIONISANJE INFORMACIONOG SISTEMA, PRAVILA I NAČIN UPRAVLJANJA RIZICIMA U POSLOVANJU I ULAGANJIMA I KADROVSKA OSPOSOBLJENOST	118 - 125
X NALAZI EKSTERNIH KONTROLNIH ORGANA	125
XI PRILOZI UZ IZVJEŠTAJ O OBAVLJENOJ REVIZIJI	126
1. Pismo o prezentaciji izvještaja društva za 2009. godinu	
2. Mišljenje ovlaštenog aktuara na godišnji obračun za 2009. godinu	
3. Godišnji izvještaj o poslovanju	
4. Note uz finansijske izvještaje za 2009. godinu	
5. Finansijski izvještaji	
– Bilans stanja na dan 31.12.2009.g.	
– Bilans uspjeha u periodu od 01.01. do 31.12.2009.g.	
– Izvještaj o promjenama na kapitalu u periodu od 01.01. do 31.12.2009.g.	
– Bilans tokova gotovine u periodu od 01.01. do 31.12.2009.g.	



**PREDUZEĆE ZA REVIZIJU RAČUNOVODSTVENIH IZVJEŠTAJA
"VINČIĆ"® d.o.o.**

78 000 BANJA LUKA, Ul. Branka Popovića, br. 27 a

ODJELJENJE ZA REVIZIJU I PROCJENU

78 000 BANJA LUKA, Ul. Branka Popovića, br. 27 a

Broj: 01- 10/1-2010

**IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA SKUPŠTINI AKCIONARSKOG DRUŠTVA
ZA OSIGURANJE „JAHORINA OSIGURANJE“ PALE O OBAVLJENOJ EKSTERNOJ
REVIZIJI FINANSIJSKIH I DRUGIH IZVJEŠTAJA PO GODIŠNJEM OBRAČUNU
SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2009. GODINE**

I MIŠLJENJE I IZVEŠTAJ NEZAVISNOG OVLAŠĆENOG REVIZORA

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja po Godišnjem obračunu Akcionarskog društva za osiguranje "Jahorina osiguranje", Pale, ul. Svetosavka, br. 24, sa stanjem na dan 31.12.2009. godine.

Prilikom revizije finansijskih izvještaja akcionarskog društva za osiguranje "Jahorina osiguranje", Pale, uključeni su izvještaji koji čine dio procesa finansijskog izvještavanja, a to su Bilans stanja, Bilans uspjeha, Izvještaj o tokovima gotovine, Izvještaj o poslovanju, Izvještaj o promjenama na kapitalu i svi drugi izvještaji - objašnjavajući dokazni materijali, koji su uključeni u Godišnji obračun.

Odgovornost rukovodstva

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja i računovodstvenim politikama objelodanjenim u napomenama 2. i 3. u Izvještaju o izvršenoj eksternoj reviziji. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; kao i korišćenje najboljih mogućih računovodstvenih procjena.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene eksterne revizije. Eksternu reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Službeni glasnik Republike Srpske broj 36/2009.), Pravilnikom o sadržaju izvještaja nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih i drugih izvještaja društava za osiguranje (Sl. glasnik Republike Srpske broj 7/2008.), Međunarodnim standardima revizije, Međunarodnim računovodstvenim standardima koji zahtjevaju da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski i drugi izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, istovremeno pridržavajući se načela etike profesionalnih računovođa i revizora u Republici Srpskoj.

Eksterna revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalim usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor je razmatrao interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizijskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Eksterna revizija takođe, uključuje ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Osnove za mišljenje sa rezervom

- a) Društvo na dan 31.12.2009. godine nije usaglasilo deponovanje i ulaganje sredstava tehničkih rezervi sa Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog Garantnog fonda društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", broj 10/09.).

(Šire obrazloženje dato je pod naslovom "Ulaganje sredstava tehničkih rezervi i promjene" na stranama 75 - 76).

- b) Društvo nije u potpunosti izvršilo procjenjivanje potraživanja za 2009. godinu u skladu sa Pravilnikom o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", broj 10/09.).

(Šire obrazloženje dato je pod tačkom 6.2.1., 6.2.2. i 6.2.3. Izvještajnog redosljeda).

- c) Ostvareni troškovi sprovođenja osiguranja su iznad dozvoljene visine režijskog dodatka koji je utvrđen iz raspodjele premije osiguranja, a shodno Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka, što nije u skladu sa pravilima struke osiguranja.

(Šire obrazloženje dato je pod tačkom 15. Izvještajnog redosljeda).

- d) Razgraničenje troškova pribave, koje je regulisano odlukom UO Društva, a u skladu sa članom 3. Pravilnika o tehničkim rezervama, ostvareno je u primjeni sadržajnijeg obuhvata troškova pribave od nedovoljno definisanih i identifikovanih ovih troškova u naprijed pomenutom aktu i zakonskom propisu.

Ostaje obaveza Društva da se prilagodi "suženom" sadržaju tretmana troškova pribave.

(Šire obrazloženje dato je pod tačkom 15. Izvještajnog redosljeda).

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, osim za pitanja navedena u prethodnim pasusima, finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2009. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj i računovodstvenim politikama objelodanjenim u Napomenama 2 i 3. uz finansijske izvještaje.

Ne izražavajući dalju rezervu u odnosu na dato mišljenje, skrećemo pažnju na obavezu primjene Naredbe Agencije za osiguranje Republike Srpske, br. 04-890/08 od 03.10.2008. godine. U suprotnom, ako Društvo nastavi sa popustima u dosadašnjim veličinama, neće imati uslove (kao i ostala društva koja ostvaruju popuste) za daljnje normalno obavljanje poslova osiguranja od autoodgovornosti, prvenstveno u dijelu likvidnosti Društva za izmirenje obaveza prema osiguranicima i drugim povjeriocima koji pružaju usluge Društvu.

U Banja Luci, 30. 04. 2010. g.

OVLAŠĆENI REVIZOR
mr. Svetozar Vinčić, dipl. oec.

II UVOD

1. OPŠTI PODACI O DRUŠTVU

a) Identifikacioni podaci

- Akcionarsko društvo za osiguranje "JAHORINA OSIGURANJE", Pale, ul. Svetosavska 24,
- Matični broj - 1755927,
- JIB Društva – 4400590750002,
- PDV IB - 400590750002
- Skraćeni naziv: "JAHORINA OSIGURANJE" AD Pale.

b) Podaci o osnivanju i kratak prikaz dosadašnjeg rada Društva

Akcionarsko društvo za osiguranje „JAHORINA OSIGURANJE“, Pale (u daljem tekstu Društvo) osnovano je kao Dioničko društvo u mješovitoj svojini, od strane jedanaest osnivača – pravnih lica, Odlukom broj 1/92 od 31.07.1992. godine.

Osnivanje je upisano u sudski registar kod Osnovnog suda u I.Sarajevu Rješenjem broj UI –6/92 od 11.08.1992. godine.

Od 02.09.2002. godine, Društvo je registrovano kao Akcionarsko društvo čiji su vlasnici pravna i fizička lica sa početnim kapitalom u iznosu od 4.006.000 KM.

Promjene podataka radi usklađivanja sa ranijim Zakonom o osiguranju imovine i lica ("Službeni glasnik Republike Srpske" broj: 14/00 i 20/00) i Zakonom o preduzećima ("Sl. glasnik RS" broj 24/98..), pristupanja osnivača i promjena adrese Društva, upisane su u sudski registar Rešenjem broj U-380/02 od 02.09.2002. godine.

Rješenjem Banjalučke berze broj: 03-37/03 od 28.01.2003. godine akcije Društva uključene su na slobodno berzansko tržište.

Ugovorom sa Centralnim registrom hartija od vrijednosti broj 04-25/03 od 31.01.2003. godine, ugovoreno je obavezno vođenje knjige akcionara od strane Centralnog registra u ime i za račun Društva.

Upis povećanja osnovnog (akcijskog kapitala) iz ostvarene dobiti za 2004. godine, u iznosu od 1.000.000 KM, izvršen je dana 23.05.2005. godine kod Osnovnog suda u Sokolcu-uložak 1-708.

Nakon ovog upisa osnovni-akcijski kapital Društva u sudskom registru iznosi 5.006.000 KM, podijeljen na 50.060 akcija klase "A" nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji.

Dana 24.07.2006. godine izvršen je upis u sudski registar (uložak 1-708) daljnjeg povećanja kapitala, pretvaranjem rezervi sigurnosti u osnovni kapital u iznosu od 4.000.000 KM, što predstavlja 40.000 prioritetnih kumulativnih akcija klase "B" nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji.

Tako nakon ovog upisa, ukupni akcijski kapital Društva, odn. 57 akcionara iznosi 9.006.000 KM, koji je podijeljen na 50.060 redovnih akcija klase "A" nominalne vrijednosti 100 KM po jednoj akciji i 40.000 prioritetnih kumulativnih akcija klase "B" nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji.

Na osmoj redovnoj Skupštini Društva održanoj dana 24.10.2008. godine donijeta je Odluka broj 001-3961/08 o petoj emisiji akcija privatnom ponudom za poznatog kupca "VIM GmbH", Arbeiterstrandbadstrasse 44, 1210 Wien, Austria, MB: FN308561t.

Na osnovu prednje Odluke, Zapisnika Skupštine broj: OPU:1071/2008., Odluke o izmjenama i dopunama Ugovora o organizovanju broj: OPU:1533/2008, kao i Odluke o izmjenama Statuta broj: 001-6699/08, broj akcija pete emisije je 59.940 običnih akcija klase "A", nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji. Ukupna vrijednost emisije je 5.994.000 KM.

Prodajna cijena jedne akcije pete emisije po članu III Odluke određena je u visini od 110,00 KM.

Na osnovu podnijetog zahtjeva, Agencija za osiguranje Republike Srpske izdala je Rešenje broj 05-982-1/08 od 27.11.2008. godine, kojim se ovom Društvu daje saglasnost na Odluku o petoj emisiji akcija privatnom ponudom, ukupne vrijednosti emisije od 5.994.000 KM, kojom se:

- povećava osnovni kapital i obezbjeđuje garantni fond "Jahorina osiguranje", a.d. za grupu poslova neživotnih osiguranja iz člana 53.stav 2.tačke a.b. i c. Zakona o društvima za osiguranje, za 2.994.000 KM,
- obezbeđuje osnovni kapital, odnosno garantni fond "Jahorina osiguranje", a.d., za grupu poslova životnih osiguranja iz člana 53.stav 2.tačka d. Zakona o društvima za osiguranje, za 3.000.000 KM.

Rješenjem je data saglasnost za upis promjena na osnovnom kapitalu u sudski registar koji se vodi kod Osnovnog suda, nakon okončanja postupka emisije, u skladu sa Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti, uz uslov da Komisija za hartije od vrijednosti odobri prospekt i donese Rješenje o upisu emisije u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti i proglašenju emisije uspješnom.

Komisija za hartije od vrijednosti donijela je Rješenje br.01-UP-031-5159/08 od 10.12.2008. godine kojim se odobrava prospekt za petu emisiju akcija, nakon čega se u registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti pod brojem 01-03-PE-5387/08, dana 25.12.2008. godine upisuju gore navedene promene i peta emisija akcija proglašava uspješnom.

Dana 26.12.2008. godine izvršen je upis povećanja osnovnog (akcijskog kapitala) u sudski registar kod Osnovnog suda u Sokolcu pod brojem 089-0-REG-08-000 476.

Centralni registar hartija od vrijednosti, a.d. Banja Luka izdao je dana 29.12.2008. godine, pod brojem 297/08 Rešenje o registraciji hartija od vrijednosti, sa naprijed iznijetim podacima i karakteristikama.

Po registraciji ove emisije, akcijski kapital Društva iznosi 15.000.000 KM i podijeljen je na 110.000 redovnih akcija klase "A", nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji i 40.000 prioriternih kumulativnih akcija klase "B", nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji.

Sjedište Društva: Svetosavska br.24, Pale,

Naziv Društva: Akcionarsko društvo za osiguranje "JAHORINA OSIGURANJE" Pale,

Skraćeni naziv: " JAHORINA OSIGURANJE" AD Pale,

Ovlašteno lice: Do dana 31.12.2009. godine funkciju Generalnog direktora obavljao je dr. Renovica Ranko, a od 01.01.2010. godine dr Miškić Miroslav.

Statutom Društva regulisana su osnovna pitanja vezana za akcije i akcionare, među kojima su, osim osnovnih pitanja, navedena i prava i obaveze akcionara.

"JAHORINA OSIGURANJE" AD Pale je osnovalo tri zavisna preduzeća sa 100 % ulogom i to:

1. D.o.o. " Jahorina auto" , Brčko , koje je registrovano za usluge tehničkih pregleda,
2. D.o.o. " Jahorina trgovina" , Pale, koje je registrovano za poslove trgovine,
3. D.o.o. " Jahorina lizing" Bijeljina, koje obavlja poslove finansijskog i operativnog lizinga.

Takođe " Jahorina osiguranje", a.d. Pale ima učešće od 28% u PIF-u " Jahorina Konseko progres".

Međutim u toku 2009. godine, završen je postupak likvidacije " Jahorina trgovine", d.o.o. Pale, koje je po Rešenju Osnovnog suda u Sokocu broj 89 0L 008574 09 ugašeno.

Zbog neispunjavanja zakonskih uslova vezano za osnivački kapital i samoodrživost, u toku 2009. godine, usvojena je i Odluka o prestanku rada zavisnog preduzeća " Jahorina lizing", d.o.o. , Bijeljina.

"Jahorina osiguranje", a.d., Pale posjeduje certifikat kvaliteta ISO-9001 od 2002. godine.

Za obavljanje poslova osiguranja, reosiguranja i drugih poslova utvrđenih Zakonom, opštim aktom Društvima i Statutom, u Društvu se obrazuju organizacioni dijelovi i to:

1. Direkcija Društva
2. Filijale Društva

Društvo obavlja poslove osiguranja preko organizacionih jedinica-Filijala sa sjedištima u sljedećim gradovima:

- Banja Luka,
- Bijeljina,
- Brčko,
- Doboj,
- Gradiška,
- Prijedor,
- Sokolac,
- Pale,
- Trebinje,
- Zvornik
- Sarajevo.

Društvo je u toku 2009. godine izvršilo reorganizaciju, što podrazumijeva formiranje novih Filijala ili cijepanje postojećih na više dijelova. Promjene su urađene na bazi organizacionog i dohodovnog principa.

Filijala Banja Luka je razdvojena na dvije Filijale, tako što je njena ispostava Gradiška transformirana u Filijalu Gradiška. Filijala Modriča je ukinuta i pripojena Filijal Brčko. Filijala Bijeljina je razdvojena transformacijom ispostave Zvornik u Filijalu Zvornik. Filijala Foča je pripojena Filijali Sokolac, a iz Filijale Sokolac je izdvojena Filijala Pale.

Filijale su organizaciono postavljene kao centri pribave.

U toku 2009. godine osnovani su i posebni dijelovi Društva – Podružnice: Zenica, Mostar, Travnik i Široki Brijeg, što je takođe upisano kod Osnovnog suda u Sokocu.

Organizacioni dijelovi Društva nemaju svojstvo pravnog lica, a u pravnom prometu istupaju u ime i za račun Društva.

Prema izvještaju Centralnog registra – knjiga akcionara na dan 31.12.2009. godine, redovni akcijski kapital iznosi 11.000.000 KM, a čine ga akcije 35 akcionara. Ukupan broj akcija iznosi 110.000 sa pravom glasa.

Na dan 31.12.2009. godine struktura vlasništva je sljedeća:

Red. broj	VLASNICI KAPITALA	Učešće u %
1.	"VIM GmbH" Wien	74,839091
2.	" Acesura management " Wien	10,279091
3.	"Efil consulting establishment" Vaduz	3,628182
4.	"Simplicius establishment" Vaduz	3,627273
Svega većinski strani kapital		92,373637
5.	Ostali vlasnici kapitala	7,626363
UKUPNO:		100,000000

Prioritetni akcijski kapital od 4.000.000 čini 40.000 prioritetnih kumulativnih akcija, čiji su vlasnici 120 akcionara, bez prava upravljanja, ali sa pravom na dividendu od 5 % vrijednosti kapitala.

Nominalna vrijednost jedne akcije iznosi 100,00 KM.

c) Djelatnost Društva

Statutom akcionarskog društva za osiguranje "Jahorina osiguranje" Pale koga je donio Upravni odbor 06.06.2007. godine, a potvrdila Skupština Društva na sjednici održanoj dana 30.05.2008. godine (član 9 - 11) utvrđeno je da Društvo obavlja sljedeće registrovane djelatnosti:

- 66.010 – Osiguranje života;
- 66.030 – Ostala osiguranja;
- 67.200 – Pomoćne djelatnosti za osiguranje i penzijske fondove.

Statutom Društva bliže su definisani pojedini poslovi kojima se Društvo bavi u okviru navedene djelatnosti.

U 2009. godini Društvo je sprovodilo poslove neživotnih osiguranja iz člana 49.stav 2. tačka a), b) i c) Zakona o društvima za osiguranje, a shodno Rješenju Agencije za osiguranje Republike Srpske broj 05-119-4/07.

U toku 2009. godine Društvo se nije bavilo životnim osiguranjem, ali je intenzivno sprovodilo aktivnosti oko istraživanja tržišta, marketinga i ostalih aktivnosti koje su dale rezultate, te je Društvo početkom 2010. godine zaključilo prve polise životnih osiguranja.

Ovlašćena lica za zastupanje Društva su:

- Direktor Društva - dr Renovica Ranko do 31.12.2009., a od 01.01.2010. dr Miškić Miroslav,
- Odgovorno lice za sprovođenje osiguranja imovine – Direktori Filijala,
- Odgovorno lice za računovodstvene poslove – Mira Perić, dipl. menadžer poslovnih finansija.

Društvom upravljaju osnivači putem svojih predstavnika čiji broj zavisi od broja akcija, u skladu sa Odlukom i osnivanju Društva i Statutom.

Organi Društva su:

- Skupština Društva,
- Upravni odbor,
- Nadzorni odbor i
- Generalni direktor.

Na dan 31.12.2009. godine Društvo je zapošljavalo 213 radnika. Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada iznosi 184 radnika.

Takođe, za Društvo je u toku 2009. godine radilo 52 licencirana posrednika fizička lica (41 licenca od Agencije R. Srpske, 6 lica iz Brčko Distrikta i 5 zastupnika iz Federacije B i H).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE GODIŠNJEG RAČUNA I RAČUNOVODSTVENI METOD

2.1. Računovodstveni metod

Finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima koji se primjenjuju u Republici Srpskoj, a posebno sa:

- Zakonom o društvima za osiguranje ("Sl. glasnik RS", broj 17/2005. i 64/2006.);
- Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Sl. glasnik RS" broj 67/2005, 36/09);
- Zakonom o preduzećima ("Sl. glasnik RS" broj 24/98., 62/02., 38/03. i 97/04. ,34/06.i 127/08);
- Zakon o porezu na dobit ("Sl. glasnik RS" broj 91/06.);
- Zakon o doprinosima ("Sl. glasnik RS" broj 51/01.,96/03.,128/06. i 120/08.);
- Zakon o protivgradnoj zaštiti ("Sl. glasnik RS" broj 39/03.) sa izmjenama i dopunama u br. ("Sl. glasnik RS" 110/08);
- Zakon o zaštiti od požara ("Sl. glasnik RS" broj 16/95., 16/02. i 2/05.);
- Pravilnik o sadržaju izvještaja nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih i drugih izvještaja društava za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 7/2008.);
- Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društava za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 118/08.i 11/09);
- Pravilnik o sadržini i formi obrazaca finansijskih izveštaja za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 118/08. i 11/09);
- Pravilnik o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 10/2009.);
- Pravilnik o sadržini i formi obrasca Izvještaja o promjenama na kapitalu ("Sl. glasnik RS" broj 84/2009.);
- Pravilnik o načinu i rokovima vršenja popisa i usklađivanja knjigovodstvenog sa stvarnim stanjem ("Sl. glasnik RS" broj 37/2000.);
- Pravilnik o visini i načinu ulaganja sredstava društava za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 116/06.);
- Pravilnik o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog Garantnog fonda društava za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 10/09);
- Pravilnik o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 101/07.);
- Pravilnik o tehničkim rezervama Agencije za osiguranja Republike Srpske ("Sl. glasnik RS" broj 116/06.);
- Pravilnik o primjeni Zakona o porezu na dobit ("Sl. glasnik RS" broj129/06., 110/07. i 114/07.);

Osim gore navedenih Zakona, profesionalna regulativa počiva na primjeni Međunarodnih računovodstvenih standarda i na propisima koji regulišu računovodstvene izvještaje.

2.2. Interna akta poslovne politike

Osnovne akte Društva donosi Skupština.

Osnovni akt i opšte akte Društva donosi Skupština, odnosno Upravni odbor u skladu sa Zakonom i odredbama Statuta Društva .

Pojedinačne akte, pored gore navedenih organa, donosi Generalni direktor Društva, u skladu sa Statutom.

U primjeni i sprovođenju poslovne politike Društvo je primjenjivalo Statut i sledeća akta poslovne politike:

- Statut "Jahorina osiguranja", a.d. Pale – donio UO po Odluci od 06.06.2007. godine, a usvojen i potvrđen od strane Skupštine Društva dana 30.05.2008. godine;
- Računovodstve politike - usvojene po Odluci UO od 18.04.2007. godine;
- Odluka o dopunama računovodstvenih politika - usvojena po Odluci UO od 21.02.2008. godine;
- Pravilnik o maksimalnim stopama režijskog dodatka - usvojen po Odluci UO od 28.01.2009.godine;
- Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja prenosnih premija - usvojen po Odluci UO od 06.06.2007. godine;
- Pravilnik o formiranju i korišćenju rezervi za izravnjanje rizika- (samo za neživotna osiguranja) – usvojen po Odluci UO od 06.06.2007. godine;
- Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja rezervacija za štete- usvojen po Odluci UO od 28.01.2008 godine, dopuna 17.12.2009. godine;
- Pravilnik o formiranju i korišćenju rezervi za učešće u dobiti - usvojen po Odluci UO od 06.06.2007. godine;
- Pravilnik o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija "Jahorina osiguranja", a.d. Pale - usvojen po Odluci UO od 04.05.2009. godine;
- Pravilnik o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društva za osiguranje - usvojen po Odluci UO od 04.05.2009. godine;
- Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja matematičke rezerve - usvojen po Odluci UO 06.06.2007. godine;
- Pravilnik o preventivi - usvojen po Odluci UO od 06.06.2007. godine;
- Pravilnik o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja - usvojen po Odluci UO 30.07.2007. godine;
- Pravilnik o uslovima i načinu ostvarivanja regresa – usvojen po Odluci UO 08.02.2007;
- Pravilnik o raspolaganju i upotrebi obrazaca stroge evidencije- donijet od strane Generalnog direktora dana 11.12.2009. godine;
- Pravilnik o internoj reviziji – usvojen po Odluci UO 29.05.2008. godine;
- Odluka tehničkim osnovama osiguranja – od 06.06.2007. godine (neživot);
- Odluka o kriterijumima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samopridržaja i ukupnom iznosu samopridržaja – od 28.01.2009. godine.

Napominjemo da je ovlašćeni aktuar na napred navedena akta poslovne politike dao pozitivno mišljenje, odnosno da su urađeni u skladu sa zakonskim propisima, sa primenom načela i principa osiguranja i poslovanja, a shodno članu 20.Zakona o društvima za osiguranje (Sl. glasnik RS broj 17/05 i 64/2006) i Odluci o sadržaju mišljenja ovlašćenog aktuara (Sl. glasnik RS broj 15/07).

Društvo je primenjivalo svoja akte u skladu sa njihovim zakonskim propisima i njihovim sadržajem.

Od dana sastavljanja bilansa do dana sastavljanja Izveštaja o reviziji, Društvo je donijelo nova akta, vezano za poslove životnih osiguranja, a koja će primjenjivati sa početkom od 2010. godine:

- Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja matematičke rezerve - usvojen po Odluci UO 11.03.2010. godine;
- Pravilnik o maksimalnim stopama režijskog dodatka za poslove životnih osiguranja - usvojen po Odluci UO od 11.03.2010.godine;
- Odluka o tehničkim osnovama osiguranja života - usvojena po Odluci UO od 11.03.2010.godine.

Isto tako UO Društva donio je 25.01.2010. godine Odluku o usvajanju prijedloga novog Statuta Društva, a iz razloga primjene novog Zakona o privrednim društvima i potrebama Društva.

2.3. Sastavljanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji su sastavljeni na obračunskoj osnovi. To znači da su efekti transakcija ili drugih poslovnih događaja priznati kada su nastali i evidentirani u poslovnim knjigama, a u finansijskim izvještajima iskazani za period na koji se odnose.

Društvo je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivalo svoje računovodstvene politike koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske i Međunarodnim računovodstvenim standardima uz napomenu da Društvo nije primjenilo odredbe MRS 12 i MRS 19..

Finansijski izvještaji Društva su iskazani u KM (konvertibilna marka). KM predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj.

3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. STALNA IMOVINA

Stalnu imovinu Društva čine: nematerijalna ulaganja, građevinski objekti, oprema, investicione nekretnine i dugoročni finansijski plasmani.

3.1.1. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja predstavljaju nemonetarna sredstva bez fizičkog sadržaja koja služe za pružanje usluga, za iznajmljivanje drugim licima ili se koriste u administrativne svrhe. Da bi neko sredstvo bilo priznato kao nematerijalno ulaganje neophodno je da kumulativno budu ispunjeni slijedeći uslovi:

- da Društvo kontroliše to sredstvo i slobodno raspolaže s njm,
- da se od tog nematerijalnog sredstva očekuje pritanje ekonomskih koristi u Društvo, i
- da se njegova nabavna vrijednost može pouzdano izmjeriti.

Nematerijalna sredstva se početno vrednuju po nabavnoj cijeni ili cijeni koštanja, u koji su uključeni nepovrativi iznosi poreza i carina, kao i drugi direktni troškovi neophodni za stavljanje u upotrebu, pri čemu je korisni vijek trajanja nematerijalnog sredstva duži od godinu dana i pojedinačna nabavna cijena u vrijeme nabavke veća od prosječne bruto zarade po zaposlenom u Republici Srpskoj, prema posljednjem objavljenom podatku Republičkog saveza za statistiku.

Nakon početnog priznavanja nematerijalna ulaganja se iskazuju, primjenom osnovnog postupka predviđenog MRS 38 – Nematerijalna – neopipljiva sredstva, odnosno, po nabavnoj vrijednosti ili cijeni koštanja umanjenoj za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke po osnovu obezvrjeđenja. (umanjenja vrijednosti).

Nematerijalna ulaganja podliježu obračunu amortizacije, koja se obračunava kada je ulaganje raspoloživo za upotrebu. Osnovica za amortizaciju nematerijalnog ulaganja je njegova nabavna vrijednost ili cijena koštanja po odbitku njegove procjenjene - rezidualne vrijednosti na kraju vijeka korišćenja (ukoliko postoji).

Nematerijalna ulaganja se otpisuju putem proporcionalne metode amortizacije na osnovu procijenjenog vijeka trajanja koji utvrđuje Izvršni direktor za poslove računovodstva (najčešće u roku od pet godina), osim ulaganja čije je vrijeme korišćenja utvrđeno ugovorom, kada se otpisivanje vrši u rokovima predviđenim ugovorom.

Nematerijalna ulaganja vrednuju se u skladu sa Računovodstvenim politikama Društva Član 4-11 (18.04.2007. godine).

3.1.2. Nekretnine, postrojenja i oprema, alat i inventar i ostala osnovna sredstva

Stalna materijalna sredstva Društva čine: zemljišta, građevinski objekti, oprema, alat i inventar i avansi i materijalna sredstva u pripremi.

Pod stalnim materijalnim sredstvima (građevinskim objektima, opremom, alatom i inventarom) podrazumjevaju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Da bi neko sredstvo bilo priznato kao nekretnina ili oprema treba da su kumulativno ispunjeni sljedeći uslovi:

- da postoji kontrola nad sredstvom,
- da će buduće ekonomske koristi priticati u preduzeće, u smislu povećanja prihoda ili smanjenja rashoda, i
- da se nabavna vrijednost može pouzdano izmjeriti.

Nabavke građevinskih objekata, opreme i alata i inventara u toku obračunskog perioda evidentiraju se u poslovnim knjigama po nabavnoj vrijednosti koju čini fakturna vrijednost (po fakturi dobavljača) uvećana za sve troškove nastale do stavljanja istih u upotrebu.

Nakon početnog priznavanja zemljišta i građevinski objekti se iskazuju po revalorizovanim vrijednostima, koje izražavaju njihovu poštnu (fer) vrijednost na dan revalorizacije, umanjenu za ukupan iznos ispravke vrijednosti po osnovu obračunate amortizacije i ukupan iznos ispravke vrijednosti po osnovu obezvrjeđenja, odnosno primjenom alternativnog postupka predviđenog MRS 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema. Pomenutim alternativnim postupkom vrši se i vrjednovanje motornih vozila koje Društvo posjeduje.

Oprema (osim motornih vozila), nakon početnog priznavanja iskazuje se po nabavnoj vrijednosti ili po cijeni koštanja umanjenoj za ukupan iznos obračunate amortizacije i ukupan iznos ispravke vrijednosti po osnovu obezvrjeđenja (osnovni postupak MRS 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema).

Amortizacija predstavlja sistematsku alokaciju nabavne vrijednosti-cijene koštanja sredstva koje se amortizuje tokom njegovog procijenjenog korisnog vijeka. Iz osnovice za amortizaciju isključuje se rezidualna vrijednost koja predstavlja procijenjeni iznos koji bi se nakon odbijanja procijenjenih troškova otuđenja mogao dobiti da je sredstvo već na kraju svog korisnog vijeka i da se nalazi u stanju koje se očekuje na kraju njegovog korisnog vijeka (u praksi rezidualna vrijednost je često beznačajna i kao takva se smatra da je jednaka nuli, odnosno nebitna kod obračuna amortizacije). Rezidualnu vrijednost i korisni vijek sredstva treba provjeriti najmanje na kraju svake poslovne godine, a efekte promjena procijenjenog korisnog vijeka i rezidualne vrijednosti, ukoliko do njih dođe, treba obračunati u skladu sa MRS 8- Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i greške.

Amortizacija se obračunava proporcionalnom-linearnom metodom, tokom procenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstava.

Obračun amortizacije nekog sredstva započinje kad je ono raspoloživo za upotrebu. Sa amortizacijom se prestaje kad se sredstvo rashoduje ili otuđi.

Prilikom obračuna amortizacije materijalnih sredstava primjenjene su sljedeće stope amortizacije utvrđene Članom 27. Računovodstvenih politika Društva (za osnovne grupe sredstava):

	<u>Stopa u %</u>
– građevinski objekti – zgrade od betona, kamate i opeke i dr. (upravne i stambene zgrade)	1,30
– montažne zgrade od betonskih i metalnih elemenata	2,00-4,00
– montažne zgrade i objekti od drveta i ostalog materijala	10,00
– računari i ostala oprema za obradu podataka	25,00
– putnički automobili	15,50
– oprema za ptt saobraćaj	7,00-10,00
– kancelarijski namještaj	10,00 – 12,50
– oprema za zagrijavanje, ventilaciju i održavanje prostorija	12,50 – 16,50
– Alat i inventar sa kalkulativnim otpisom	20,00
– ostalo	10,00 – 20,00

U opremu se razvrstava i alat i inventar koji se kalkulatивно otpisuje, odnosno alat i inventar čiji je korisni vijek trajanja duži od godinu dana (Član 15. Računovodstvenih politika Društva).

Zemljište, građevinski objekti, oprema i alat i inventar mjere se u skladu sa usvojenim Računovodstvenim politikama Član 12 do 30.

3.1.3. Investicione nekretnine

Na ovom dijelu stalne imovine Društvo iskazuje nekretnine (zemljište ili zgrade, ili dijelovi zgrada, ili jedno ili drugo), koje posjeduje kao vlasnik ili korisnik finansijskog lizinga i koje se drže radi ostvarivanja ekonomskih koristi (zarade) od izdavanja ili radi uvećanja vrijednosti kapitala ili radi jednog i drugog, a nisu u funkciji redovnog poslovanja Društva, odnosno ne koristi ih vlasnik u svom redovnom poslovanju.

U ovu kategoriju sredstava spadaju:

- zemljište koje se drži radi dugoročnog uvećanja vrijednosti kapitala (a ne radi kratkoročne prodaje u okviru redovnog poslovanja),
- zemljište koje se drži za buduće potrebe, koje trenutno nisu utvrđene,
- građevinske objekte čiji je vlasnik Društvo (ili koje se drže po osnovu operativnog lizinga), i koje su date u zakup po osnovu jednog ili više operativnih lizinga, i
- građevinski objekti koji su trenutno prazni, ali koji se drže radi davanja u zakup.

Početno mjerenje investicionih nekretnina prilikom nabavke vrši se po nabavnoj vrijednosti ili cijeni koštanja, pri čemu su u tu vrijednost uključeni zavisni troškovi nabavke.

Nakon početnog priznavanja investicione nekretnine se mjere po modelu poštene vrijednosti ("fer" ili tržišna vrijednost), tj. primjenom osnovnog postupka predviđenog MRS 40 – Investicione nekretnine. Primjena ovog postupka podrazumjeva da se za ova sredstva ne vrši obračun amortizacije.

Prelazak investicione nekretnine u nekretnine i obrnuto vrši se kada dođe do promjene namjene te nekretnine, pri čemu nabavnu vrijednost za potrebe daljeg vrjednovanja predstavlja "fer" vrijednost na dan kada je ta nekretnina promjenila namjenu.

Utvrđeni efekti po osnovu procjene investicionih nekretnina se knjiže kao prihodi ili rashodi perioda.

Računovodstvenim politikama donešenim 18.04.2007. godine, članovima 31-39, Društvo je definisalo uslove priznavanja i vrjednovanja investicionih nekretnina.

3.1.4. Ulaganja u povezana, pridružena i ostala lica

Ulaganja u zavisna pravna lica iskazuju se po metodu učešća, odnosno prema proporcionalnoj vrijednosti zavisnog preduzeća.

Ulaganja u pridružena pravna lica iskazuju se po metodu kapitala, odnosno prema proporcionalnoj vrednosti učešća u ukupnom kapitalu pridruženog preduzeća, nakon korekcije za umanjenje te vrijednosti u skladu sa MRS 36 – Obezvrjeđenje sredstava.

Ostala dugoročna ulaganja, za koje ne postoji organizovano tržište, naknadno se vrednuju takođe po nabavnoj vrijednosti.

U okviru ovih ulaganja su iskazani dugoročni stambeni krediti dati zaposlenima koji se mjere po amortizovanim vrijednostima.

3.1.5. Ostala dugoročna finansijska ulaganja

Pod ostalim dugoročnim finansijskim ulaganjima Društvo u Bilansu stanja ima iskazane dugoročne depozite, obavezna dugoročna ulaganja i dugoročna potraživanja, koji se mjere po nabavnoj vrijednosti.

3.1.6. Zalihe

Zalihe su sredstva koja se drže u obliku materijala ili pomoćnih sredstava koja se troše u procesu pružanja usluga od strane Društva.

Zalihe materijala koje se nabavljaju od dobavljača mjere se po nabavnoj vrijednosti. U nabavnu vrijednost zaliha ulaze pored nabavne cijene, uvozne dažbine i drugi nepovratni porezi, troškovi prevoza, manipulativni i drugi troškovi koji se mogu direktno pripisati sticanju materijala uz odbitak eventualnih popusta, rabata i sl.

Obračun izlaza (utroška) zaliha materijala vrši se metodi prosječne ponderisane cijene.

3.2. Kratkoročna potraživanja

Kratkoročna potraživanja od kupaca mjere se po vrijednosti iz originalne fakture. Ukoliko postoji vjerovatnoća da Društvo neće biti u stanju da naplati potraživanje prema ugovorenim uslovima, rukovodstvo procjenjuje iznos ispravke vrijednosti kojom se potraživanje svodi na realnu vrijednost.

Odluku o direktnom i indirektnom otpisu potraživanja i plasmana donosi UO Društva, na predlog Generalnog direktora a na osnovu Izvještaja komisija za procjenu nenaplativosti potraživanja.

3.3. Prenosne premije

Obračun prenosne premije vrši se u skladu sa Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja prenosnih premija (vremensko razgraničenje premije), usvojen po Odluci UO od 06.06.2007. godine.

Verifikaciju prenosne premije na dan 31.12.2009. godine izvršio je ovlašćeni aktuar – mr Mirela Mitrašević, sa licencom br.04-353-1/06.

3.4. Rezervisane štete

Rezervacija prijavljenih, a nelikvidiranih šteta i nastalih, a neprijavljenih šteta izvršeno je u skladu sa Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja rezervacija za štete - usvojen po Odluci UO od 28.01.2008. godine.

Verifikaciju rezervisanih šteta na dan 31.12.2009. godine izvršio je ovlašćeni aktuar – mr Mirela Mitrašević, sa licencom br.04-353-1/06.

3.5. Finansijske obaveze

Kratkoročnim obavezama smatraju se obaveze koje dospijevaju u roku do godinu dana, od dana činidbe, odnosno od dana godišnjeg bilansa.

3.6. Prihodi

Prihodi obuhvataju prihode od uobičajenih aktivnosti Društva (poslovni i finansijski prihodi) i dobitke. Uobičajene odnosno redovne aktivnosti Društva su sve aktivnosti koje Društvo preduzima u djelokrugu svoga rada kao i aktivnosti koje su sa njima povezane i koje podržavaju taj rad i od njega proizilaze ili imaju propratni karakter.

Dobici predstavljaju druge stavke koje zadovoljavaju definiciju prihoda i mogu, ali ne moraju da proisteknu iz uobičajenih aktivnosti preduzeća. Dobici predstavljaju povećanja ekonomskih koristi i kao takvi po prirodi nisu različiti od prihoda. Dobici uključuju dobitke proistekle iz prodaje dugoročnih sredstava, nerealizovane dobitke; na primjer, one što proističu iz revalorizacije utrživih vrijednosnih papira i one što rezultiraju iz porasta iskazane vrijednosti dugoročnih sredstava.

3.7. Rashodi

Rashodi obuhvataju troškove koji proističu iz uobičajenih aktivnosti Društva i gubitke.

Na računima rashoda obuhvataju se poslovni rashodi, finansijski rashodi i ostali rashodi, koji obuhvataju i rashode po osnovu revalorizacije i obezvrjeđenja sredstava.

Gubici predstavljaju druge stavke koje zadovoljavaju definiciju rashoda i mogu, ali ne moraju, da proisteknu iz uobičajenih aktivnosti preduzeća. Gubici predstavljaju smanjenja ekonomskih koristi i kao takvi nisu po svojoj prirodi različiti od drugih rashoda.

Gubici uključuju gubitke koji su proizašli iz prodaje dugoročnih sredstava. Rashodi, takođe, uključuju nerealizovane gubitke po osnovu kursnih razlika.

Ocjena je ovlašćenog revizora da su računovodstvene politike usklađene sa Međunarodnim računovodstvenim politikama u obuhvatu i sadržaju.

3. 8. Analiza vođenja poslovnih knjiga

Svojim poslovnim aktima Društvo je definisalo poziciju i obim računovodstvene funkcije u okviru celokupnog poslovnja i opredelilo organizacionu poziciju tih poslova u službi za računovodstveno - finansijske poslove. Računovodstvena funkcija predstavlja deo informacionog sistema Društva, koji obezbeđuje podatke i informacije o finansijskom položaju, uspešnosti i promenama u finansijskom položaju Društva za interne i eksterne korisnike tih informacija. Shodno tome, Društvo je definisalo i oblike i sadržaj računovodstvenih evidencija - poslovnih knjiga, koje su organizovane, a čija je primarna svrha pravilna, pouzdana i sadržajna informacija o stanju i promenama na imovini, obavezama, kapitalu, prihodima i rashodima i rezultatima poslovanja.

Akcionarsko društvo za osiguranje "Jahorina osiguranje" Pale, vodi poslovne knjige po sistemu dvojnog knjigovodstva (na nivou Društva), a sastoji se od Dnevnika, Glavne knjige i pomoćnih knjiga, koje su prenijete na sistem za automatsku obradu podataka i omogućavaju kontrolu ispravnosti knjiženja, čuvanja i korišćenja podataka, kao i uvid u hronologiju izvršenih knjiženja i sagledavanje svih promjena na računima glavne knjige. Sve poslovne knjige se vode u elektronskom obliku primjenom računarskog računovodstvenog i ostalih programa.

Društvo vodi evidenciju štampanih i preuzetih polisa u ekonomatu Društva po vrstama osiguranja i po mjestima distribucije do konačne upotrebe (utroška).

U toku 2009. godine izvršena je centralizacija celokupnog računovodstva iz Filijala u Direkciju Društva. Na ovaj način omogućen je uvid u sve poslovne promjene na jednom mjestu, kao i dostavljanje potrebnih informacija menadžmentu Društva u svakom momentu. Centralizacija sektora računovodstva izvršena je instaliranjem novog informacionog programa od firmi "BSP", d.o.o. Brčko i "BTS Computers", d.o.o. Sarajevo.

Lice odgovorno za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izvještaja je ekonomista Mira Perić, sa licencom sertifikovanog računovođe koju izdaje Savez računovođa i revizora Republike Srpske licenca br. 0090-185/09 i radnim mjestom - Izvršni direktor za računovodstvo, a zvanjem: diplomirani menadžer poslovnih finansijskih.

Knjiga šteta je potpuna, uredna i ažurna.

OSTALI PODACI

4.1. Otvoreni računi u konvertibilnim markama i devizni računi u periodu za koji se obavlja revizija

Direkcija Društva

Red. broj	Naziv banke	Broj tekućeg računa
1.	Centralni račun – Unicredit Bank a.d.,	5510600001540311
2.	Centralni račun – Razvojna banka a.d.	5620120000229991
3.	Centralni račun – Komercijalna banka a.d.	5710500000022936
4.	Centralni račun – Pavlović International bank	5540120050000908
5.	Centralni račun – Hypo-Alpe-Adria Bank a.d.	5520090002254872
6.	Žiro račun –preventiva Razvojna banka a.d.	5620120000005630
7.	Žiro račun –stambeni krediti Razvojna banka a.d	5620120000015330
8.	Devizni žiro račun kod Unicredit Bank a.d.,	01755927/060
9.	Životno osiguranje - Unicredit Bank a.d.,	5517902219846466

Filijala Banja Luka

Red. broj	Naziv banke	Broj tekućeg računa
1.	Transakcioni račun – Unicredit Bank a.d.	5510600001541087
2.	Transakcioni račun– Komercijalna banka a.d.	5710500000034382
3.	Račun (akreditiv) – Unicredit Bank a.d.	5510010001502074

Filijala Bijeljina

Red. broj	Naziv banke	Broj tekućeg računa
1.	Transakcioni račun – Hypo-Alpe-Adria Bank a.d.	5520370002347202
2.	Transakcioni račun– Unicredit Bank a.d.	5510600001540893
3.	Račun (akreditiv) – Unicredit Bank a.d.	5510290001147719

Filijala Brčko

Red. broj	Naziv banke	Broj tekućeg računa
1.	Transakcioni račun– Unicredit Bank a.d.	5510600001548944
2.	Transakcioni račun – Pavlović International bank,a.d.	5540120050001005
3.	Račun (akreditiv) – Pavlović International bank ,a.d.	5540050000059249

Filijala Doboj

Red. broj	Naziv banke	Broj tekućeg računa
1.	Transakcioni račun – Unicredit Bank a.d.	5510600002102426
2.	Račun (akreditiv) – Pavlović International bank ,a.d.	5540060001148607
3.	Račun (akreditiv) – Volksbank ,a.d.	5675432400339305

Filijala Gradiška

Red. broj	Naziv banke	Broj tekućeg računa
1.	Transakcioni račun – Unicredit Bank a.d.	5515001130321913
2.	Račun (akreditiv) – Komercijalna banka a.d.	5710200000044485
3.	Račun (akreditiv) – Hypo-Alpe-Adria Bank a.d.	5520140002388681

Filijala Pale

Red. broj	Naziv banke	Broj tekućeg računa
1.	Transakcioni račun – Unicredit Bank a.d.	5515001130320652
2.	Račun (akreditiv) – Unicredit Bank a.d.	5515001130545207

Filijala Prijedor

Red. broj	Naziv banke	Broj tekućeg računa
1.	Transakcioni račun – Razvojna banka a.d.	5620120000119605
2.	Transakcioni račun– Hypo-Alpe-Adria Bank a.d.	5520210002254963
3.	Račun (akreditiv) – Razvojna banka a.d.	5620070000434324

Filijala Sokolac

Red. broj	Naziv banke	Broj tekućeg računa
1.	Transakcioni račun – Unicredit Bank a.d.	5517902219839542
2.	Transakcioni račun– Razvojna banka ,a.d.	5620120000119702
3.	Račun (akreditiv) – Unicredit Bank a.d.	5517902219840221
4.	Račun (akreditiv) – Razvojna banka a.d.	5620010000065533

Filijala Trebinje

Red. broj	Naziv banke	Broj tekućeg računa
1.	Transakcioni račun– Unicredit Bank a.d..	5510600001540990
2.	Transakcioni račun– Hypo-Alpe-Adria Bank a.d.	5520050002467886
3.	Račun (akreditiv) – Unicredit Bank a.d.	5510300001227598

Filijala Zvornik

Red. broj	Naziv banke	Broj tekućeg računa
1.	Transakcioni račun – Hypo-Alpe-Adria Bank a.d.	5520200002357735
2.	Račun (akreditiv) – Hypo-Alpe-Adria Bank a.d.	5520200002369957

Filijala Sarajevo (FBiH)

Red. broj	Naziv banke	Broj tekućeg računa
1.	Transakcioni račun – Unicredit Bank a.d.	5517902219827902
2.	Račun (akreditiv) – Unicredit Bank a.d.	5517902219828872

4.2. Podaci o broju zaključenih ugovora o zastupanju – posredovanju

U toku 2009. godine Društvo je aktivno saradivalo sa zastupnicima i posrednicima, koji su tokom godine dobili dozvolu za rad po Rješenju Agencije za osiguranje Banja Luka.

Sa svakim od ovih zastupnika zaključeni su ugovori o zastupanju, kojim su regulisana sva prava i obaveze kako zastupnika, tako i ovog Društva.

U sljedećem pregledu daje se pregled zastupnika i posrednika:

A) Pregled posrednika u Republici Srpskoj

	Ime zastupnika	Registarski broj kod Agencije za osiguranje Republike Srpske	Sjedište-prebivalište
1.	Dojčinović Predrag	05-542-13/09	Banja Luka
2.	Zurnić Miroslav	05-397-212/07	Banja Luka
3.	Mihajlović Vlatko	05-397-154/07	Srbac
4.	Savić Milan	05-508-38/09	Laktaši
5.	Janjić Milan	05-397-136/07	Banja Luka
6.	Marinković Slađana	05-542-94/09	Prnjavor
7.	Vučenović Vjekoslav	05-542-73/09	Srbac
8.	Šironjić Dojčin	05-542-51/09	Banja Luka
9.	Maksimović Vera	05-508-23/09	Čelinac
10.	Kajkut Vid	05-508-22/09	Čelinac
11.	Granolić Budimir	05-542-74/09	Banja Luka
12.	Tešić Brane	05-508-28/09	Kotor Varoš
13.	Obradović Aleksandar	05-397-197/07	Gradiška
14.	Utješanović Predrag	05-397-165/07	Gradiška
15.	Šešić Rada	05-397-232/07	Banja Luka
16.	Abramović Radoje	05-542-36/09	Banja Luka
17.	Čubrilović Zoran	05-508-26/09	Banja Luka
18.	Božanović Stojan	05-508-53/09	Doboj
19.	Stojanović Vojka	05-397-205/07	Foča
20.	Kos Mladen	RZ-1-124/07	Prijedor
21.	Radonjić Jadranka	05-542-33/09	Prijedor
22.	Todić Danica	RZ-1-223/07	Novi Grad
23.	Dejanović Jelena	05-508-17/09	Kostajnica
24.	Lukić Slavojka	05-508-42/09	Pale
25.	Macan Nada	05-508-25/09	I. Sarajevo
26.	Šiljegović Olivera	05-542-62/09	Gacko
27.	Vukosav Krsto	05-542-39/09	Nevesinje
28.	Đurđević Gordana	05-508-37/09	Šamac
29.	Pašalić Borjana	RZ-1-158/07	Šamac
30.	Sekulić Nenad	05-542-120/09	Bijeljina
31.	Knežević Miladin	05-542-82/09	Bijeljina
32.	Đurić Sanja	05-227-4/08	Zvornik
33.	Bulajić Jela	PZ-1-209/07	Bijeljina
34.	Garić Daliborka	RB-1-001/08	Banja Luka
35.	Popović Svjetlana	6006/09	Gradiška
36.	Vasilić Goran	05-508-54/09	Trn
37.	Radošević Boško	05-542-93/09	Prnjavor
38.	Pejašinović Slaviša	05-542-91/09	Prnjavor
39.	Bojić Mira	05-542-23/09	Banja Luka
40.	Bučevac Vlastimir	05-508-43/09	Pale
41.	Radović Ljubica	05-542-60/09	Bratunac

B) Pregled posrednika u Federaciji BIH

	Ime zastupnika	Registarski broj kod Agencije za osiguranje Republike Srpske	Sjedište-prebivalište
1.	Alatović Mensur	1.0-021-170/08	Sarajevo
2.	Jahić Lejla	1.0-021-1802/08	Sarajevo
3.	Turkeš Mejra	1.0-021-114/08	Tešanj
4.	Šiljak Dževad	344	Sarajevo
5.	Mujanović Benjamin	1.0-021-58/08	Zavidovići

C) Pregled posrednika u Brčko Distriktu

	Ime zastupnika	Registarski broj kod Agencije za osiguranje Republike Srpske	Sjedište-prebivalište
1.	Bojić Đorđe	RZ-1-220/07	Brčko
2.	Radić Hristina	RZ-1-221/07	Brčko
3.	Petrić Dojo	RZ-1-222/07	Brčko
4.	Milivojević Mićo	RZ-1-224/07	Brčko
5.	Šolaja Siniša	RZ-1-225/07	Brčko
6.	Behlulović Nedžad	RZ-2-2/09	Brčko

Broj zaključenih ugovora o osiguranju:

Vrsta osiguranja	2009. godina	
	Broj osiguranja	Iznos premije
	1	2
– Nezgoda	45.962	1.516.127
– Zdravstveno osiguranje	2.614	163.930
– Auto kasko	1.862	1.350.283
– Transport	76	45.092
– Imovina – požar	2.115	1.023.959
– Imovina – ostalo	2.307	1.080.206
– Autoodgovornost	68.399	16.944.689
– Odgovornost letjelice	10	1.739
– Građanska odgovornost	222	34.283
– Osiguranje kredita	3	348
Ukupno:	123.568	22.160.656

III ANALIZA BILANSA STANJA

Izveštaj o finansijskom položaju na dan 31.12.2009. godine

(u KM)

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Ozna-ka AOP	Izv-est. red.	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	8
	AKTIVA						
	A. STALNA IMOVINA (002+008+016+026)	001	5.	25.753.197	3.610.245	22.142.952	21.681.310
01	I. NEMATERIJALNIH ULAGANJA (003 do 007)	002	5.1.	1.079.253	665.741	413.512	212.791
010	1. Ulaganja u razvoj	003	5.1.1.	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	5.1.2.	676.140	593.220	82.920	153.970
015 i 016	5. Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi	007	5.1.3.	313.519	0	313.519	30.057
02	II NEKRETNINE, INVESTIC. NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (009 DO 015)	008	5.2.	15.098.296	2.826.787	12.271.509	10.185.933
020	1. Zemljišta	009	5.2.1.	13.000	0	13.000	8.667
022	2. Građevinski objekti	010	5.2.2.	4.532.868	555.170	3.977.698	3.349.382
023	3. Postrojenja i oprema	011	5.2.3.	4.196.637	2.192.475	2.004.162	1.446.199
024	4. Investicione nekretnine	012	5.2.4.	5.576.398	0	5.576.398	4.925.943
026	5. Ostala osnovna sredstva	013	5.2.5.	4.787	200	4.587	4.587
027 i 028	6. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	014	5.2.6.	393.241	0	393.241	178.644
029	7. Ulaganje na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015	5.2.7.	381.365	78.942	302.473	272.511
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (017 do 025)	016	5.3.	9.575.548	117.717	9.457.931	11.282.586
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	017	5.3.1.	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	5.3.2.	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 dospjeća	023				0	
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	024				0	
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	025	5.3.3.	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	6.	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	6.1.	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 namijenjenog prodaji	031				0	
150 do 159	4. Dati avansi	032		353.213	0	353.213	197.054

Nastavak tabele Bilansa stanja na dan 31.12.2009. godine

(u KM)

Grupa račun, račun	P O Z I C I J A	Ozna-ka AOP	Izv-est. red.	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	8
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (034+043+044+045+055+058)	033	6.2.	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	6.2.1.	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	6.2.2.	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 retrocesije 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	6.2.1.2.	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	6.2.2.	1.002.384	470.119	532.265	724.223
220 do 229	3. Druga potraživanja	044	6.2.3.	1.088.598	800.453	288.145	328.116
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (046 do 054)	045	6.2.4.	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 dopijeva 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 iznačena 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
241 do 249	a) Gotovinski ekvivalenti-hartije od vrijednosti	056	6.2.5.			0	
260 do 269	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 AZGRANIČ.	059	6.3.	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	7.	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

Nastavak tabele Bilansa stanja na dan 31.12.2009. godine

(u KM)

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Ozna-ka AOP	Izv-est. red.	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
	A KAPITAL (102-109+110+111+117+118-119-120-123)	101	8.	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	1.014.531
322	2. Statutarne rezerve	113			
323	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	114			
324	4. Rezerve za sopstvene akcije	115			
325	5. Ostale rezerve iz dobitka	116			
330, 331 i 334	V REVALORIZACINE REZERVE	117		918.047	309.759
332	VI NERALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	118			
333	VII NERALIZOVANI 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	9.	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 (129+136+145)	135		18.754.364	16.780.677
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (137 DO 144)	136	10.	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 vrednosti	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			

Nastavak tabele Bilansa stanja na dan 31.12.2009. godine

(u KM)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP	Izv. est. red.	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5	6
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	11.1.	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	11.2.	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 u saosiguranju	157			
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	158	11.3.	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	11.4.	325.257	337.680
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	161			
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	162	11.5.	1.022.866	745.254
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	163	11.6.	353.308	143.948
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	164	11.7.	18.172	
497	8. Odložene poreske obaveze	165			
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (167 do 173)	166	12.	16.810.867	15.426.331
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	167			
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	168	12.1.	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	12.2.	6.432.442	6.334.716
495	đ) Rezervisanja za udjela 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	13.	6.393.077	6.393.077
	Đ UKUPNA PASIVA (174 + 175)	176		36.106.569	33.605.202

2) BILANS STANJA

Osnovica mjerenja i prikupljanja podataka za finansijske izvještaje su istorijski i tekući troškovi uz uvažavanje koncepta očuvanja kapitala, kako finansijskog, tako i fizičkog, i uz primjenu usvojenih računovodstvenih politika. Prilikom vrjednovanja sredstava prikazanih u Bilansu stanja primjenjena su četiri fundamentalna računovodstvena koncepta, a to su:

- a) koncept nastavka poslovanja
- b) koncept uzročnosti prihoda i rashoda
- c) koncept stabilnosti
- d) koncept opreznosti

Sredstva u Bilansu stanja su odvojena prema njihovom karakteru i stepenu njihove očekivane ili potencijalne likvidnosti.

Imajući u vidu da je osnovna svrha sastavljanja Bilansa stanja analiza finansijskog položaja pravnog lica, sve pozicije u aktivi su raščlanjene prema principu rastuće likvidnosti, dok su sve pozicije u pasivi raščlanjene poremu principu rastuće dospelosti.

AKTIVA

5. Stalna imovina

Stalnu imovinu Društvo je iskazalo na dan bilansiranja 31.12.2009. godine u visini od 22.142.952 KM prema sljedećoj strukturi:

Stalna imovina	(u KM)		Koeficijent 2009/2008
	31.12.2009.	31.12.2008.	
5.1. Nematerijalna ulaganja	413.512	212.791	1,94
5.2. Nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja, oprema i ostala osnovna sredstva	12.271.509	10.185.933	1,20
5.3. Dugoročni finansijski plasmani	9.457.931	11.282.586	0,84
Ukupno:	22.142.952	21.681.310	1,02

5.1. Nematerijalna ulaganja

Društvo je na dan 31.12.2009. godine iskazalo nematerijalna ulaganja kako sljedeći:

Nematerijalna sredstva	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	(u KM)
				% otpisa
1. Ulaganja u razvoj	89.594	72.521	17.073	80,94
2. Ostala nematerijalna ulaganja	676.140	593.220	82.920	87,74
3. Nematerijalna ulaganja u pripremi	294.331	-	294.330	-
4. Avansi za nematerijalna ulaganja	19.188	-	19.188	-
Ukupno:	1.079.253	665.741	413.512	61,69

Stanje i promjene na nematerijalnim ulaganjima u 2009. godini:

	(u KM)				
	Ulaganja u razvoj	Ostala nemat. ulaganja	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Avansi za nemater. ulaganja	Ukupno
BRUTO					
Stanje 31.12.2008.godine	89.594	676.140	10.879	19.188	795.801
Povećanje u toku godine.	-	-	283.452	-	283.452
Smanjenje u toku godine	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2009.godine	89.594	676.140	294.331	19.188	1.079.253
Ispravka vrijednosti					
Stanje 31.12.2008.godine	60.840	522.170	-	-	583.010
Amortizacija 2009.godine.	11.681	71.050	-	-	82.731
Stanje 31.12.2009.godine	72.521	593.220	-	-	665.741
NETO					
(knjigovod. vrijednost)					
Stanje 31.12.2008.godine	28.754	153.970	30.067	19.188	212.791
Stanje 31.12.2009.godine	17.073	82.920	294.331	19.188	413.512

5.1.1. Ulaganja u razvoj

Ulaganja u razvoj se odnose na ulaganja za pribavljanje ISO standarda i softvera osiguranja života. Ova ulaganja se otpisuju proporcionalnim metodom u toku vijeka trajanja od 5 godina. Nije bilo povećanja vrijednosti u toku 2009. godine. Smanjenje vrijednosti usljedilo je po osnovu obračuna amortizacije u visini od 11.681 KM. Uvidom u obračun amortizacije konstatovali smo da sve filijale nisu primenjivale istu stopu amortizacije, pa je kao posljedica toga obračunata amortizacija niža od one koja se dobije primjenom stope od 20 %. Naime, primjenom stope od 20 % dobije se amortizacija u iznosu od 17.919 KM, što znači da su troškovi amortizacije manje obračunati za 6.238 KM, za koliko je precenjen finansijski rezultat za 2009. godinu. Greška nije materijalno značajna, ali je treba ispraviti u 2010. godini.

5.1.2. Ostala nematerijalna ulaganja

Pod ostalim nematerijalnim ulaganjima Društvo vodi ulaganja u prava korišćenja ili prisustva na tuđim tehničkim pregledima radi zaključivanja polisa osiguranja. Pored toga na ovoj poziciji su iskazana i ulaganja u popravke tuđih građevinskih objekata i ulaganja u tuđe zemljište u smislu njegovog prilagođavanja namjeni, iz ranijih godina.

Na ovoj poziciji nematerijalnih ulaganja nije bilo novih ulaganja u 2009. godini, a stepen amortizovanosti je vrlo visok, 87,74 % [(593.220 : 676.140) x 100].

Ova ulaganja se otpisuju proporcionalnim metodom u skladu sa pojedinačnim ugovorima za svako izvršeno ulaganje. Ugovori su zaključeni najčešće na period od 5 godina.

5.1.3. Nematerijalna ulaganja u pripremi

Nematerijalna ulaganja u pripremi iskazana su u visini od 294.331 KM, a odnose se na:

	(u KM)
- Programski paket "DataLab Pantheon" - računovodstvo	26.241
- Softversko paket "InsurLab" - integralni informacioni sistem osiguranja	131.884
- Programski paket "WinCubis" - informacioni sistem za životna osiguranja	58.675
- Licence "In formo"	66.438
- Ostala ulaganja	11.093
Ukupno 31.12.2009. god.	294.331

Uvidom u dokumentaciju, uzorkovanjem bilježimo sljedeće nabavke u 2009. godini:

Račun	Datum	Dobavljač	Oprema	(u KM) Iznos
Programski paket "DataLab Pantheon" - računovodstvo				
- 09-300-307	15.05.2009.	"BTS Computers" Sarajevo	Implementacija dijelova softvera i edukacija	1.720
- 09-300-420	09.07.2009.	"BTS Computers" Sarajevo	Panthenon SE licenca	1.749
- 09-300-640	02.11.2009.	"BTS Computers" Sarajevo	Održavanje programskog paketa	2.129
- 09-300-728	01.12.2009.	"BTS Computers" Sarajevo	Panthenon SE licence	3.311
Integralni informacioni sistem osiguranja				
- 1664/09	30.04.2009.	"BSP" d.o.o. Brčko	Softverski paket "InsurLab"	19.188
- 2158/09	03.06.2009.	"BSP" d.o.o. Brčko	Usluge implementacije po Ug.	19.188
- 3311/09	02.09.2009.	"BSP" d.o.o. Brčko	Softverski paket "InsurLab"	38.376
- 09-360-28	14.09.2009.	"Konarat" d.o.o. Doboj	Softverski paket "InsurLab"	38.025
- 09-360-34	29.10.2009.	"Konarat" d.o.o. Doboj	Softverski paket "InsurLab"	3.510
- 09-360-43	25.12.2009.	"Konarat" d.o.o. Doboj	Softverski paket "InsurLab"	8.190
Informacioni sistem za životna osiguranja				
- 1012/2009	22.10.2009.	"In Cubis" d.o.o. Rijeka	Uplata po Ugovoru	29.337
- 1206/2009	07.12.2009.	"In Cubis" d.o.o. Rijeka	Uplata po Ugovoru	29.338

Nabavke programa se obavljaju na osnovu zaključenih sljedećih Ugovora:

- Ugovor br.-20-2008 od 22.12.2008. godine, zaključen je sa "BTS Computers" Sarajevo, za programski paket "DataLab Pantheon" (program za računovodstvo),
- Ugovor o kupoprodaji softverskog rešenja br. 001-6988/08 od 23.12.2008. godine, zaključen sa "BSP" d.o.o. Brčko, za softverski paket "InsurLab", koji obuhvata kompletno osiguranje, osim životnog osiguranja,
- Ugovor o nadogradnji integralnog informacionog sistema br.001-10323/09 od 07.09.2009. godine, zaključen sa "Konarat" d.o.o. Doboj, za nadogradnju integralnog informacionog sistema "InsurLab". Ugovor je zaključen na osnovu Odluke UO br. 001-10032/09 od 01.09.2009. godine, o odobrenju sredstava u visini od 65.000 KM, za nadogradnju postojećeg informacionog sistema društva i implementaciju informacionog sistema na području Federacije BiH, i
- Ugovor o isporuci, ustupanju licencnih prava, instaliranju i implementaciji software-a u "Jahorina osiguranje" a.d. Pale, br. 001-12675/09, za programski paket za životno osiguranje. Ugovor je zaključen na osnovu Odluke UO o nabavci softvera za životna osiguranja br. 001-1029/09 od 01.10.2009. godine.

Licence nabavljene od SZR "In formo" iz Beograda, preknjižene su sa računa ostalih potraživanja. Naime, Društvo je u ranijem periodu imalo zaključen Ugovor o nabavci, izradi i implementaciji informacionog podsistema za podršku neživotnih osiguranja u okviru jedinstvenog informacionog sistema Društva. Do realizacije ovog posla nije došlo te je Društvo bilo primorano da raskine Ugovor, i preduzme mere oko obeštećenja (tužba). Sa ovog potraživanja na nematerijalna ulaganja preknjižene su Licence u visini od 66.438 KM (vraćene). Uvidom u dokumentaciju utvrđeno je da se ovde radi o uspostavljanju ADSL linija, naknada projekt menadžera, edukaciji zaposlenih i dr.

Obzirom da se sa pomenutim dobavljačem više ne radi, u 2010. godini je potrebno izvršiti aktiviranje ovog nematerijalnog ulaganja, te posebno obratiti pažnju na utvrđivanje roka upotrebe, kao i da se utvrdi da nije došlo do njihovog obezvrjeđenja.

Vrijednost nematerijalnih ulaganja povećana je za 11.093 KM, što je u pregledu označeno kao "Ostala ulaganja", i to najvećim dijelom po osnovu računa br. 70-52/2009 od 17.03.2009. godine. Naime, pomenutim računom je "Mediapro" d.o.o. iz Prijedora fakturiralo Društvu izvršenu uslugu konverzije podataka postojećeg informativnog sistema u txt datoteke, konverzije svih šifarnika i prometa prethodnih godina, u visini od 8.190 KM. Konverzijom su obuhvaćeni podaci svih filijala.

Mišljenja smo da ova izvršena usluga ne ispunjava sve uslove po MRS 38 – Nematerijalna ulaganja, da bi ovo ulaganje bilo priznato kao nematerijalno ulaganje. Iz pomenutog razloga mišljenja smo da je ovo ulaganja trebalo knjižiti kao trošak perioda, odnosno 2009. godine. Obzirom da pomenuti iznos nije od bitnog materijalnog značaja, Društvo se obavezuje da ovaj propust ispravi u 2010. godini.

5.2. **Nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja, oprema i ostala osnovna sredstva**

Društvo je izvršilo godišnji popis sredstava i izvora sredstava. Generalni direktor je Odlukom br. 001-14696, od 30.11.2009. godine imenovao Centralnu komisiju za popis imovine, obaveza i kapitala na dan 31.12.2009. godine. Ovom Odlukom prenijeto je ovlašćenje na Centralnu popisnu komisiju da formira potkomisije za:

- a) Popis imovine i obaveza Društva (Komisije za popis stalne imovine, tekuće imovine, aktivnih vremenskih razgraničenja, dugoročnih i kratkoročnih obaveza te pasivnih vremenskih razgraničenja.
- b) Popis rezervisanih šteta i rezervi za izravnavanje rizika, i
- c) Popis rezervi za prenosne premije.

Pomenutom Odlukom dat je zadatak direktorima filijala da formiraju komisije za popis po filijalama.

Na osnovu Zapisnika komisija za popis koji su dostavljeni Centralnoj popisnoj komisiji Društva, Centralna popisna komisija je sačinila Izvještaj Centralne popisne komisije o izvršenom popisu sredstava i izvora sredstava na dan 31.12.2009. godine od 10.02.2010. godine.

Upravni odbor je na sjednici 11.03.2010. godine donio Odluku o usvajanju Izvještaja centralne popisne komisije o izvršenom popisu sredstava i izvora sredstava na dan 31.12.2009. godine.

Nije bilo viškova ni manjkova na nekretninama, a usvojeni su prijedlozi komisija o rashodovanju opreme (neto 7.394 KM) i sitnog inventara i auto guma (23.139 KM).

Društvo je na dan 31.12.2009. godine iskazalo nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja, opremu i ostala osnovna sredstva sljedeće strukture:

Nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja, oprema i ostala osnovna sredstva	Bruto	Ispravka vrijednosti	(u KM)	
			Neto 31.12.2009.	Neto 31.12.2008.
5.2.1. Zemljište	13.000	-	13.000	8.667
5.2.2. Građevinski objekti (amort. 12,25%)	4.532.868	555.170	3.977.698	3.349.382
5.2.3. Postrojenja i oprema (amort. 52,24%)	4.196.637	2.192.475	2.004.162	1.446.199
5.2.4. Investicione nekretnine	5.576.398	0	5.576.398	4.925.943
5.2.5. Ostala osnovna sredstva (am. 4,18%)	4.787	200	4.587	4.587
5.2.6. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investic. nekretn. u pripremi	393.241	-	393.241	178.644
5.2.7. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi (amort. 20,70%)	381.365	78.942	302.423	272.511
Ukupno:	15.098.296	2.826.787	12.271.509	10.185.933

Sledećom tabelom daju se promjene na nekretninama, postrojenjima i opremi, investicionim nekretninama, nekretninama, postrojenjima i opremi u pripremi i avansima za nekretnine, postrojenja i opremu u periodu 31.12.2008. godine do 31.12.2009. godine:

Red. broj	O P I S	Zemljište	Građev. objekti	Postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	Avansi, nekretn. postr. i opr. u pripremi	(u KM)
							Ukupno
I BRUTO VRIJEDNOST							
1.	Stanje 31.12.2008. god.	8.667	3.675.683	3.813.275	4.925.943	178.645	12.602.213
2.	Povećanje u toku godine	-	30.582	1.064.466	61.856	377.634	2.629.586
3.	Smanjenje –rashod, prodaja	-	-	(299.738)	-	(163.038)	(462.776)
5.	Prenos	-	50.135	-	(50.135)	-	-
6.	Procjena	4.333	781.255	-	638.733	-	1.247.020
8.	Stanje 31.12.2009. god.	13.000	4.537.655	4.578.003	5.576.397	393.241	15.098.296
II ISPRAVKA VRIJEDNOSTI							
9.	Stanje 31.12.2008. god.	-	321.714	2.094.566	-	-	2.416.280
8.	Smanjenje-rashod, prodaja	-	-	(251.403)	-	-	(251.403)
9.	Procjena	-	177.301	-	-	-	177.301
10.	Amortizacija 2009. godine	-	56.355	428.254	-	-	484.609
12.	Stanje 31.12.2009. god.	-	555.370	2.271.417	-	-	2.826.787
III NETO VRIJEDNOST							
	Stanje 31.12.2008. godine	8.667	3.353.969	1.718.709	4.925.943	178.645	10.185.933
	Stanje 31.12.2009. godine	13.000	3.982.285	2.306.586	5.576.397	393.241	12.271.509

Napomena: Radi lakšeg tabelarnog prikaza u koloni "Građevinski objekti" dodat je objekat za ostavu drva koji je u bilansu stanja iskazan pod ostalim osnovnim sredstvima neto vrijednosti 4.587 KM (bruto vrijednost 4.787 KM i ispravke vrijednosti 200 KM). U koloni "Postrojenja i oprema" postrojenjima i opremi dodata su i ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi u neto vrijednosti od 302.423 KM (bruto vrijednosti 381.365 KM i ispravke vrijednosti 78.942 KM).

5.2.1. Zemljište

Društvo na ovoj poziciji svoje stalne imovine vodi zemljište u Mrkonjić Gradu čija je vrijednost na dan 31.12.2009. godine iskazana u visini od 13.000 KM.

Vrijednost ovog zemljišta je na dan 31.12.2008. godine bila 8.667 KM, a povećanje u 2009. godini u iznosu 4.333 KM je rezultat procjene tržišne vrijednosti nekretnina Društva na dan 31.12.2009. godine. Procjenu nekretnina za obavljanje djelatnosti Društva, izvršilo je Društvo sa ograničenom odgovornošću za reviziju i konsalting usluge "Revizor" iz Doboja (Ovlašćeni procjenjivač Borislav Paravac, dipl. ecc., licenca 73-95/08, i Ovlašćeni procjenjivač Cvetin M. Gordanić, dipl.ing.građ., licenca 71-93/08). Izvještaj o procjeni je sačinjen 22.02.2010. godine.

Efekti procjene zemljišta u visini od 4.333 KM knjiženi su ispravno u korist revalorizacionih rezervi Društva.

5.2.2. Građevinski objekti

Društvo je na dan bilansiranja iskazalo građevinske objekte koji služe za obavljanje djelatnosti u neto vrijednosti kako slijedi:

	31.12.2009.	31.12.2008.
Građevinski objekti		(u KM)
- Poslovne zgrade	3.934.100	3.296.460
- Ostali građevinski objekti – kiosci, kontejneri, kućice, garaže i sl.	38.338	47.662
- Ostali građevinski objekti van funkcije	5.260	5.260
Ukupno građevinski objekti –neto 31.12.2009. godine:	3.977.698	3.349.382

Najznačajnije po vrijednosti i po svojoj funkciji u obavljanju djelatnosti su Poslovne zgrade, kako slijedi:

Poslovni prostor	Adresa	Površina u m ²	Sadašnja vrijednost	Vlasništvo
Filijala Banja Luka				
- Banja luka	Jevrejska bb. II/13	99,00	339.702	Upisano u ZK
- Banja Luka	Jevrejska bb. 2/II	25,00	83.255	Uknjižba u toku
- Mrkonjić Grad	27. jula	121,00	139.140	Upisano u ZK
Filijala Zvornik				
- Milići	Cara Dušana bb.	22,00	15.533	Uknjižba u toku
- Šekovići	D. Mihajlovića bb.	30,00	12.075	Upisano u ZK
Filijala Brčko				
- Brčko	Bosne srebrne 29.	284,60	285.741	Uknjižba u toku
Filijala Doboj				
- Doboj	Svetog Save bb.	249,87	769.536	Uknjižba u toku
Filijala Prijedor				
- Kozarska Dubica	Svetosavska bb.	38,53	91.160	Upisano u ZK
Filijala Sokolac				
- I. Sarajevo	V. Radomira Putnika bb.	30,77	59.441	Upisano u ZK
Direkcija				
- Pale	Svetosavska 24.	1.355,00	2.138.518	Upisano u ZK
			3.934.100	

Građevinski objekti u funkciji su najvećim dijelom novijeg datuma, što pokazuje i njihov nizak procenat amortizovanosti od 12,25 % $[(555.170 : 4.532.868) \times 100]$.

Stanje i promjene na građevinskim objektima koji služe za obavljanje djelatnosti u periodu 31.12.2008. – 31.12.2009. godine.

– Stanje 31.12.2008.godine	(u KM)
– Ulaganja u toku godine	3.349.382
– Donos sa investicionih nekretnina	30.582
– Procjena	50.135
– Amortizacija u 2009. godini	603.954
Stanje 31.12.2009.godine	(56.355)
	3.977.698

Nova ulaganja

Nova ulaganja na građevinskim objektima Društva u 2009. godini, je bilo po osnovu renoviranja filijale Banja Luka, u visini od 30.581 KM. Radove je izvršila "Delta MD" d.o.o. iz Banja Luke, što je fakturisano računom 11/09 od 31.05.2009. godine u iznosu od 30.582 KM i uz priložen Obračun izvedenih radova na adaptaciji kancelarijskog prostora.

Donos sa investicionih nekretnina

Do povećanja vrijednosti građevinskih objekata došlo je i po osnovu prenosa poslovnog prostora iz investicionih nekretnina, u građevinske objekte, vrijednosti 50.135 KM. Poslovni prostor površine 28 m², se nalazi u poslovnoj zgradi – Direkcija na Palama.

Procjena

Društvo je izvršilo procjenu svojih nekretnina na dan 31.12.2009. godine. Procjenu je izvršilo Društvo za reviziju i konsalting usluge "Revizor" iz Doboja, kako je to detaljnije dato u prethodnoj tački. Povećanje vrijednosti građevinskih objekata po osnovu procjene je u visini od 603.954 KM (nab. vrijednost 781.255 KM i ispravka vrijednosti 177.301 KM). Efekti procjene građevinskih objekata su ispravno knjiženi Nalogom 09-470-18 od 31.12.2009. godine, u korist revalorizacionih rezervi Društva.

Amortizacija

Obračunata je amortizacija građevinskih objekata za 2009. godinu u visini od 56.355 KM.

Izvršen je obračun amortizacije građevinskih objekata za 2008. godinu u visini od 56.355 KM.

5.2.3. Postrojenja i oprema

Društvo je u Bilansu stanja na dan 31.12.2009.godine iskazalo postrojenja i opremu kako slijedi:

O p r e m a	Bruto	Ispravka vrijednosti	(u KM)	% otpisa
			Neto	
- Postrojenja za zagrijav. i hlađenje	42.957	29.902	13.055	69,61
- Oprema za cestovni saobraćaj	1.468.843	642.715	826.128	43,76
- Oprema za PTT saobraćaj	109.201	51.920	57.281	47,55
- Računarska oprema	664.080	347.168	316.912	52,28
- Mašine za pisanje i računanje	19.163	18.331	832	95,66
- Namještaj	547.620	323.395	224.225	59,05
- Ostala oprema	967.988	573.950	394.038	59,29
- Oprema data na korišćenje	98.768	6.104	92.664	6,18
- Alat i inventar sa kalk. otpisom	278.017	198.990	79.027	71,57
Ukupno oprema 31.12.2009. god.	4.196.637	2.192.475	2.004.162	52,24

Kao što se može vidjeti iz prethodnog pregleda najveća vrijednost opreme je u opremi za cestovni saobraćaj, obzirom da Društvo posjeduje 45 automobila, i u ostaloj opremi koju čini oprema nabavljena za tehničke preglede – vlastite i tuđe.

Iz pregleda se takođe može primjetiti da je oprema više od polovine već amortizovana, te da to ubuduće treba uzimati u obzir, odnosno, preduzimati mjere da se pravovremeno obezbjedi obnavljanje opreme, kako bi poslovanje moglo nesmetano da se odvija.

Uvidom u dokumentaciju, uzorkovanjem, u 2009. godini bilježimo sljedeće nabavke opreme:

Oprema za cestovni saobraćaj

					(u KM)
Račun	Datum	Dobavljač	Oprema	Iznos	
- PF-09/113	12.01.2009.	"ASA PSS" d.o.o. Sarajevo	Škoda Octavia elegance 1,9 TDI	33.000	
- PF-09/114	12.01.2009.	"ASA PSS" d.o.o. Sarajevo	Škoda Octavia A5 1,9 TDI Elegance	33.000	
- I01-3-18/2009	27.05.2009.	"Autorad" d.o.o. Pelagićevo	Škoda Ambiente 1.2 HTP	19.617	
- I01-3-19/2009	28.05.2009.	"Autorad" d.o.o. Pelagićevo	Škoda Ambiente 1.2 HTP	19.617	
- I01-3-21/2009	30.05.2009.	"Autorad" d.o.o. Pelagićevo	Škoda Ambiente 1.2 HTP	19.617	
- I01-3-23/2009	15.06.2009.	"Autorad" d.o.o. Pelagićevo	Škoda Ambiente 1.2 HTP	19.617	
- 38	06.07.2009.	"Autorad" d.o.o. Pelagićevo	Škoda Ambiente 1.2 HTP	19.617	
- I01-3-38/2009	22.07.2009.	"Autorad" d.o.o. Pelagićevo	Škoda Octavia Elegance 2,0 TDI	36.979	
- I01-3-84/2009	01.12.2009.	"Autorad" d.o.o. Pelagićevo	Škoda Ambiente 1.4 16V	22.426	
- Ug.38/2009	07.12.2009.	"Titanic" d.o.o. Doboj	Hyndai Matrix	15.000	
- 111	01.12.2009.	"Autorad" d.o.o. Pelagićevo	Škoda Octavia A5 1,9 TDI Elegance	33.838	

Oprema za PTT saobraćaj

Račun	Datum	Dobavljač	Oprema	Iznos	
- FA-221-0/09	11.05.2009.	"Biscommerce" d.o.o. B.Luka	Komunikaciona instalacija	6.064	
- 25-0210	25.05.2009.	"Telegroup" d.o.o. B. Luka	Ptt oprema	8.338	
- 98/09	24.08.2009.	"Intels" d.o.o. Sarajevo	Komunikaciona instalacija	4.871	
- 99/09	24.08.2009.	"Intels" d.o.o. Sarajevo	Telefonska centrala, telefoni	7.286	
- 129/09	27.10.2009.	"Intels" d.o.o. Sarajevo	ISDN telef. Centrala, telefoni	3.199	

Računarska oprema

Račun	Datum	Dobavljač	Oprema	Iznos	
- 236-RZ	04.02.2009.	"King" d.o.o. Doboj	Računari, monitori, štampači	32.015	
- 2076/09	30.05.2009.	"BSP" d.o.o. Brčko	Računarska oprema	63.108	
- 3726/09	30.09.2009.	"BSP" d.o.o. Brčko	Računarska oprema	9.320	
- 556/09	02.11.2009.	"Kodeks" Sarajevo	Računarska oprema	8.583	
- 4446/09	30.11.2009.	"BSP" d.o.o. Brčko	Računarska oprema	6.079	
- 1/107	18.12.2009.	"Konektis" d.o.o. B. Luka	Računarska oprema	10.663	
- 2788-RZ	31.12.2009.	"King" d.o.o. Doboj	6 računara	5.850	

Namještaj

Račun	Datum	Dobavljač	Oprema	Iznos	
- 02/09	13.01.2009.	"Naš dom MB" d.o.o. Gradiška	Plakari, stolovi, kuhinja	6.382	
- 02/09	28.05.2009.	"M-Decor" s.z.r. B.Luka	Nameštaj	17.180	
- 1352	24.09.2009.	"Global enterijeri" d.o.o. Zvornik	Nameštaj	21.336	
- 1430	10.10.2009.	"Global enterijeri" d.o.o. Zvornik	Nameštaj	7.037	
- 1222/1139	05.11.2009.	"Unipromet" d.d. Sarajevo Pelagićevo	Nameštaj	12.575	

Ostala oprema

Račun	Datum	Dobavljač	Oprema	Iznos
- 02/09	31.01.2009.	"Komercijalna banka" a.d. Banja Luka	Ugradni pult – Korišćeni	2.559
- 44/09	16.03.2009.	"Ocean" d.o.o. Ilidža	Sistem za odvođenje izd. gasova	7.119
- 1-75/09	07.12.2009.	"Uniflor" d.o.o. Zvornik	Etison	6.150
- 13/2009	23.06.2009.	"Tehničko razvojni centar" d.o.o. Bijeljina	Vaga ispod valjaka – ugradnja	8.839
- 1222/1139	05.11.2009.	"Unipromet" d.d. Sarajevo Pelagićevo	Nameštaj	12.575
- 05-86-1009	28.10.2009.	"Trudbenik" a.d. Dobož	Kompresorski agregat E4NL-1010	3.849

Društvo je u 2009. godini izvršilo prodaju dva vozila i to:

- Vozilo PEUGEOT 407 COMFORT 2.0 HDI (bruto vrijednost 53.856 KM, ispravka vrijednosti 39.736 KM), prodato je d.o.o. "Autorad" iz Pelagićevo, po cijeni od 12.700 KM, što je fakturisano računom br. 09-361-000240, od 22.07.2009. godine. Prodaja je knjižena Nalogom 09-470-09 od 31.07.2009. godine, pri čemu je knjižen rashod od prodaje imovine u visini od 1.420 KM

Vozilo je prodato pomenutom d.o.o. "Autorad" a na osnovu Odluke br. 001-7455/09 od 20.07.2009. godine. Odlukom je ovo vozilo prodato po principu "staro za novo", pri čemu je odobrena kupovina vozila Škoda Octavia Elegance 2.0 TDI PD, rn. I01-3-38/2009 u visini od 36.979 KM.

- Vozilo Mitsubishi Pajero 3.0 CIS (bruto vrijednost 32.226 KM, ispravka vrijednosti 31.037 KM), prodato je fizičkom licu po cijeni od 5.002 KM. Vozilo je fakturisano računom br. 09-360-000390 od 22.09.2009. godine. Prodaja je knjižena Nalogom 09-470-11 od 30.09.2009. godine, pri čemu je knjižen prihod od prodaje imovine u visini od 3.812 KM

Ostala oprema najvećim dijelom se odnosi na nabavljenu opremu za tehničke preglede, koja je instalirana na vlastitim i tuđim tehničkim pregledima.

Pod alatom i inventarom se vode razna materijalna sredstva manje vrijednosti kao što su: zastave, auto gume, kalkulatori, rešoi, kvarcne peći, sitan alat i dr. Ova sredstva se otpisuju kalkulatивно, godišnjom stopom od 20 %.

Dio opreme je, na prijedlog popisnih komisija, rashodovan po Odluci UO o usvajanju Izvještaja centralne popisne komisije o izvršenom popisu sredstava i izvora sredstava na dan 31.12.2009. godine, br. 001-2352/10 od 11.03.2010. godine.

Rashodovanje po izvršenom popisu, po vrstama postrojenja i opreme, je bilo sledeće:

Oprema	Bruto	(u KM)	
		Ispravka vrijednosti	Neto
- Postrojenja za zagrijav. i hlađenje	1.131	1.131	0
- Oprema za cestovni saobraćaj	49.110	44.758	4.352
- Oprema za PTT saobraćaj	8.101	7.267	834
- Računarska oprema	50.305	50.305	0
- Mašine za pisanje i računanje	6.193	5.767	426
- Namještaj	26.689	25.694	995
- Ostala oprema	5.439	4.652	787
- Alat i inventar sa kalkulatивnim otpisom	62.485	39.346	23.139
Ukupno oprema 31.12.2009. god.	209.453	178.920	30.533

Uvidom u dokumentaciju, popisne liste, knjiženja, a djelimično i neposrednim uvidom u faktičko stanje stekli smo utisak da su građevinski objekti i oprema ispravno evidentirani u poslovnim knjigama Društva, da su pod kontrolom Društva i da su u finansijskim izvještajima istinito i objektivno prikazani, uz obavezu da se uočeni sitni propusti oko obračuna amortizacije, naknadno u 2010. godini isprave.

5.2.4. Investicione nekretnine

Upravni odbor Društva odgovarajućim odlukama klasifikuje svoje nekretnine, u nekretnine koje služe za obavljanje djelatnosti i investicione nekretnine (Odluka o pregledu investicionih nekretnina na dan 31.12.2007. godine, br.001-865/08 od 21.02.2008. godine, te kasnije dopune). Ovom Odlukom izvršena je reklasifikacija nekretnina iz pozicije osnovnih sredstava koja služe za obavljanje djelatnosti, u investicione nekretnine. Kasnijim dopunama ove Odluke vrši se klasifikovanje nabavljenih nekretnina u investicione nekretnine, određivanjem namjene prilikom njihovog pribavljanja, kao i eventualno preknjižavanje iz nekretnina za obavljanje djelatnosti u investicione nekretnine i obrnuto.

Stanje investicionih nekretnina na dan 31.12.2009. godine je sljedeće:

	31.12.2009.g.	31.12.2008.g.
	(u KM)	
– Zemljište	1.441.269	1.195.040
– Građevinski objekti	4.135.128	3.730.903
Ukupno:	5.576.397	4.925.943

Stanja i promjene na investicionim nekretninama u periodu 31.12.2008. godine – 31.12.2009. godine:

	Zemljišta	Građevinski objekti	Ukupno
	(u KM)		
– Stanje 31.12.2008.godine	1.195.040	3.730.903	4.925.943
– Povećanje vrijednosti u toku godine	50.649	11.207	61.856
– Prenos	-	(50.135)	(50.135)
– Procjena	195.580	443.153	638.733
Stanje 31.12.2009.godine	1.441.269	4.135.128	5.576.397

Investicione nekretnine - zemljišta

Sljedećim tabelom daje se pregled investicionih nekretnina – zemljišta koje je Društvo iskazalo na dan bilansiranja 31.12.2009. godine:

Filijala	Lokacija	Nekretnina	Površina u m ²	Vrijednost u KM prije procjene	Procjenjena vrijednost u KM 31.12.2009	Efekat procjene u KM (6-5)	Vlasništvo
1	2	3	4	5	6	7	8
Bijeljina	Zvornik	Zemljište	926	74.080	92.600	18.520	Uknjiženo u ZK
Bijeljina	Vlasenica	Zemljište	436	43.600	43.600	0	Uknjiženo u ZK
Bijeljina	Bijeljina	Zemljište	1.837	367.400	367.400	0	Uknjiženo u ZK
Doboj	Doboj	Zemljište	1.050	138.600	158.400	19.800	Postupak u toku
Modriča	Modriča	Zemljište	1.829	87.960	175.920	87.960	Uknjiženo u ZK
Prijedor	Prijedor	Zemljište	2.342	299.649	299.649	0	Uknjiženo u ZK
Prijedor	Prijedor	Zemljište	260	26.000	26.000	0	Uknjiženo u ZK
Prijedor	K. Dubica	Zemljište	1.670	100.200	133.600	33.400	Uknjiženo u ZK
Prijedor	Sokolac	Zemljište	1.000	15.000	40.000	25.000	Postupak u toku
Prijedor	Rudo	Zemljišta	150	6.000	6.000	0	Uknjiženo u ZK
Prijedor	Višegrad	Zemljište	2.180	87.200	98.100	10.900	Uknjiženo u ZK
				1.245.689	1.441.269	195.580	

Kao što se može vidjeti iz prethodnih pregleda u 2009. godini došlo je do povećanja vrijednosti investicionih nekretnina - zemljišta za 246.229 KM, od čega 50.649 KM čine nova ulaganja, dok je povećanje od 195.580 KM rezultat Procjene tržišne vrijednosti investicionih nekretnina koju je uradilo d.o.o. "Revizor" iz Doboja. Procjenjena je vrijednost investicionih nekretnina (zemljišta i objekata) na dan 31.12.2009. godine. Izvještaj je urađen pod 22.02.2010. godine, a utvrđene vrijednosti zemljišta je dato u koloni br. 6. prethodnog pregleda.

U koloni 7. prethodnog pregleda dati su efekti procjene zemljišta, odnosno povećanje vrijednosti zemljišta po osnovu procjene u ukupnom iznosu od 195.580 KM.

Ulaganja u 2009. godini u visini od 50.649 KM se odnose na zemljište u Prijedoru (2.342 m²). Najznačajnije ulaganje pri pribavljanju ovog zemljišta je izvršeno na osnovu II Aneksa na Ugovor o kupoprodaji nekretnina OV.br. 07-0-ov-000-398/0 koji je zaključen u Prijedoru dana 02.11.2007. godine u visini od 32.868 KM.

Ostala ulaganja se odnose na plaćene usluge advokata u visini od 13.815 KM i na plaćenje naknade za uređenje građevinskog zemljišta po Rješenju 06-364-492/07 od 12.03.2008. godine, Odjeljenja za prostorno uređenje Prijedor, u visini od 3.967 KM.

Troškovi advokatskih usluga odnose se na ispostavljeni Troškovnik advokata Radetić M. Dragana u visini od 8.975 KM, od čega se na zemljište odnosi 5.834 KM, dok je drugi dio od 3.141 KM knjižen na povećanje vrijednosti objekta Tehničkog pregleda za koji je uporedo sa radnjama na uknjižbi zemljišta rađeni i poslovi za legalizaciju i uknjižbu objekta Tehničkog pregleda.

Takođe su nam dati na uvid Ugovor o djelu br. 007-338, zaključen 05.03.2008. godine u Prijedoru sa Tadić D. Perom dipl. Pravnikom iz Prijedora i Ugovora o privremenim i povremenim poslovima 2009-09 od 18.09.2009. godine u iznosu od 4.941 KM, te Aneksa na ovaj Ugovor od 05.11.2009. godine i Ugovora o privremenim i povremenim poslovima 2009-11 od 12.11.2009. godine na iznos od 3.040 KM.

Investicione nekretnine - građevinski objekti

Investicione nekretnine - građevinske objekte Društvo je iskazalo u visini od 4.135.128 KM, a čine ih sljedeći objekti:

Filijala	Lokacija	Nekretnina	Površina u m ²	Vrijednost u KM bez decimala	Vlasništvo
- Bijeljina	Bijeljina	Teh. pregled	138,00	594.575	Uknjiženo u ZK
- Brčko	Brčko	Teh. pregled	120,00	147.888	Postupak u toku
- Doboj	Doboj	Teh. pregled	398,50	210.600	Postupak u toku
- Modriča	Modriča	Posl. prostor	152,00	345.931	Uknjiženo u ZK
- Prijedor	Prijedor	Posl. prostor	241,65	526.035	Uknjiženo u ZK
- -//-	Prijedor	Teh. pregled	160,00	149.600	Uknjiženo u ZK
- Foča	Rudo	Teh. pregled	120,00	52.242	Uknjiženo u ZK
- -//-	Višegrad	Teh. pregled	136,00	84.331	Uknjiženo u ZK
- Trebinje	Bileća	Teh. pregled	194,00	161.468	Uknjiženo u ZK
- -//-	Ljubinja	Teh. pregled	177,30	149.600	Uknjiženo u ZK
- Sokolac	Rogatica	Teh. pregled	131,00	68.596	Uknjiženo u ZK
- Direkcija	Pale	Posl. prostor	828	1.644.262	Uknjiženo u ZK
				<u>4.135.128</u>	

Sljedećim pregledom daju se stanja i promjene na investicionim nekretninama – građevinskim objektima u 2009. godini:

	Vrijednost 31.12.2008.g.	Prenos na građ. objekte u funk. djelatn.	Nova ulaganja u 2009. godini	Efekti procjene 31.12.2009.	Tržišna vrijednost investicione nekretnine
– Teh.pregl. Bijeljina	535.118	-	-	59.457	594.575
– Teh.pregl. Brčko	133.049	-	-	14.839	147.888
– Teh.pregl. Doboje	189.541	-	-	21.059	210.600
– Posl.prostor Modriča	311.338	-	-	34.593	345.931
– Posl.prostor Prijedor	473.433	-	-	52.602	526.035
– Teh.pregl. Prijedor	134.640	-	11.207	3.753	149.600
– Teh.pregl. Rogatica	61.735	-	-	6.861	68.596
– Teh.pregl. Rudo	47.017	-	-	5.225	52.242
– Teh.pregl. Višegrad	75.897	-	-	8.434	84.331
– Teh.pregl. Bileća	145.322	-	-	16.146	161.468
– Teh.pregl. Ljubinja	134.640	-	-	14.960	149.600
– Posl. prostor Pale	1.489.173	(50.135)	-	205.224	1.644.262
Ukupno:	3.730.903	(50.135)	11.207	443.153	4.135.128

Kao što se iz prethodnog pregleda vidi nova ulaganja se odnose na Tehnički pregled u Prijedoru, dok je smanjenje vrednosti u visini od 50.135 KM, ostvareno prenosom dijela poslovnog prostora zgrade na Palama – Direkcija (28 m²), iz investicionih nekretnina na građevinske objekte za obavljanje djelatnosti.

Procjenu vrijednosti investicionih nekretnina (objekata) na dan 31.12.2009. godine izvršila je d.o.o. "Revizor" iz Doboja, kako je to nrijed dato kada je bilo riječi o zemljištu. Izvještajem o Procjeni tržišne vrijednosti investicionih nekretnina Društva, od 22.02.2010. godine, utvrđena je vrijednost istih u visini od 4.135.128 KM, pri čemu su utvrđeni efekti procjene (povećanje vrijednosti) u iznosu od 443.153 KM, koji su knjiženi u korist prihoda.

Društvo raspolaže sa odgovarajućim Odlukama o razvrstavanju ovih objekata u investicione nekretnine.

Uvidom u dokumentaciju, uzorkovanjem bilježimo sljedeće Ugovore o izdavanju investicionih nekretnina (poslovnog prostora):

- Ugovor o zakupu poslovnih prostorija za 2009. godinu br. 001-8317/09 od 22.01.2009. godine sa Javnim preduzećem šumarstva "Šume Republike Srpske" a.d. Sokolac, Šumsko gazdinstvo "Prijedor" iz Prijedora. Poslovni prostor u Prijedoru površine 254 m² na drugom spratu zgrade u ul. Vožda Karađorđa br. 4. po cijeni na godišnjem nivou od 36.576 KM., odnosno 3.048 KM + PDV mjesečno. Zakupac se ugovorom obavezao da će snositi troškove električne energije, telefonskih i PTT usluga i troškove tekućeg održavanja;
- Ugovori zaključeni 26.11.2008. godine sa d.o.o. "Jahorina auto" Brčko za prostore u Bijeljini (138 m², 600 KM plus PDV mjesečno), Doboju (132 m², 650 KM + PDV mjesečno), Prijedoru (160 m², 200 KM + PDV mjesečno. Zakupac je obavezan da snosi troškove grijanja, električne energije, vode i drugih komunalnih usluga. Cijena zakupa se usklađuje sa rastom cijena na malo na kraju svake godine. Ukoliko dođe do izmjene kursa EUR-a u odnosu na KM, cijena zakupa će se vezati za kurs EUR danom promjene kursa. Sa istim zakupcem sačinjeni su i Ugovori za prostore u Bileći, Višegradu, Rudom i Ljubinju sa zakupninama od 100 do 220 KM.

Ovi Ugovori su zaključeni na period od 10 godina, počev od 01.01.2008. godine.

- Ugovor o zakupu poslovnog prostora br. 001-4990/08 od 30.09.2008. godine zaključen sa "CM Cosmetic-Market" d.o.o. Vitez, za prostor površine 110 m² po cijeni od 15 KM po m², što iznosi 1.650 KM mjesečno uvećano za PDV. Zakupac snosi troškove električne energije koju utroši, plaća grijanje 5 KM po m² i vode i drugih komunalnih usluga 15 KM mjesečno po radniku. Ovaj poslovni prostor se nalazi na Palama, u zgradi Direkcije Društva.
- Ugovor o zakupu poslovnog prostora br. 001-1686/07 od 16.04.2007. godine, zaključen sa d.o.o. "Maxi komerc" Istočno Sarajevo, za 64 m², takđe po cijeni od 15 KM po m², odnosno 960 KM mjesečno.

Dati su nam na uvid i drugi ugovori o izdavanju poslovnog prostora u zgradi Direkcije na Palama, sa sličnim uslovima kao i prethodno pomenuta dva ugovora.

Društvo je u 2009. godini ostvarilo prihode od izdavanja svojih investicionih nekretnina u iznosu od 150.588 KM, od čega su najznačajniji ostvareni od Šumskog gazdinstva "Prijedor" iz Prijedora u iznosu od 43.398 KM, zatim od d.o.o. "Jahorina auto" Brčko u iznosu 35.440 KM, i "CM Cosmetic-Market" d.o.o. Vitez u iznosu od 19.800 KM.

I pored toga što neke od investicionih nekretnina ne ostvaruju prihode od izdavanja (nisu izdate), obzirom na postojeće stanje na tržištu HOV, i prisutnu svjetsku ekonomsku krizu, vrijednost ulaganja u nekretnine sasvim sigurno, bar do sada predstavlja sigurniju opciju očuvanja vrijednosti vlastite imovine od ulaganja u HOV. Osim toga, ulaganja kao što su ulaganja u zgrade za tehničke preglede, indirektno ostvaruju ekonomski interes Društva kroz održavanje postojećeg ili povećanje portfelja kod AO.

5.2.5. Ostala osnovna sredstva

Ostala osnovna sredstva čini kućica za ogrev koja se nalazi u Prijedoru bruto vrijednosti 4.787 KM i ispravke vrijednosti 200 KM, odnosno neto vrijednosti 4.587 KM.

5.2.6. Avansi i nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi

Ovu poziciju imovine Društva na dan 31.12.2009. godine čine nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi u vrednosti od 393.241 KM:

	31.12.2009.	31.12.2008. (u KM)
Građevinski objekti u pripremi	213.056	42.011
Investicione nekretnine u pripremi	180.185	108.633
Avansi dati za nekretnine, postrojenja i opremu	-	28.000
Ukupno:	393.241	178.644

Građevinski objekti u pripremi

U prethodnoj 2008. godini je bilo ulaganje u kancelarijski prostor u Rogatici, u visini od 42.011 KM.

Građevinski objekti u pripremi bilježili su povećanje vrijednosti u 2009. godini u visini od 171.045 KM.

Na osnovu Odluke UO br. 001-8270/09 od 20.07.2009. godine Filijali u Bijeljini odobreno je da izvrši kompenzaciju svojih potraživanja za poslovni prostor na Agro-tržnom centru u Bijeljini površine 77 m², po cijeni od 2000 KM po m². Pomenuti prostor Društvu je fakturisala d.o.o. "Primus" iz Bijeljine, fakturom br. 2. od 18.06.2009. godine, u visini od 155.853 KM.

Uvidom u dokumentaciju i Zemljišnoknjižni izvadak od Osnovnog suda u Bijeljini, Zemljišnoknjižnog ureda, od 22.06.2009. godine, za parcelu 728/23 E19, stekli smo uvjerenje da će Društvo imati značajnih problema prilikom uknjižbe ovog poslovnog prostora, koji se vodi u Vlasničkom listu kao svojina AD "Komgrap" Lopare, i gdje su u Teretnom listu zabilježeni značajni tereti.

Na građevinske objekte u izgradnji knjižen je Obračun taksa, naknada i doprinosa za izdavanje odobrenja za građenje br. 02/2-360/09 od 31.07.2009. godine. Ovim obračunom Administrativna služba opštine Bijeljina – Odjeljenje za prostorno uređenje fakturirala je Društvu 10.490 KM.

Investicione nekretnine u pripremi

Stanje i promjene na investicionim nekretninama u pripremi u toku 2009. godine:

	Stan u Bijeljini 50,97 m ²	Stan u Bijeljini 37,23 m ²	Renoviranje Filijale Bijeljina	(u KM) Ukupno
- Stanje 01.01.2009.godine	60.234	48.399	-	108.633
- Povećanje vrijednosti u toku godine	13.967	-	105.984	119.951
- Prodaja	-	(48.399)	-	(48.399)
Stanje 31.12.2009.godine	74.201	-	105.983	180.185

- Stan u Bijeljini površine 50,97 m², u ulici Kulina Bana bb. na zemljištu označenom kao parcela 3814/0, upisana u ZK uložak br. 2797(9747) K.O. Bijeljina. Za kupovinu ovog stana (koji je u izgradnji) sačinjen je 19.08.2008. godine Ugovor o kupovini stambenog prostora sa d.o.o. "Gorex gradnja" Bijeljina. Ugovorom je utvrđena fiksna kupoprodajna cijena u visini od 80.533 KM. Vrijednost na kraju 2009. godine mu je bila iskazana u iznosu od 74.201 KM (ulaganja u 2008. godine je bilo 60.234 KM a u 2009. godini ukupno 13.967 KM).
- Stan u Bijeljini u stambeno poslovnom objektu u ulici Cara Uroša bb., na zemljištu k.č. 552/1 i 551 upisan u k.k. uložak br. 2342 i 580 K.O. Bijeljina I, površine 37,23 m². Ovaj stan je kupljen po osnovu Ugovora o kupoprodaji stambenog prostora zaključenog 30.01.2008. godine sa SZR "Modus" iz Bratunca. Vrijednost ovog ulaganja iz 2008. godine je 48.399 KM, a objekat je u 2009. godini prodat. Prodaja je knjižena Nalogom 09-470-14 od 31.12.2009. godine. Stan je prodat fizičkom licu za 48.062 KM, pri čemu je na teret rashoda knjiženo 337 KM.
- Izvođenje građevinskih radova na nadogradnji zgrade Filijale u Bijeljini, ul. Karadorđeva broj 5, parcela br. k.č. 3440/1, K.O. Bijeljina 2., predmet je Ugovora o izvođenju radova br. 20/09, koji je Društvo zaključilo dana 08.10.2009. godine sa d.o.o. "Gorex gradnja" iz Bijeljine, kao izvođačem radova. Vrijednost ovih radova (sav rad sa pomoćnim i građevinskim inventarom) utvrđena je u visini od 105.984 KM.

Avansa za nekretnine, postrojenja, opremu i investicione nekretnine na dan 31.12.2009. godine nije bilo.

5.2.7. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi

Pod ulaganjima na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi Društvo je iskazalo na dan 31.12.2009. godine u visini od 302.423 KM (31.12. 2008. godine 272.511 KM).

U 2008. godini Društvo je izdvojilo, odnosno preknjižilo sa građevinskih objekata, na poseban račun ulaganja u poslovne objekte u tuđem vlasništvu. Najznačajnija ulaganja na tuđim sredstvima čine : ulaganja u Brodu (sad. vrijednost 244.351 KM), Derventi (sad. vrijednost 19.397 KM), i Zvorniku (sad. vrijednost 18.938 KM). U pitanju su ulaganja na objektima u tuđem vlasništvu.

U 2009. godini je došlo do povećanja vrijednosti ovih ulaganja u visini od 34.468 KM i to najvećim dijelom po osnovu renoviranja filijale u Zvorniku, gdje uzorkovanjem bilježimo sljedeća ulaganja:

Račun	Datum	Dobavljač	Ulaganje	(u KM)
				Iznos
- 13/09	06.03.2009.	"Jokić-invest" d.o.o. Zvornik	Izvršeni radovi po ponudi	4.479
- 21/09	27.10.2009.	"Jokić-invest" d.o.o. Zvornik	Izvršeni građ. radovi po ponudi	9.393
- 20/09	27.10.2009.	"Jokić-invest" d.o.o. Zvornik	Izvršeni radovi po ponudi	1.000
- 12/09	29.12.2009.	J.P. "Zvornik-stan" a.d. Zvornik	Materijal – isporuka i montaža	3.931
- Okončana situacija	26.11.2009	"Inženjering" a.d. Zvornik	Zanatski radovi	3.592

Preporučuje se Društvu da izvrši procjenu vijeka korišćenja ovih ulaganja, te da ih amortizuje u kraćem roku, odnosno da ih amortizuje višom stopom nego što se amortizuju građevinski objekti u vlasništvu.

5.3. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročne finansijske plasmane Društva čine:

U l a g a n j a	(u KM)		Koef. 2009/2008
	31.12.2009.	31.12.2008.	
5.3.1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	1.920.853	1.922.853	1,00
5.3.2. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	6.000.600	7.507.058	0,80
5.3.3. Ostali dugoročni finansijski plasmani	1.536.478	1.852.675	0,83
Ukupno:	9.457.931	11.282.586	0,84

5.3.1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica

Društvo je na dan bilansiranja 31.12.2009. godine iskazalo sljedeća učešća u kapitalu:

Ulaganja	(u KM)	
	Učešće 31.12.2008.	% vlasništva
- "Jahorina auto" d.o.o. Brčko	1.778.853	100,00
- "Jahorina lizing" Pale	2.000	100,00
- PIF "Jahorina konseko" Pale	140.000	28,00
Ukupno ulaganja :	1.920.853	

U odnosu na prethodnu 2008. godinu došlo je do smanjenja ovih učešća u visini od 2.000 KM koliko je iznosilo učešće u zavisnom licu "Jahorina trgovina" d.o.o. Pale, koje je prestalo sa radom. Pomenuto društvo je i zvanično prestalo sa radom Rješenjem br. 89OL 008574/09 L od 09.10.2009. godine, Osnovnog suda u Sokocu. Ovim Rješenjem zaključen je likvidacioni postupak nad pravnim licem "Jahorina trgovina" d.o.o. Pale.

Kao što se iz prethodnog pregleda vidi Društvo ima iskazano učešće u PIF "Jahorina konseko" Pale 140.000 KM, što čini 28 % kapitala ovog fonda. Obzirom da je ovo učešće ispod 50 % trebalo je u Bilansu stanja biti iskazano u okviru AOP 018 – Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica. Društvo je pomenuti propust ispravilo već prilikom unosa početnog stanja za 2010. godinu.

5.3.2. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji

Dugoročne finansijske plasmane Društva u visini od 6.000.600 KM čini depozit kod "HYPO ALPE ADRIA-BANK" a.d.. Naime, Društvo je sa pomenutom bankom zaključilo 29.12.2008. godine Ugovor o nenamjenskom oročenom novčanom depozitu br. 5833029020. Sredstva u iznosu od 6.600.000 KM su oročena na period od 18 mjeseci, sa kamatnom stopom od 6,55 % na godišnjem nivou.

Zbog eskalacije šteta u 2009. godini, te poboljšanja tekuće likvidnosti Društvo je donijelo Odluku br. 001-16220/09, od 17.12.2009. godine o povlačenju dijela sredstava sa ovog depozita u visini od 600.000 KM. Po ovom osnovu umanjen je ovaj depozit za iznos od 599.400 KM.

Dat nam je na uvid IOS obrazac ovjeren od strane "HYPO ALPE ADRIA-BANK" a.d. sa stanjem na dan 31.12.2009. godine u pomenutom iznosu (6.000.600 KM).

5.3.3. Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostale dugoročne finansijske plasmane iskazane na dan 31.12.2009. godine u visini od 1.536.478 KM čine:

	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto 31.12.2009.	Neto 31.12.2008. <small>(u KM)</small>
– Stambeni krediti zaposlenima	890.190	26.537	863.653	931.061
– Krediti radnika "Jahorina trgovine"	131.097	78.290	52.807	-
– Rezervni fond Biro ZK B i H	325.972	-	325.972	340.144
– Fond za naknadu šteta Biro ZK B i H	124.497	-	124.497	121.216
– Drugi dugoročni plasmani	182.439	12.890	169.549	460.254
Ukupno:	1.654.195	117.717	1.536.478	1.852.675

Stambeni krediti zaposlenima

Stambene kredite čine dugoročni krediti odobreni radnicima Društva za rješavanje njihovih stambenih potreba. Ovi krediti se odobravaju iz sredstava izdvojenih raspodjelom dobiti u ranijim godinama (72,59 %) i sredstava tehničkih premije (27,41 %). U više slučajeva radi se o stanovima dobijenim putem kompenzacije, ili su stanovi rađeni uz gradnju tehničkih pregleda. Ovi stanovi su prodati zaposlenima na kredit, i uglavnom se uredno otplaćuju.

Stanje ovih kredita po organizacionim dijelovima Društva (Filijalama) na dan 31.12.2009. godine je sljedeće:

Filijala	Iznos bruto	Ispravka vrijednosti	Iznos neto	Izvor kreditiranja <small>(u KM)</small>
- Banja Luka	65.327	-	65.327	Sredstva tehničke premije
- Bijeljina	113.219	419	112.800	-/-
- Brčko	36.225	6.520	29.705	-/-
- Doboj	7.370	-	7.370	-/-
- Prijedor	7.703	-	7.703	-/-
- Sokolac	3.633	-	3.633	-/-
- Trebinje	10.169	-	10.169	-/-
- Direkcija - Pale	646.544	19.598	626.946	Rasp. dobiti iz ranijih god.
Ukupno dug. krediti:	890.190	26.537	863.653	

U 2009. godini došlo je do odobravanja novih kredita u iznosu od 64.000 KM, dok je kroz otplatu rata u toku godine vraćeno ukupno 130.989 KM.

Uzorkovali smo Ugovor o stambenom kreditu br. 001-7701/09 od 10.07.2009. godine. Kreditom su odobrena sredstva u visini od 15.000 na 10 godina, uz kamatu od 3 % na godišnjem nivou, i mjesečnu ratu otplate od 144,84 KM. Sastavne dijelove uzorkovanog kreditnog dosijea čine : molba za dodjelu kredita, predračun radova, Ugovor o jemstvu (tri fizička lica), Administrativna zabrana, te Obračun amortizacije kredita (anuitetni plan otplate na 120 rata).

Za dio kredita, za koje po procjeni postoji određena neizvjesnost u naplati izvršeno je rezervisanje putem ispravke vrijednosti, na teret rashoda Društva u visini od 26.537 KM. Uglavnom se ovdje radilo o kreditima koji su dati radnicima koji više ne rade u Društvu i gdje je došlo do problema u naplati rata.

U 2009. godini izvršena je ispravka u visini od 419 KM, kod Filijale Bijeljina. Kod Filijale Modriča na ispravku vrijednosti (prethodne godine) dat je kredit u visini od 6.520 KM, zbog bolesti člana porodice radnika. Ostali dio ispravke vrijednosti ovih kredita takođe iz prethodne godine.

Za ove potrebe Društvo ima poseban poslovni račun, sa koga se vrše isplate odobrenih kredita, i u korist koga se vrše uplate rata kredita.

Krediti radnika "Jahorina trgovina" d.o.o., Pale

Prestankom rada zavisnog društva "Jahorina trgovina" d.o.o., Pale, a.d. "Jahorina osiguranje" je kao matično društvo, odnosno jedini osnivač, preuzelo odgovarajuća sredstva ovog zavisnog društva. Tako su preuzeta i potraživanja po osnovu datih kredita radnicima koje je "Jahorina trgovina" d.o.o za vrijeme dok je poslovala, dodjelila svojim radnicima. Prema Notama uz finansijske izvještaje d.o.o. "Jahorina trgovina" od 04.12.2009. godine neto iznos tih potraživanja je 66.048 KM (bruto 157.004 KM i ispravka vrijednosti je 90.956). Ova neto vrijednost (66.048 KM), predstavlja potraživanje od radnika koji redovno izmiruju svoje obaveze po osnovu ovih kredita (25 radnika).

Stanje na dan bilansiranja ovih kredita, iskazano je u neto vrijednosti od 52.807 KM (bruto vrijednost 131.097 KM i ispravka vrijednosti od 78.290 KM).

Rezervni fond Biro ZK BiH i Fond za naknadu šteta Biro ZK BiH

Rezervni fond Biro ZK BiH i Fond za naknadu šteta Biro ZK BiH iskazani su u visini od 325.971 KM, odnosno 124.497 KM. Ova stanja su potvrđena aktom Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini br. 06/16-0446-1/10, od 04.02.2010. godine. Ovdje se radi o obaveznim dugoročnim plasmanima.

Drugi dugoročni plasmani

Druge dugoročne plasmane čine potraživanja u visini od 169.549 KM (31.12.2008.godine 460.454 KM) čine:

	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto 31.12.2009.	(u KM) Neto 31.12.2008
- PIF "Jahorina konseko progres" Pale	-	-	-	145.600
- "Maglić" Foča	10.000	10.000	-	10.000
- "Matine" d.o.o. Laktaši	95.301	-	95.301	112.090
- "Bato petrol" d.o.o. Doboj	47.248	-	47.248	162.674
- "Ristika" d.o.o. Teslić	29.890	2.890	27.000	29.890
Svega dugoročnih potraživanja	182.439	12.890	169.549	460.254

Sredstva koja se potražuju od "Maglić" Foča, u iznosu od 10.000 KM potiču iz 2002. godine. Ovo pravno lice je u stečaju, te opravdano ovo potraživanje stavljeno na ispravku vrijednosti u cjelokupnom iznosu.

Dugoročna potraživanja od "Matine" d.o.o. Laktaši, "Bato petrol" d.o.o. Doboj, su potraživanja za dugoročno plasirana sredstva po osnovu Ugovora o poslovno tehničkoj saradnji. Tako npr. bilježimo Ugovor o poslovno - tehničkoj saradnji 1/06 zaključen 25.09.2006. godine u Banja Luci koje je Društvo zaključilo sa "Matine" d.o.o. Laktaši, na rok od 5 godina. Predmet Ugovora je saradnja na objektu za tehnički pregled motornih vozila koji se nalazi u Laktašima na lokaciji Trn. Ugovorom se definiše da kompletan prihod na tehničkom pregledu pripada Društvu i "Jahorina auto" d.o.o. Brčko, dok d.o.o. "Matine" pripada 20% od prihoda tehničkog pregleda za realizaciju do 500 pregleda mjesečno, a 25 % za realizaciju preko 500 tehničkih pregleda mjesečno, koju će platiti "Jahorina auto" nakon fakturisanja. Dalje se definiše da će se d.o.o. "Matine" isplatiti 10% od ostvarene neto premije osiguranja za realizaciju od 60 polisa mjesečno, a preko tog broja 12 %. Obračunatu proviziju od realizacije će platiti Društvo, odnosno njegova Filijala u Banja Luci.

Po osnovu ovog potraživanja u 2009 godini realizovano 16.788 KM. Dat nam je na uvid IOS obrazac ovjeren od strane stanje "Matine" d.o.o. iz Laktaša u visini naznačenoj na prethodnom pregledu (95.301 KM).

Ovaj i slični ugovori obavezuje ugovarače da obezbjede ekskluzivitet prodaje osiguranja autoodgovornosti i drugih osiguranja Društva bez prisustva konkurencije.

Ugovor o poslovno tehničkoj saradnji sa d.o.o. "Bato petrol" Doboj, iz 2006. godine, sa karakterom unaprijed plaćenog zakupa, je sporazumno raskinut (Sporazum o raskidu Ugovora o poslovno tehničkoj saradnji br. 001-3667/06 od 15.09.2006. godine, br 005-5100/09 od 01.12.2009. godine). Sačinjen je Zapisnik br. 126/09 od 07.12.2009. godine o preuzimanju opreme za tehnički pregled od d.o.o. "Bato petrol". Na stanje od 47.248 KM (ostatak potraživanja po ovom dugoročnom plasmanu) Društvo ima IOS obrazac na potraživanje u visini od 47.248 KM, ovjeren od strane d.o.o. "Bato petrol" iz Doboja.

"Ristika" d.o.o. Teslić je ovjerom IOS obrasca osporilo potraživanje od 29.890 KM za iznos PDV-a u visini od 2.890 KM, za šta je Društvo izvršilo rezervisanje putem ispravke vrijednosti.

6. TEKUĆA IMOVINA

Struktura tekuće imovine na dan 31.12.2009. godine daje se u sljedećoj tabeli:

	<u>(u KM)</u>
6.1. Zalihe	409.522
6.2. Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina	3.586.328
6.3. Aktivna vremenska razgraničenja	3.574.690
6.4. Odložena poreska sredstva	-
Ukupno:	7.570.540

6.1. Zalihe

Društvo je na dan 31.12.2009. godine iskazalo zalihe u visini od 409.522 KM, kako slijedi:

	<u>31.12.2009.g.</u>	<u>31.12.2008.g.</u>
- Materijal	56.309	12.573
- Dati avansi	353.213	197.054
Ukupno zalihe:	409.522	209.627

Zalihe materijala na dan 31.12.2008. godine se odnose na zalihu obrazaca stroge evidencije u iznosu od 16.751 KM, na zalihu reklamnog materijala u visini od 34.439 KM, na zalihu ostalog materijala u visini od 889 KM, te zalihu goriva i maziva u visini od 4.230 KM.

Zalihe reklamnog materijala su najvećim dijelom nalaze u Direkciji (31.887 KM), a manjim dijelom u Filijali Zvornik (2.552 KM).

Obrasci stroge evidencije

Obrasci stroge evidencije su na dan bilansiranja iskazani u bilansu stanja u ukupnoj vrijednosti od 16.751 KM.

Promet obrazaca stroge evidencije prati se putem računara, a na osnovu programa za elektronsku obradu podataka. Zabranjena je naplata premije osiguranja i drugih prihoda Društva, na obrascima premije osiguranja, koji nisu štampani u skladu sa Uputstvom, odnosno blokovima priznanica koji nisu registrovani, kao stroga evidencija.

Uputstvom o raspolaganju i upotrebi obrazaca stroge evidencije, koje je donio Generalni direktor Društva, regulišu se u potpunosti sve procedure u vezi sa raspolaganjem i korišćenjem obrazaca, i to:

- Organizovanje i štampanje obrazaca stroge evidencije;
- Evidentiranje ulaza i izlaza stroge evidencije u ekonomat;
- Razduživanje obrascima;
- Odlaganje dokumentacije o evidentiranju obrazaca stroge evidencije;
- Stavljanje obrazaca van upotrebe;
- Upotreba obrazaca;
- Kontrola stanja, upotrebe i korišćenja obrazaca
 - a) Redovna interna kontrola,
 - b) Tekuća kontrola u ekonomatu,
 - c) Vanredna interna kontrola,
 - d) Ovlašćenje interne kontrole.

Uputstvo je donijeto pod brojem: 001-85/03 od 30.01.2003. godine. Kontrola obrazaca stroge evidencije se sprovodi permanentno u toku korišćenja kod zastupnika – posrednika, po osnovu zaduženja obrascima i korišćenja istih u prodaji polisa, sa ciljem redovne uplate sredstava, te referent prati razduženje iz osnova uplate. Ukoliko se sa uplatom kasni interveniše se kod neažurnog uplatioca – zastupnika.

Društvo je dostavilo na raspolaganje Pregled zbirnog stanja i promjena broja polisa u periodu od 01.01 do 31.12.2009. godine, po vrstama osiguranja sa napomenom da su u ukupnom broju iskorišćenih polisa sadržane i stornirane polise, koje nisu bili u mogućnosti iz dostavljenih podataka od strane filijala izdvojiti. Objavljenih i uništenih polisa nije bilo u toku godine.

Komisija za popis obrazaca stroge evidencije u ekonomatu Direkcije je dala prijedlog da se otpišu i unište obrasci stroge evidencije na kojima je stari "logo" Društva, te su iz tog razloga više neupotrebljive i to 8.860 polisa OS-1 Imovinsko, 550 polisa VK-11 Kasko i 976 polisa Transport. Filijala Banja Luka je takođe dostavila prijedlog za otpis pojedinačnih polisa (ukupno 2.708 polisa) koji će se izvršiti u toku 2010. godine u skladu sa Pravilnikom.

Stanje i promjene polisa (strobe evidencije) u periodu od 01.01. do 31.12.2009. godine:

(u komadima)

R. br	OPIS	AO	AK	ZK	AO3-granično	OS-1 imovina	N-Nezgoda	PZO	DZD	AO3-doplat/povrat	Transport	Životinje	PR Paket rizika
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1.	Stanje 31.12.2008.	33.224	3.394	5.990	4.991	13.596	8.555	2.260	1.623	2.436	1.380	2.896	0
2.	Štampano-ulaz	60.000	4.900	48.000	10.000	5.000	5.000	8.000	2.020	1.000	770	0	6.000
3.	Za korišćenje	93.224	8.294	53.990	14.991	18.566	13.555	10.260	3.643	3.436	2.150	2.896	6.000
4.	Iskorišteno	67.642	2.408	48.430	6.013	4.097	4.815	2.940	70	257	27	0	1.621
5.	Odjavljeno												
6.	Uništeno												
7.	Stanje 31.12.2008.	25.582	5.886	5.560	8.978	14.469	8.740	7.320	3.573	3.179	2.123	2.896	4.379

Zbog nejedinstvenog načina prikazivanja broja polisa po Filijalama, nisu na dati na uvid podaci iz kojih bi se mogao sagledati tačan broj storniranih polisa, koji je u pregledu uključen u broj iskorišćenih polisa.

Uvidom u preglede, odnosno početno stanje u pregledu stanja i promjena u 2009. godini i popis na dan 31.12.2008. godine utvrdili smo sljedeće razlike u količinama obrazaca stroge evidencije:

(u komadima)

R. br	OPIS	AO	AK	ZK	AO3-granično	OS-1 imovina	N-Nezgoda	PZO	DZD	AO3-doplat/povrat	Transport	Životinje	PR Paket rizika
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1.	Stanje 01.01.2009.	33.224	3.394	5.990	4.991	13.596	8.555	2.260	1.623	2.436	1.380	2.896	80.345
2.	Popis 31.12.2008.	34.633	3.418	5.521	6.549	13.462	8.158	2.430	1.662	2.592	1.706	2.896	83.027
3.	Razlika 1 - 2	-1.409	-24	+469	-1.558	+134	+397	-170	-39	-156	-326	-	-2.682

Utvrđene razlike su obrazlagane tako što je vršeno raščišćavanje stanja po filijalama, obzirom da je popis u 2009. godini mnogo serioznije obavljen, te da se početno stanje na pregledu za 2009. godinu nije moglo usaglasiti sa stanjima iskazanim sa popisom na dan 31.12.2008. godine.

Po ocjeni nezavisnog revizora, uvidom u raspoloživu dokumentaciju i iskazane razlike sa prethodne tabele, nije se u ranijem periodu posvetila potrebna pažnja popisima i praćenju promjena na obrascima stroge evidencije. Obaveza je Društva da uloži napore kako bi se ovaj dio evidencije ustrojio kako to nalažu važeći propisi i interna akta. Mišljenja smo i da je neophodno po Filijalama sprovesti odgovarajuću edukaciju ljudi koji rade sa obrascima stroge evidencije, kako bi se obezbjedila jednoobraznost u rukovanju sa obrascima stroge evidencije, što će dovesti do smanjenja broja storniranih obrazaca i do preciznog utvrđivanja stanja i promjena na obrascima u toku godine. Ovakvo postupanje sa obrascima stroge evidencije će dovesti do tačnog iskazivanja broja obrazaca prilikom popisa i olakšati usaglašavanja u toku godine i prilikom godišnjeg popisa.

Polazeći od činjenice, da se polisa smatra hartijom od vrijednosti, to je obaveza Društva, da neiskorišćene polise komisijski uništava (koje postoje ali su neiskorišćene) i odjavljuje preko Službenog glasnika polise koje nedostaju (gubljenje, požar, poplave i sl.).

Prilikom izrade ovog Izvještaja dat nam je na uvid Pravilnik o raspolaganju i upotrebi obrazaca stroge evidencije, koji je Generalni direktor Društva donio 11.12.2009. godine. Pravilnik je zaveden pod brojem 001-15553/09, i stupio je na snagu danom donošenja, sa primjenom od 01.01.2010. godine.

Dosljedna primjena ovog Pravilnika omogućiće sveobuhvatnije i preciznije praćenja stanja i promjena na obrascima stroge evidencije u toku godine.

Dati avansi

Društvo je na dan bilansiranja 31.12.2009. godine iskazalo date avanse u visini od 353.213 KM, od čega 6.086 KM čine avansi dati za zalihe materijala, dok su avansi dati za usluge u iznosu od 337.127 KM.

Avansi za usluge dati su sljedećim korisnicima:

	(u KM)
– "Šiljak" d.o.o. Sarajevo	40.440
– "Sindikato elekto Bijeljina"	14.306
– "Uliks" d.o.o.	20.264
– "MTS company" d.o.o.	10.000
– "Imprimis" d.o.o.	25.000
– Čelić Milomir, Zvornik	40.611
– Granolić Budimir, Banja Luka	110.677
– Jocić Nemanja	31.390
– Pejašinović S.	19.062
– Ostali (12 korisnika ispod 10.000 KM)	35.377
Ukupno:	<u>337.127</u>

Avansi za usluge su dati po osnovu ugovora o poslovno tehničkoj saradnji, ugovora o zakupu poslovnog prostora, ugovora o zastupanju kod ugovaranja osiguranja i po drugim osnovama.

Uzorkovali smo sljedeće ugovore:

- Ugovor o zakupu poslovnog prostora zaključen 01.08.2009. godine u Zvorniku sa Milomirom Čelićem iz Zvornika. Predmet Ugovora je zakup poslovnog prostora u Zvorniku, ukupne površine 16 m², koji će služiti Društvu za obavljanje poslova svoje registrovane djelatnosti, a preko svojih stalno zaposlenih radnika. Ugovor je zaključen na period 01.08.2009. – 01.08.2014. godine. Zakupnina se utvrđuje u mjesečnom iznosu do 20 % neto realizacije od prodatih polisa i naplaćene premije koja se naplati u tom objektu. Društvo se ugovorom obavezalo da uplati avans u iznosu od 50.000 KM, koji će imati karakter unaprijed plaćene zakupnine. Zakupac se obavezuje da će avans vratiti u narednih 5 godina, a u 60 jednakih rata uz kamatnu stopu od 2 % godišnje.

Kao obezbjeđenje Zakupodavac je dostavio 4 bjanko potpisane mjenice sa mjeničnim izjavama i klauzulom "bez protesta" zakupcu. Pomenuti Zakupodavac je primljen u radni odnos kod Društva, pri čemu će se prema Sporazumu o načinu plaćanja zakupa (provizije) od 09.07.2009. godine, od ugovorene naknade od 20 % odbiti iznos bruto plate Zakupodavca, a ostatak isplatiti kao zakup.

- Ugovor o poslovno-tehničkoj saradnji zaključen u Banja Luci, dana 10.12.2008. godine sa Budimirom Granolićem iz Banja Luke. Predmet Ugovora je poslovno-tehnička saradnja u oblasti poslova osiguranja, u objektu za tehnički pregled motornih vozila koji će biti izgrađen u Banja Luci. Ugovoreno je da pomenuti Granolić Budimir obezbijedi potrebnu dokumentaciju i izgradi objekat za tehnički pregled putničkih motornih vozila, obezbijedi po završenom prenosu vlasništva na parcelama i objektu tehničkog pregleda upis hipoteke u korist Društva, te da obezbijedi ekskluzivno pravo prisustva Društva u objektu za tehnički pregled i drugim pratećim objektima i objektima u vlasništvu pomenutog lica, radi obavljanja poslova osiguranja isključivo u korist Društva. Obaveza Društva po ovom Ugovoru je uplata avansa u visini od 150.000 KM, na ime unaprijed plaćene provizije, koja je utvrđena u iznosu od 10 % od naplaćene premije osiguranja. Realizacija avansa će se obavljati kompenzacijom počev od 01.05.2009. godine, do konačne otplate. Takođe je ugovorena i kamatna stopa na ova sredstva u visini od 2 % na godišnjem nivou na ostatak duga. Ugovor je zaključen na period od 10 godina.

- Ugovor o zakupu br. 001-7223/09 zaključen dana 22.06.2009. godine u Sarajevu, sa d.o.o. "Šiljak" Sarajevo. Predmet zakupa je kancelarija u Sarajevu koja će služiti za obavljanje poslova osiguranja u korist Društva. Mjesečna zakupnina je utvrđena je u visini od 15 % od naplaćene premije autoodgovornosti za putnička vozila i 20 % od naplaćene premije autoodgovornosti za teretna vozila. Ugovor se zaključuje na period od 3 godine

Sa istim društvom zaključen je 19.06.2009. godine u Sarajevu, Ugovor o pružanju usluga reklame, tako što će na vidnom mjestu obezbjediti prostor za reklamiranja Društva.

D.o.o. "Šiljak" će mjesečno ispostavljati fakturu na iznos 1400 KM, bez uključenog PDV-a za reklamiranje. Ovim Ugovorom odobren je d.o.o. "Šiljak" avans u visini od 50.000 KM, čiji je karakter unaprijed plaćena reklama. Kao obezbjeđenje plaćanja uzete su 2 bjanko ovjerene mjenice u korist Društva.

Ovaj avans je dat, u nastojanju Društva da proširi svoje poslovanje i obezbjedi svoje prisustvo na području Sarajeva i drugih dijelova Federacije.

6.2. **Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina**

Struktura sa stanjem na dan 31.12.2009. godine je sljedeća:

	<u>(u KM)</u>
1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	2.321.237
2. Potraživanja iz specifičnih poslova	532.265
3. Druga potraživanja	288.145
4. Kratkoročni finansijski plasmani	315.889
5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	128.792
Ukupno:	<u>3.586.328</u>

6.2.1. **Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci**

Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci iskazana su po sljedećoj strukturi:

	<u>(u 000 din)</u>
6.2.1.1. Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	2.157.760
6.2.1.2. Ostali kupci i ostala potraživanja	163.477
Ukupno:	<u>2.321.237</u>

6.2.1.1. Potraživanja po osnovu premije osiguranja

Evidentiranje potraživanja od kupaca izvršeno je na osnovu pravilno primjenjenih računovodstvenih politika Društva donijetih 18.04.2007. godine pod brojem 001-1741/07. Sve promjene u toku godine uredno su evidentirane na osnovu vjerodostojne dokumentacije.

Komisija za popis potraživanja je po izvršenom popisu podnela Izvještaj Centralnoj popisnoj komisiji, koji je usvojen Odlukom Upravnog odbora broj UO 001-2352/09 od 11.03.2010. godine.

Sagledavajući popis potraživanja i obaveza, Centralna popisna komisija, kao i članovi Upravnog odbora prihvatili su da se na teret rashoda izvrši ispravka vrijednosti pojedinih potraživanja, zbog nemogućnosti naplate, vezano za likvidnost dužnika, neusaglašenosti međusobnih potraživanja i obaveza, zastarjelosti potraživanja i obaveza prema Zakonu o obligacionim odnosima, kao i donošenja novog Pravilnika o procjeni bilansnih pozicija osiguravajućih društava od strane Agencije za osiguranje RS (i od strane Društva).

Procjena naplativosti izvršena je u skladu sa članom 57.- 62. Računovodstvenih politika Društva, dok Društvo nije bilo u mogućnosti da se u potpunosti pridržava novog Pravilnika o procjeni bilansnih i vanbilansnih pozicija društava za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 10/2009.), donijetog od strane Agencije za osiguranje RS, iz razloga (po obrazloženju rukovodstva Društva) nelikvidnosti većine pravnih subjekata na tržištu Republike Srpske, od kojih većina nije u mogućnosti da poštuje ugovorene rokove plaćanja.

Iz tog razloga Komisija za popis potraživanja rukovodila se bonitetom naplativosti, te je na osnovu toga predložila otpis i eventualno isknjižavanje premije, uz napomenu da je Društvo u predhodnoj godini otpisalo ili isknjižilo najveći dio potraživanja kod kojih nije bilo mogućnosti naplate ili su ista bila zastarela (neka pravna lica prestala sa radom, stečaj ili likvidacija), te na taj način izvršili "čišćenje" bilansnih pozicija, koje su činile rizičnu aktivu, nastojeći da se na taj način stvori osnova za bolje i uspješnije poslovanje Društva.

Međutim, zbog opšte situacije na tržištu osiguranja, opšte nelikvidnosti privrede, neuravnoteženosti na tržištu hartija od vrednosti i ekonomske krize, čije se posledice još uvijek osećaju na našem finansijskom tržištu, u toku 2009. godine nije bilo nekog značajnijeg pomaka u naplati ovih potraživanja, te je Komisija ocjenila da bi procjena naplativosti potraživanja po osnovu premije iz 2009. godine u skladu sa pomenutim Pravilnikom Agencije (i Društva) bila veliki "udar" na finansijski rezultat Društva u ovoj godini, s obzirom na činjenicu da su u predhodnoj godini izvršili ispravku svih većih sumnjivih i spornih potraživanja, za koje su smatrali da je mogućnost naplate neizvesna, odnosno sasvim nemoguća.

Napomena je ovlašćenog revizora da je Društvo bilo u obavezi da primjeni odredbe novog Pravilnika o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje objavljenog u "Sl. glasniku RS", br. 10/09.) s obzirom da je stupio na snagu od 01.01.2009. godine, a posebno odredbe člana 9. do 15..

Obzirom da Društvo nije uspostavilo odgovarajući sistem automatske obrade podataka u dijelu ročnosti premije po tačkama iz pomenutog Pravilnika, to nismo bili u mogućnosti da sa sigurnošću damo ocjenu o adekvatnosti iskazane vrijednosti potraživanja premije za 2009. godinu, koju je utvrdila Komisija za popis, a koja je sprovedena u knjigovodstvu Društva.

Sa stanjem 31.12.2009. godine potraživanje po osnovu premije neživotnih osiguranja, daje se u sljedećoj tabeli:

	(u KM)
1. Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	4.172.974
2. Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	(2.015.214)
<u>Ukupno:</u>	<u>2.157.760</u>

Pregled potraživanja po godinama nastanka, a sa stanjem na dan 31.12.2009. godine, daje se u sljedećoj tabeli:

Naziv vrste osiguranja	(u KM) Stanje
– Potraživanja po osnovu premije iz 2008. i 2009. godine	2.335.439
– Potraživanja po osnovu premije obaveznih osiguranja iz 2006. i 2007. god.	2.644
– Potraživanja po osnovu premije neobaveznih osiguranja iz 2006. i 2007g.	834.570
– Sumnjiva i sporna potraživanja po osnovu premije	1.000.321
Ukupno stanje potraživanja 31.12.2009. godine (pre ispravke)	4.172.974
– Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju iz 2008. godine	(263.649)
– Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju obavezn. osigur. iz 2006. i 2007. .	(2.644)
– Ispravka potraživanja po osnovu premije ostalih osiguranja iz 2006. i 2007g.	(834.570)
– Ispravka potraživanja za sumnjiva i sporna potraživanja	(914.351)
Stanje potraživanja 31.12.2009.godine	2.157.760

Napomena: Početkom 2010. godine, od sumnjivih i spornih potraživanja naplaćeno je od "Celpak"-a, iznos od 87.536 KM.

Kako se vidi iz predhodne tabele, izvršenom ispravkom potraživanja u predhodnoj godini Društvo je gotovo u celosti ispravilo potraživanja nastala u ranijim godinama i sumnjiva i sporna potraživanja, a koja su se veoma teško naplaćivala, dok je ispravka premije u 2009. godini iskazana u visini od 263.649 KM.

Stanje i promene na ispravci potraživanja po osnovu ukupne premije osiguranja, a u toku 2009. godine, daju se u sledećoj tabeli:

– Ispravka vrednosti na dan 01.01.2009. godine	(u KM) 1.976.207
– Ispravaka vrednosti potraživanja na teret rashoda u 2009. godini po Izvještaju Centralne popisne komisije	413.336
– Isknjižavanje nenaplativih potraživanja, ranije isprvaljenih na teret rashoda,a po Izvještaju Centralne popisne komisije	(145.009)
– Naplaćeno u toku 2009. godine, a predhodno bilo na ispravci vrijednosti potraživanja	(229.321)
Ukupno:	2.015.213

Ispravka na teret rashoda u 2009. godine od 413.336 hilj. dinara, iskazana je po osnovu:

– Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije ostalih osiguranja iz 2007. godine	(u KM) 149.687
– Ispravaka vrednosti potraživanja premije na teret rashoda po osnovu premije iz 2008. godine	263.649
Ukupno:	413.336

Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije ostalih osiguranja iz 2007. godine u visini od 149.687 KM odnosi se na Filijalu Banja Luka (u Popisu Centralne popisne komisije ispravka je iskazana po svakom komitentu posebno).

Pregled izvršene ispravke vrijednosti premije iz 2008. godine na teret rashoda po Filijalama:

Red. br.	Sedište Filijale	Stanje u KM	Napomena
1.	Filijala Banja Luka	40.098	Indirektan otpis
2.	Filijala Bijeljina	54.408	Indirektan otpis
3.	Filijala Brčko	18.852	Indirektan otpis
4.	Filijala Doboj	91.120	Indirektan otpis
5.	Filijala Prijedor	18.753	Indirektan otpis
6.	Filijala Sokolac	20.999	Indirektan otpis
7.	Filijala Trebinje	19.419	Indirektan otpis
Ukupno stanje 31.12.2009.		263.649	

Pregled potraživanja (bruto) iz 2009. godine u visini od 2.335.439 KM, a po vrstama poslova sa stanjem na dan 31.12.2009.godine, daje se u sljedećem prikazu:

Šifra	Naziv vrste osiguranja	Stanje u KM
01	Osiguranje nezgode	380.917
02	Zdravstveno osiguranje	40.055
03	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim vozila koja se kreću po šinama	575.914
05	Osiguranje vazduhoplova (kasko)	1.195
07	Osiguranje robe u prevozu	35.179
08	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	549.006
09	Osiguranje od ostalih šteta na imovini	391.782
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	349.742
13	Opšta građanska odgovornost	11.524
14	Osiguranje kredita	124
Ukupno stanje 31.12.2009.		2.335.439

Pregled potraživanja, posle izvršene ispravke vrednosti potraživanja, po vrstama poslova sa stanjem na dan 31.12.2009.godine, daje se u sljedećem prikazu:

Šifra	Naziv vrste osiguranja	Ukupna potraživanja	Ispravka potraživanja	(u KM)
				Neto potraživanja
01	Osiguranje nezgode	380.917	33.400	347.517
02	Zdravstveno osiguranje	40.055	-	40.055
03	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim vozila koja se kreću po šinama	575.914	51.000	524.914
05	Osiguranje vazduhoplova (kasko)	1.195	-	1.195
07	Osiguranje robe u prevozu	35.179	-	35.179
08	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	549.006	111.526	437.480
09	Osiguranje od ostalih šteta na imovini	391.782	67.723	324.059
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	349.742	-	349.742
13	Opšta građanska odgovornost	11.525	-	11.525
14	Osiguranje kredita	124	-	124
Ukupno stanje 31.12.2009.		2.335.439	263.649	2.071.790

Potraživanja iz 2009. godine u visini od 2.335.439 KM iskazana su po ročnosti kako slijedi:

	(u KM)
1. Nedospjela premija	187.302
2. Premija koja dospeva do 90 dana	703.433
3. Premija koja dospeva od 91 do 180 dana	453.896
4. Premija koja dospeva od 181 do 270 dana	394.021
5. Premija koja dospeva preko 271 dan	596.809
Ukupno:	2.335.439

Za imovinska osiguranja, kod kojih se premija plaća u ratama (najviše do 12), dospjelost se odnosi isključivo na rate koje dospjevaju u tim periodima.

Posebno se daje pregled ročnosti premije AO na nivou Društva:

Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila

	<u>(u KM)</u>
– Nedospjela premija	-
– Premija koja dospeva do 90 dana	171.309
– Premija koja dospeva od 91 do 180 dana	77.669
– Premija koja dospeva od 181 do 270 dana	77.323
– Premija koja dospeva preko 271 dan	23.441
Ukupno:	349.742
– Ispravka vrednosti potraživanja	-
Neto potraživanje:	349.742

Društvo nastoji da dio potraživanja koji je dat na ispravku naplati u što većem iznosu, s obzirom da je velik dio ovih potraživanja utužen ili prijavljen u stečajnu masu.

Posebno napominjemo da je kod svake Filijale izvršen popis potraživanja po svim osnovama, zajedno sa specifikacijom svih dužnika i podatke o usaglašenosti sa istima (Izvodi otvorenih stavki, zapisnici o usaglašenosti i sl.).

Naime, Društvo je (svaka Filijala posebno) sa 31.12.2009. godine svim dužnicima po osnovu premije poslalo izvode otvorenih stavki, koji su, po oceni ovlašćenog revizora, vraćeni overeni u zadovoljavajućoj meri.

Isto tako sačinjeni su i pregledi ispravke vrijednosti premije na teret rashoda i pregledi isknjižavanja ranije otpisane premije na teret ispravke vrijednosti po svakom dužniku i po svakoj Filijali posebno, na osnovu čega je Centralna popisna komisija sačinila rekapitulaciju na nivou pravnog lica.

Struktura potraživanja po osnovu premije po Filijalama daje se u sledećem prikazu, sa uzorkovanjem najvećih dužnika:

Red. br.	Sedište Filijale	Potraživanja tekuće 2009.god.	Potraživanja iz 2006. i 2007.g. (obav.osig.)	Potraživanja iz 2006. i 2007.g. (neobav.osig.)	Sumnjiva i sporna potraživanja	Ispravka vrednosti potraživanja 31.12.09.	<u>(u KM)</u>
							Neto potraživanja na dan 31.12.2009. (3+4+4+6-7)
1	2	3	4	5	6	7	10
1.	Filijala Banja Luka	472.252	-	131.860	-	171.957	432.155
2.	Filijala Bijeljina	272.620	-	78.712	175.359	308.479	218.212
3.	Filijala Brčko	328.207	-	228.830	194.585	443.732	307.890
4.	Filijala Doboj	276.486	-	112.049	46.332	249.502	185.365
5.	Filijala Gradiška	108.042	-	-	-	-	108.042
6.	Filijala Prijedor	185.137	-	70.823	445.043	447.183	253.820
7.	Filijala Sokolac	132.745	-	48.319	100.455	169.773	111.746
8.	Filijala Pale	65.925	-	-	-	-	65.925
9.	Filijala Trebinje	196.240	2.644	163.977	38.547	224.587	176.821
10.	Filijala Zvornik	252.897	-	-	-	-	252.897
11.	Filijala Sarajevo	44.885	-	-	-	-	44.885
Ukupno stanje 31.12.2009.god.		2.335.439	2.644	834.569	1.000.321	2.015.213	2.157.760

Filijala Banja Luka

Uvidom u tekuću dokumentaciju i knjigovodstvenu evidenciju kod Filijale Banja Luka, veće učešće u ukupnoj premiji osiguranja iskazano je po osnovu kasko osiguranja i osiguranja autoodgovornosti (obavezno).

Najveći dužnici po osnovu kasko osiguranja su sledeći:

	<u>(u KM)</u>
- Dukat d.o.o.	17.581
- Biciani , d.o.o.	5.905
- Cabo Trans, d.o.o.	6.437
- Centrum Trade, d.o.o.	8.333

S obzirom da se radi o kasko osiguranju, koji ide na rate, utvrđeno je da se rate uredno izmiruju i evidentiraju u knjigovodstvu Društva, a navedena potraživanja usaglašena su putem IOS obrazaca na dan 31.12.2009. godine.

Kod obaveznih osiguranja , najveći iznos iskazan je kod MUP-a Republike Srpske (23.690 KM), sa kojim je izvršeno usaglašavanje po Izvodu otvorenih stavki od 15.04.2010. godine, a sa stanjem na dan 31.12.2009. godine.

Potraživanja iz 2006. i 2007. godine, kao i sumnjiva i sporna u celosti su ispravljena, te ih ovde posebno ne navodimo.

Filijala Brčko

Najveći iznos potraživanja kod ove Filijale iskazan je kod osiguranja od požara i ostalih osiguranja, čiji se dužnici daju u narednoj tabeli:

Osiguranje imovine od požara

	<u>(u KM)</u>	Napomena
- Pilana, a.d. , Modriča	10.654	IOS poslat, nije vraćen (polise uredno potpisane)
- Nova forma, d.o.o.,	65.147	usaglašavanje u toku
- Prohema, d.o.o. Brčko	6.395	usaglašeno (IOS)

Napomena: Kod pravnog lica Pilana, a.d. , Modriča, iznos potraživanja dat je u celosti na na ispravku pod 31.12.2009. godine.

Ostala osiguranja imovine

	<u>(u KM)</u>	Napomena
- ZZ Obudovac, Šamac	15.142	usaglašeno (IOS)
- OZZ Slatinka, Šamac	13.898	usaglašeni (IOS)
- AD Vodovod i kanalizacija	6.870	usaglašeno (IOS)

Filijala Doboj

Kod Filijale Doboj najveći dužnici, kod osiguranja nezgode, od ukupne visine od 85.792 KM, su sljedeći:

	<u>(u KM)</u>	Napomena
- Šumsko gazdinstvo Borje, Teslić	4.531	tuženo
- ŽGP Doboj	4.087	IOS poslat, nije vraćen
- DP Enterijeri , Doboj	1.152	utuženo i usaglašeno za sud

Napomena: Kod sva tri pravna lica iz tabele dio premije ili u celosti (ŠG Borje) dati su na ispravku pod 31.12.2009. godine.

Ostala osiguranja imovine

	<u>(u KM)</u>	Napomena
– Plastika Božić, d.o.o.	19.805	IOS poslat, ali nije vraćen –premiya se uredno naplaćuje
– Planet Doboř, d.o.o.	13.120	IOS poslat, ali nije vraćen- premiya se uredno naplaćuje

Na osnovu prednjih uzorkovanja potraživanja za premiju iz 2009. godine, može se utvrditi, da su potraživanja uglavnom usaglašena i da ona kao takva ne bi trebala u budućnosti formirati eventualnu rizičnu aktivu, s obzirom da su sva sporna potraživanja, kao i potraživanja iz ranijih godina iskknjižena ili otpisana u celosti.

Međutim, obzirom da nepostojanje odgovarajuće evidencije iz sistema AOP-a (ročnost iz Pravilnika) nismo bili u mogućnosti procjeniti adekvatnost procjenjene ispravke vrijednosti potraživanja, po osnovu nenaplaćene premije iz 2008. godine (dio) i 2009. godine.

Ostvareni procenat naplate po osnovu potraživanja od premije, u cjelini, sa 31.12.2009. godine, zajedno sa prenijetim stanjem iz predhodne godine, a prije izvršene ispravke vrijednosti potraživanja, iskazan je u visini od (21.497.396: 25.670.370) 83,74 %.

Poslje izvršene ispravke vrijednosti potraživanja, ovaj procenat iznosi (19.482.183: 25.670.370) 75,89 %.

Nenaplaćeni procenat proističe iz intervala zaduženja i plaćanja, i odnosi se na nenaplaćenu premiju od pojedinih ugovarača kod osiguranja imovine, koja se, uglavnom, plaća na rate.

6.2.1.2. Ostali kupci i ostala potraživanja

Struktura ostalih kupaca i potraživanja daje se u sljedećoj tabeli:

	<u>(u KM)</u>
1. Potraživanja po osnovu zakupnine	181.474
2. Potraživanja po osnovu izdatih zelenih kartona	32.110
3. Potraživanja po osnovu prodaje osnovnih sredstava	400
4. Ostali kupci	14.635
2. Ostala razna potraživanja iz poslovanja	320.554
4. Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu zakupnine	(100.478)
5. Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	(285.218)
Ukupno:	163.477

Potraživanja za zakupnine u visini od 181.474 KM iskazana su po osnovu davanja u zakup investicionih nekretnina u vlasništvu Društva, a u cilju ostvarivanja ekonomske koristi (prihoda).

Šire obrazloženje dato je pod tačkama 5.2.4. i 14.3.3. Izvještajnog redosljeda.

Ostali kupci (po raznim osnovama) otpisani su u procentu od 88,98 % sa stanjem na dan 31.12.2009. godine.

6.2.2. Potraživanja iz specifičnih poslova

Struktura potraživanja iz specifičnih poslova daje se u sljedećoj tabeli:

	<u>(u KM)</u>
1. Potraživanja za regrese	359.785
2. Potraživanja za uslužno isplaćene štete	380.427
3. Potraživanja od povezanih pravnih lica	262.171
4. Ispravka vrijednosti potraživanja za regrese	(181.904)
5. Ispravka vrijednosti potraživanja za uslužno isplaćene štete	(288.214)
Ukupno:	532.265

6.2.2.1. Potraživanja po osnovu regresa

Potraživanja po osnovu prava na regres popisana sa stanjem 31.12.2009.god. iskazana su u visini od 359.785 KM, na način kako se daje u narednoj tabeli:

(u KM)

	Regresna potraživanja				
	Stanje na početku poslovne godine	Povećanje u poslovnoj godini	Smanjenje u poslovnoj godini		Stanje na dan 31.12.2009 (2+3-4-5)
			Plaćanje regresnih obveznika	Otpisi potraživanja	
1	2	2	4	5	6
- Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila	23.220	48.105	50.877	0	20.488
- Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	307.739	177.868	120.294	25.976	339.337
- Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove					0
Ukupno neživotna osiguranja	330.959	225.973	171.170	25.976	359.785

Stanje po Filijalama daje se u narednoj tabeli:

(u KM)

Red broj	Filijala	Bruto iznos	Ispravka vrijednosti	Neto iznos potraživanja
1.	Filijala Banja Luka	112.030	75.934	36.096
2.	Filijala Bijeljina	3.100	-	3.100
3.	Filijala Brčko	37.498	25.228	12.270
4.	Filijala Doboj	15.746	6.100	9.645
5.	Filijala Gradiška	295	-	295
6.	Filijala Prijedor	102.147	20.753	81.395
7.	Filijala Sokolac	18.781	17.501	1.280
8.	Filijala Pale	2.350		2.350
9.	Filijala Trebinje	67.838	36.388	31.449
Ukupno stanje 31.12.2009.		359.785	181.904	177.881

Kako se vidi iz predhodne tabele najveće potraživanje iskazano je kod Filijale Prijedor u neto iznosu od 81.395 KM, sa najvećim sledećim dužnicima:

(u KM)

- Janjetović Miroslav	29.934
- Dragičević Predrag	14.100
- Karlica Duško	4.906

Filijala Banja Luka

(u KM)

- Gojković Nenad	29.940
- Škorić Vedran	21.539
- Baškalo Ljubiša	10.560

Obzirom da se radi o fizičkim licima, usaglašavanje nije vršeno na dan 31.12.2009. godine.

Stanje i promene u toku godine na ispravci potraživanja:

(u KM)

- Početno stanje 01.01.2009.	75.332
- Isknjižavanje na teret isprav. vredn.– po predlogu Centralne popisne komisije	(25.976)
- Naplaćeno u toku 2009. godine	(6.120)
- Ispravka za 2009. godinu	138.668
Ukupno:	181.904

Društvo u knjigovodstvu prihode po osnovu regresa knjiži samo po osnovu sudske presude ili vansudskog poravnania, a u skladu sa Pravilnikom o uslovima i načinu ostvarivanja regresa ovog Društva, donijetom 08.12.2007. godine od strane Upravnog odbora.

Procenat naplate na dan 31.12.2009. godine po regresnim potraživanjem ostvaren je u visini od svega (197.147: 556.932) 35,39 %.

U toku 2009. godine pokrenut je veliki broj postupaka za ostvarivanje regresnih potraživanja pod uslovima i na način predviđen Pravilnikom, ali zbog komplikovanosti procedure i velikog broja otežavajućih okolnosti koji prate ovaj dio poslova, nisu postignuti očekivani rezultati. Veći dio zahtjeva za regres ostao je u postupku rješavanja, što je sasvim za očekivati imajući u vidu da ostvarivanje regresa po pravilu traje dosta dugo. Ne može se postići veliki napredak u toku jedne godine, ali broj i visina pokrenutih zahtjeva ukazuje da se u narednom periodu mogu očekivati bolji rezultati.

6.2.2.2. Potraživanja za uslužno isplaćene štete

Potraživanja za uslužno isplaćene štete iznose na dan 31.12.2009. godine:

	<u>(u KM)</u>
– Potraživanja za uslužno isplaćene štete	380.427
– Ispravka vrijednosti potraživanja za uslužno isplaćene štete	(288.214)
Neto iznos potraživanja:	92.213

Stanje i promene u toku godine na ispravci potraživanja:

	<u>(u KM)</u>
- Početno stanje 01.01.2009.	277.486
- Naplaćeno u toku 2009. godine	-
- Ispravka za 2009. godinu	10.728
Ukupno:	288.214

Uvidom u tekuću dokumentaciju i evidenciju, najveći iznos potraživanja iskazan je kod Filijale Brčko u visini od 277.486 KM, koji je ujedno u cjelosti ispravljen na teret rashoda poslovanja.

Uvidom u priloženu dokumentaciju, radi se o sudskom sporu sa "Sarajevoosiguranjem", odnosno Brčko Distriktom BIH. Prema presudi suda "Jahorina osiguranje" je isplatilo prijeratnu štetu "Sarajevoosiguranja". "Sarajevoosiguranje" je tuženo za nadoknadu štete, ali je sud potvrdio prvobitnu presudu na teret Društva. S obzirom da je imovina-poslovna zgrada "Sarajevoosiguranja" pripala Brčko Distriktu BIH, upućena je i nova tužba prema Brčko Distriktu BIH za nadoknadu pomenute štete. Postupak je u još uvek u toku, te je Društvo zbog neizvesnosti ishoda ovog spora, ispravilo ovo potraživanje u cjelosti na teret rashoda poslovanja.

Za 2009. godinu izvršena je ispravka na teret rashoda u visini od 10.728 KM, sa najvećim iznosom ispravke kod Filijale Sokolac.

6.2.2.3. Potraživanja po povezanih pravnih lica

Stanje potraživanja po povezanim i pridruženim pravnim licima na dan 31.12.2009. godine:

	<u>(u KM)</u>
– Potraživanja od "Jahorina trgovine"	13.487
– Potraživanja od "Jahorina auta"	10.429
– Potraživanja od "Jahorina lizinga"	238.035
– Potraživanja od "Jahorina konseko"	220
Ukupno 31.12.2009. godine	262.171

Stanje i promjene na ispravci po osnovu ovih potraživanja u toku 2009. godine, daju se u sljedećoj tabeli:

	(u KM)
- Ispravka vrijednosti na dan 01.01.2009 godine	2.036.696
- Isknjižavanje potraživanja na teret ispravke vrijednosti	(2.036.696)
- Ispravka vrijednosti na teret rashoda u 2009. godini	-
Stanje ispravke na dan 31.12.2009. godine	-

Isknjižavanje potraživanja na teret rashoda kod povezanog pravnog lica "Jahorina trgovina" izvršeno je na osnovu Odluke Upravnog odbora broj 001-2352/10 od 11.03.2010. godine o usvajanju popisa na dan 31.12.2009. godine.

Potraživanja od "Jahorina trgovine" nastala su u ranijim godinama i predhodno su ispravljena na teret rashoda, a da je po Rešenju Osnovnog suda u Sokocu broj 89 0L 008574 09 od 09.10.2009.godine okončan postupak likvidacije i Društvo ugašeno, to je Komisija za popis donijela Odluku da se ova potraživanja u cjelosti otpišu.

Zaključivanje postupka likvidacije nad "Jahorina trgovinom", d.o.o.upisano je kod Osnovnog suda u Sokocu broj 1-2193 od 30.12.2009. godine.

Preostala potraživanja od "Jahorina trgovine" iskazana su u visini od 13.487 KM, a po osnovu troškova nastalih iz postupka likvidacije i zatvaranja.

Najveće potraživanje iskazano je prema povezanom pravnom licu "Jahorina lizing", d.o.o., u visini od 238.035 KM, za kojeg je u toku 2009. godine donijeta Odluka Upravnog odbora broj 001-4193/09 o prestanku rada Društva, na osnovu koje će se pokrenuti likvidacioni postupak kod Osnovnog suda u Bijeljini, nakon naplate svih potraživanja prema zaključenim ugovorima o lizingu.

Ispravka po osnovu ovog potraživanja nije izvršena, s obzirom da je za pomenuto Društvo donijeta Odluka o reprogramu duga, a na osnovu Odluke Upravnog odbora Društva broj 001-1117/10, koja se primenjuje prilikom procjene naplativosti potraživanja na dan 31.12.2009. godine u skladu sa članom 15. stav 3. Pravilnika o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društava za osiguranje.

Prema usvojenom reprogramu duga, rate će se uplaćivati počev od 31.01.2010. godine, zaključno do 31.12.2010. godine, prema raspoloživom prilivu, nakon podmirenja neophodnih troškova opstanka do okončanja postupka likvidacije.

Od dana sastavljanja Bilansa do dana izvrše Izveštaja o reviziji, "Jahorina lizing", d.o.o., započelo je da otplaćuje ovaj dug (uvid u karticu za 2010. godinu – izmirene tri rate) u visini od 10.000 KM.

Potraživanja od "Jahorina auta" u visini od 10.429 KM iskazana su po osnovu režijskih troškova (struja, voda, grijanje) nastalih na poslovima tehničkog pregleda koji se dijele u procentu od po 50 %.

Ukoliko bi se primjenile odredbe člana 14. Pravilnika o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija, ova potraživanja klasifikovala bi se u kategoriju najnepovoljnije klasifikovanog potraživanja od jednog od tih lica.

6.2.3. Druga potraživanja

Druga potraživanja sa stanjem 31.12.2009. godine iskazana su po sledećoj strukturi:

	<u>(u KM)</u>
1. Potraživanja po osnovu kamata	471.873
2. Ispravka vrijednosti po osnovu kamata	(411.148)
3. Potraživanja od zaposlenih	205.967
4. Ispravka vrijednosti od zaposlenih	(16.342)
5. Potraživanja od državnih organa	16.385
6. Potraživanja od preplaćenih poreza	6.701
7. Potraživanja za uspostavljanje životnih osiguranja	14.709
8. Ostala potraživanja od fizičkih lica	98.883
9. Ostala potraživanja	274.079
10. Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	(372.962)
Ukupno:	288.145

6.2.3.1. Potraživanja po osnovu kamata

Potraživanja po osnovu kamata odnose se na kamate po osnovu ulaganja Društva u dugoročne plasmane i kratkoročne kredite i plasmane povezanim i ostalim pravnim licima, koja su gotovo u cjelosti ispravljena, kao što su i plasmani na osnovu kojih su iste i formirane, uz napomenu da je u predhodnoj godini izvršeno isknjižavanje potraživanja na teret ispravke, za pravna lica kod kojih je stečaj u potpunosti završen.

Preostali (neispravljani) dio potraživanja od 60.725 KM u najvećem iznosu odnosi se na kamatu (34.825 KM) na depozit oročen kod Hypo Alpe Adria Bank a.d., pod uslovima i na način obrazložen pod tačkom 5.3.2. Izveštajnog redosljeda.

Stanje i promjene na ispravci za potraživanja po osnovu kamate u toku 2009. godine, daju se sljedećoj tabeli:

	<u>(u KM)</u>
- Ispravka vrijednosti na dan 01.01.2009 godine	414.742
- Naplaćeno u toku godine	(3.594)
- Ispravka vrijednosti na teret rashoda za 2009. godinu	-
Stanje ispravke na dan 31.12.2009. godine	411.148

6.2.3.3. Potraživanja od zaposlenih

	<u>(u KM)</u>
- Potraživanja od zaposlenih	205.967
- Ispravka vrijednosti od zaposlenih	(16.342)
Neto potraživanje	189.625

Ova potraživanja odnose se na potraživanja od zaposlenih i spoljnih saradnika, a po osnovu premije date na rate kako je to obrazloženo pod tačkom 19. Izveštajnog redosljeda.

6.2.3.9. Ostala potraživanja

Od ostalih potraživanja, najveći iznos iskazan je kod Direkcije Društva u bruto iznosu od 249.075 KM, koji je ujedno u celosti dat na ispravku vrijednosti.

Najveće potraživanje iskazano je kod Direkcije Društva a većim djelom po osnovu raskida Ugovora o nabavci softverskih rešenja broj: 079-05/06, sa firmom "In formo", Novi Sad.

Ugovor je bio zaključen još 29.09.2006. godine, ali s obzirom da je rok za implementaciju istekao prije tri godine (samim tim i softverska rješenja su prevaziđena), Društvo je po preporuci stranog strateškog partnera raskinulo ovaj Ugovor, te samim tim cjelokupan iznos ispravilo na teret rashoda.

6.2.4. Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani od 315.889 KM dati su u sljedećoj tabeli:

	(u KM)
a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica	20.000
b) Kratkoročni krediti ostalim pravnim licima u zemlji	2.791.976
c) Ispravka vrijednosti kratkoročnih kredita ostalim pravnim licima	(2.496.087)
Ukupno:	315.889

a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica

Stanje i promjene u toku godine date su u sljedećoj tabeli:

	(u KM)
– Početno stanje 01.01.2009. godine	33.800
– Smanjenje u toku godine – likvidacija "Jahorina trgovine", d.o.o.	(12.800)
– Smanjenje - otplata u toku 2009. godine "Jahorina lizing",	(1.000)
Stanje 31.12.2009. godine	20.000

Preostali kratkoročni plasman u povezano pravno lice "Jahorina lizing", u visini od 20.000 KM iskazan je na osnovu Ugovora o kreditu br.003-1656/06 od 15.06.2006. godine, koji je odobren Odlukom Upravnog odbora broj 001-2594/06.

Sredstva su odobrena iz sredstava tehničke premije, uz kamatnu stopu od 4 % mjesečno, a sredstva su obezbjeđena sopstvenom mjenicom "Jahorina lizinga".

Aneksima uz osnovni Ugovor rok se prolongirao, tako da je Aneksom 001-7178/08 od 31.12.2008. godine - članom 3., sredstva odobravaju na rok od 180 dana, uz obavezu naplate koja počinje teći od 01.07.2009. godine. Do 31.12.2009. godine naplaćeno je 1.000 KM.

b) Kratkoročni krediti ostalim pravnim licima

	(u KM)
– Kratkoročni krediti ostalim pravnim licima u zemlji	2.791.976
– Ispravka vrijednosti kratkoročnih kredita ostalim pravnim licima	(2.496.087)
Stanje 31.12.2009. godine	295.889

U ranijim godinama (do 2002. godine) dio raspoloživih sredstava Društvo je plasiralo u kratkoročne kredite ostalim pravnim licima. Veći dio ovih kredita predstavlja potraživanje od premije, koje je pretvoreno u plasman.

U predhodnoj godini najveći dio ovih plasmana je dat na ispravku potraživanja ili isknjižen iz poslovnih knjiga Društva, obzirom na nemogućnost naplate (najvećim delom zastara prema Zakonu o obligacionim odnosima).

Stanje i promjene u toku godine date su u sljedećoj tabeli:

	(u KM)
– Početno stanje 01.01.2009. godine	2.934.379
– Povećanje u toku godine	50.000
– Smanjenje u toku godine - naplata	(192.403)
– Ispravka vrijednosti kratkoročnih kredita sa 01.01.2009. godine	(2.767.179)
– Ispravka vrijednosti kratkoročnih kredita u 2009. godini	271.092
Stanje 31.12.2009. godine	295.889

Uvidom u dokumentaciju, najveći dio ovih plasmana prijavljen je u stečajnu masu, dok je samo jedan mali dio plasmana obezbijeđen hipotekom i to Preduzeće "Autoprevoz" Srbac (kod Filijale Banja Luka) za plasman u visini od 38.500 KM i plasman "Bosnaekspres" Doboju, u visini od 200.000 KM i AD „Stolarija“ Modriča u visini 90.099 KM.

Vrijednost založenih nekretnina, kao i broj sudskog rješenja upisa zaloga nalaze se u prilogu uz obrazac US1 (Tehničke rezerve).

Za plasman „Bosnaexpres“ Dobojska hipoteka nije upisana u sudu, ali postoji rješenje o raspolaganju nekretninom. Na plasman AD „Stolarija“ Modriča upisana je hipoteka drugog reda. Prvi upisani povjerilac je Rafinerija nafte Modriča.

U toku 2009. godine naplaćeno je potraživanje po osnovu plasmata iz stečaja i sudskih postupaka u visini od 192.403 KM i to najvećim delom kod dužnika sa većim iznosima kredita i to:

	(u KM)		Napomena
	Stanje 31.12.2009.	Stanje 31.12.2008.	
– "Jadar", Zvornik - Filijala Bijeljina	505.301	535.515	stečaj
– "Vezionica", Zvornik - Filijala Bijeljina	70.811	191.013	stečaj
– "Celpak" Prijedor – Filijala Prijedor	70.210	141.373	stečaj
– "Polimka Rudo" – Filijala Foča	105.829	122.905	
– "Bosna Expres", Dobojska – Filijala Dobojska (hipoteka)	200.000	200.000	hipoteka

Napomena: Početkom 2010. godine naplaćen je dio potraživanja (71.163 KM) od Fabrike celuloze i papira "Celpak", Prijedor (Presuda Okružnog suda u Banja Luci od 11.12.2009.g.), što je uzeto u obzir u prednjoj tabeli.

Po ocjeni nezavisnog revizora, postoji izvjesnost djelimične naplate po podnijetim tužbama ili iz stečajne mase, ali će to biti dugotrajan proces, s obzirom na stanje privrede na tržištu Republike Srpske.

Povećanje kratkoročnih plasmata izvršeno je iz sredstava tehničkih rezervi u visini od 50.000 KM, a odobren je "Bambus Petrol"-u iz Laktaša, na osnovu Odluke Upravnog odbora "Jahorina osiguranja", a.d. o odobravanju zajma od 10.11.2009. godine, kojom se odobrava zajam u visini od 100.000 KM, uz kamatnu stopu od 2% godišnje i rokom otplate 36 mjeseci i grejs periodom otplate od 01.05.2010. godine. Iznos zajma je izvršen odmah u iznosu od 50.000 KM, a ostatak će biti isplaćen prema dogovorenoj dinamici.

Po usvajanju Odluke, sa "Bambus Petrol", d.o.o. zaključen je Ugovor o poslovno tehničkoj saradnji od 12.11.2009. godine.

Predmet Ugovora je poslovno tehnička saradnja u oblasti poslova osiguranja na području opštine Laktaši u objektu za tehnički pregled motornih vozila koji će biti izgrađen u Velikom Blašku.

Plasman je obezbijeđen upisom hipoteke na objektu benzinske stanice sa pripadajućim zemljištem, a shodno Ugovoru o zajmu osiguranim pravom na nekretnini, koji su međusobno zaključili ovo Društvo, kao davalac zajma i "Bambus Petrol", d.o.o. iz Laktaša, kao primalac zajma.

6.2.5. Gotovina

Društvo je sa stanjem 31.12.2009. godine iskazalo gotovinu u iznosu od 128.792 KM.

Sredstva u obliku novca iskazana su u nominalnoj vrijednosti izraženoj u KM prema srednjem kursu Centralne banke, koji je važio na dan transakcije, odnosno po srednjem kursu na dan bilansiranja.

Sva novčana sredstva u KM i deviznim računima, kao i stanje u blagajni uredno su popisana i usaglašena od strane Komisije za popis novčanih sredstava, potraživanja i obaveza na dan 31.12.2009. godine, čiji Izvještaj je prihvaćen i usvojen Odlukom Upravnog odbora broj UO 001-2352/09 od 11.03.2010. godine.

Uvidom u izvršeni popis sa stanjem na dan 31.12.2009. godine, ocena je ovlašćenog revizora da je popis u potpunosti izvršen u skladu sa zakonskim propisima i obuhvatio sve bilansne pozicije iskazane na taj dan.

Naime, Direktori Filijala su na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji (Sl.glasnik RS 67/05), Pravilnika o načinu i rokovima vršenja popisa i usklađivanja knjigovodstvenog sa stvarnim stanjem ("Sl.glasnik RS" 37/00), te člana 49.Statuta "Jahorina osiguranja", a.d. i člana 4.Odluke Generalnog direktora o imenovanju Centralne komisije za popis broj 001-14696/09 od 30.11.2009. godine, sačinili posebne Zapisnike po Filijalama (uz njih priložene popisne liste), nakon čega je sačinjen Izveštaj Centralne popisne komisije.

Društvo je sa stanjem 31.12.2009. godinu iskazalo gotovinu u iznosu od 128.792 KM, a po sledećim računima:

	(u KM)
– Tekući (poslovni) računi	117.657
– Devizni računi	5.283
– Blagajna u KM	5.843
– Devizna blagajna	9
Ukupno:	128.792

Stanje po Filijalama daje se u sledećoj tabeli:

Red.b r.	Sedište Filijale	Tekući računi	Blagajna u KM	Blagajna devizna	Devizni račun	(u KM) Ukupno gotovina
1.	Filijala Banja Luka	-4	898	-	-	894
2.	Filijala Bijeljina	11	-	-	273	284
3.	Filijala Brčko	3.679	175	-	-	3.854
4.	Filijala Doboj	1.462	1.056	-	-	2.518
5.	Filijala Gradiška	2.684	1.009	-	-	3.693
6.	Filijala Prijedor	111	572	-	-	683
7.	Filijala Sokolac	5.691	160	-	-	5.851
8.	Filijala Pale	367	128	-	-	495
9.	Filijala Trebinje	478	658	-	-	1.136
10.	Filijala Zvornik	5.477	1.006	-	-	6.483
12.	Direkcija	97.701	181	9	5.010	102.901
Ukupno stanje 31.12.09.		117.657	5.843	9	5.283	128.792

Napomena: Stanje po računima (u KM i deviznim) po svakoj Filijali nalazi se u popisu Centralne popisne Komisije.

Pregled stanja po žiro računima i bankama (zbirno na nivou pravnog lica) dat je u sljedećoj tabeli:

Red. broj	Naziv banke	Žiro račun	Akreditiv	(u KM) Ukupno tekući računi
1.	Uni credit bank.a.d.,	59.137	846	59.983
2.	Uni credit bank.a.d.-račun život.osiguranja	209		209
3.	NLB Razvojna banka	7.713	5.803	13.516
4.	NLB Razvojna banka- račun preventive	80		80
5.	NLB Razvojna banka- račun stambeni	1.832		1.832
6.	Komercijalna banka	1.685	1.036	2.721
7.	Pavlović International Bank	7.818	3.851	11.669
8.	Hypo-Alpe-Adria Bank a.d.	19.226	7.124	26.350
9.	Ostale banke	6	1.291	1.297
Ukupno:		97.706	19.951	117.657

Stanje sredstava žiro računa u bankama i blagajni, iskazano u Bilansu stanja, odgovara zbirnom stanju poslednjih izvoda sa žiro računa, odnosno deviznih računa.

Iskazano stanje gotovine u blagajničkim dnevnicima i popisu u filijalama i Direkciji, na osnovu kojih je sačinjen zbirni pregled gotovine, odgovara stanju iskazanom u Bilansu Društva.

Napominjemo da su isplate iz blagajne vršene samo po osnovu sitnih računa i putnih troškova, a u skladu sa Zakonom i propisima o blagajničkom poslovanju.

6.3. Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja u visini od 3.574.690 KM, a sa stanjem na dan 31.12.2009. godine iskazana su po sljedećoj strukturi:

	(u KM)
a) Unaprijed plaćeni troškovi osiguranja (Direkcija)	6.387
b) Unaprijed plaćeni troškovi zakupnine	115.045
c) Razgraničeni troškovi pribave osiguranja	3.250.938
d) Prenosna premija reosiguranja	167.500
e) Ostala aktivna vremenska razgraničenja	34.820
Ukupno:	3.574.690

b) Unaprijed plaćeni troškovi zakupnine

Unaprijed plaćeni troškovi zakupnine iskazani su u visini od 115.045 KM. Troškovi su iskazani na osnovu sljedećih ugovora o poslovno tehničkoj saradnji:

	(u KM)
– Zakupnina kancelarije na tehničkom pregledu u u Bratuncu - Radović ,d.o.o.	30.000
– Zakupnina kancelarije na tehničkom pregledu - Topić Trade, d.o.o.	40.400
– Zakupnina kancelarije na tehničkom pregledu – Erić Nataša	19.470
– Ostali zakupci	25.175
Ukupno:	115.045

Uzorkovana je unaprijed plaćena zakupnina kancelarije na tehničkom pregledu u u Bratuncu, iskazana na osnovu Ugovora o poslovno tehničkoj saradnji (zakupu) broj 011-880/09 od 01.07.2009. godine i Aneksa broj 01-935/09 od 27.08.2009. godine, zaključenog između ovog Društva i d.o.o. "Radović" iz Bratunca.

Predmet Ugovora je zakup kancelarije na tehničkom pregledu u Bratuncu, na kojem se vrši i prodaja polisa sa pravom ekskluziviteta prodaje polisa ovog Društva.

Obzirom da D.o.o. "Radović" iz Bratunca obavlja značajan posao za Filijalu Zvornik, a samim tim i za Društvo u cjelini, Ugovorom i Aneksom je regulisano da se "Radović"-u, d.o.o. uplati avansno iznos od 30.000 KM, a ista se odnose na vrijeme zakupa poslovnog prostora od dana uplate avansnih sredstava do dana vraćanja istih.

Navedena sredstva "Radović, d.o.o. je obavezan da vrati do 31.12.2010. godine u anitetima po 2.000 KM, a za isti iznos će se umanjivati mjesečna obaveza "Jahorina osiguranja" prema zakupodavcu po ostvarenim iznosima zakupnine (sredstva imaju karakter unaprijed plaćene provizije).

Kao sredstvo obezbjeđenja plaćanja, preduzeće "Radović, d.o.o. je dostavilo tri blanko menice.

c) Unaprijed plaćeni troškovi pribave osiguranja

	(u KM)
– Početno stanje 01.01.2009. godine	1.734.972
– Razgraničeni troškovi pribave za 2009. godinu	1.515.966
Ukupno stanje 31.12.2009. godine	3.250.938

Društvo je po Godišnjem računu za 2009. godine izvršilo razgraničenje svih troškova pribave, uključujući i plate zaposlenih, isključivo na poslovima pribave (preuzimači osiguranja). Ovo razgraničenje je izvršeno u skladu sa Računovodstvenom politikom Društva i Odlukom o dopuni računovodstvene politike usvojene od strane Upravnog odbora broj 001-825/08 od 21.02.2008. godine.

Šire obrazloženje dato je pod tačkom 15. Izvještajnog redosljeda.

d) Prenosna premija reosiguranja

Iz obračuna aktuara, a sa stanjem na dan 31.12.2009. godine, utvrđena je visina učešća reosiguravača u prenosnoj premiji od od 167.500 KM, uzimajući u obzir ukupnu prenosnu premiju osiguranja i učešće reosiguravača u istoj, što je u zavisnosti od visine premije iznad samopridržaja Društva.

Prenosna premija koja pada na teret reosiguravača, iskazana je kod Filijale Banja Luka i Direkcije Društva, a kod sledećih reosiguravača:

	(u KM)
a) Prenosna premija koja pada na teret reosiguravača "Wiener Re"	76.176
b) Prenosna premija koja pada na teret reosiguravača "Dunav Re"	91.324
Ukupno:	<u>167.500</u>

Iznosi premije date u reosiguranje, periodi pokrića , kao i dinamika plaćanja utvrđeni su ugovorima o reosiguranju, zaključenim sa gore pomenutim reosiguravačima.

e) Ostala aktivna vremenska razgraničenja

Na ostalim aktivnim vremenskim razgraničenjima iznos od 34.820 KM iskazan je po osnovu razgraničenih troškova kamata po osnovu Ugovora o lizingu, zaključenih sa VB Leasing, d.o.o., koji će biti obrazloženi pod tačkom 10. Izveštajnog redosleda.

7. VANBILANSNA AKTIVA

U odnosu na predhodnu 2008. godinu, nije bilo promena na poziciji Vanbilansne aktive.

Vanbilansnu aktivu u visini od 6.393.077 KM čine tuđa osnovna sredstva "Sarajevoosiguranja", koja su prema zaključku Vlade RS pripala Investicionoj razvojnoj banci RS, a pojedine objekte Društvo koristi za obavljanje djelatnosti osiguranja, kao što su Filijale Bijeljina, Trebinje, Foča, Sokolac.

Filijale Prijedor, Doboj, Modriča i Brčko imaju izgrađene vlastite poslovne prostore, ali djelomično ili u cjelini koriste i ove objekte.

Vrijednost ove imovine nikada nije procjenjena.

Zaključkom Vlade RS broj 04/1-012-1290/07 od 19.07.2007. godine zadužena je Investiciona razvojna banka RS, da imenuje članove Komisije za popis državne imovine pripojene ovom Društvu, te da izvrši procjenu vrijednosti ove imovine i dostavi prijedlog Vladi RS za uvećanje osnovnog kapitala Fonda, po ovom osnovu, na razmatranje.

Komisiji je u drugom polugodištu dostavljena dokumentacija i popisne liste o ovoj imovini.

Ocjena rizične aktive

Rizična aktiva definisana je prvenstveno kao aktiva angažovana u plasmanima i potraživanjima koji nose rizik moguće nenaplativosti. Rizična aktiva (relativno utvrđena) Društva na dan 31.12.2009. godine učestvuje u ukupnoj aktivni sa 56,69 %. U utvrđenom procentu visine rizične aktive sadržana je neto veličina potraživanja, odnosno poslije izvršene ispravke, te iz tog razloga kažemo da je to relativno utvrđena rizična aktiva.

Ukupna i rizična aktiva Društva na dan 31.12.2009. godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

	Bruto iznos	Ispravka vrednosti	(u KM) Neto iznos
Rizična aktiva			
– Dugoročni finansijski plasmani	9.575.648	117.717	9.457.931
– Dati avansi	353.213	-	353.213
– Potraživanja	6.813.129	3.671.482	3.141.647
– Kratkoročni finansijski plasmani	2.811.976	2.496.087	315.889
– Aktivna vremenska razgraničenja	3.574.690	-	3.574.690
	23.128.656	6.285.286	16.843.370
Nerizična aktiva			
– Nematerijalna ulaganja	1.079.253	665.741	413.512
– Nekretnine, oprema i investic. nekretn.	15.098.296	2.826.787	12.271.509
– Zalihe	56.309	-	56.309
– Gotovinski ekvivalenti i gotovina	128.792	-	128.792
	16.362.650	3.492.528	12.870.122
Ukupna aktiva	39.491.306	9.777.814	29.713.492

Na ovako utvrđenu reizičnu aktivu, od uticaja su bili sljedeći činiooci:

- Izvršena je ispravka vrijednosti potraživanja u skladu sa prijedlogom Komisije za popis, dok nije izvršena procjena u skladu sa Pravilnikom o procjeni bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 10/09.), što ukazuje na mogućnost povećanja utvrđenog procenta rizične aktive;
- Društvo je ostvarilo TSO iznad dozvoljene visine, tj. režija iz raspodjele premije u skladu sa aktom Društva, nije bila dovoljna za pokriće ostvarenih troškova te je ostvaren odliv sredstava, koji je bio od uticaja na povećanje rizične aktive;
- Izvršeno je razgraničenje troškova pribave u skladu sa zakonskim propisima i internim aktom Društva preko iznosa visine režije u prenosnoj premiji, što je povećalo rizičnu aktivu;
- Društvo je sa ciljem prilagođavanja tržištu osiguranja autoodgovornosti ostvarilo odliv sredstava po osnovu popusta koje je bilo od velikog uticaja na povećanje rizične aktive.

Po ocjeni ovlašćenog revizora, utvrđeni procenat rizične aktive ukazuje na potrebu obezbjeđenja sredstava izraženo kroz rezerve za smanjenje rizika u budućem periodu.

PASIVA

8. KAPITAL

Struktura kapitala Društva je sljedeća:

	31.12.2009.	31.12.2008.
	(u KM)	
a) Akcijski kapital	15.000.000	15.000.000
b) Emisiona premija	599.400	599.400
c) Revalorizacione rezerve	918.047	309.759
d) Rezerve iz dobitka	590.841	1.014.631
e) Neraspoređeni dobitak ranijih godina	282.910	238.067
f) Gubitak do visine kapitala	(6.432.069)	(6.757.285)
Ukupno:	10.959.129	10.404.572

Stanje i promjene na kapitalu ostvarene u toku 2009. godini date su u sljedećoj tabeli:

(u KM)

Red. broj	OPIS	Akcijski kapital	Emisiona premija	Revalorizacione rezerve	Rezerve iz dobitka	Neraspor. dobit iz ranijih godina	Neraspor. dobit tekuće godine	Gubitak do visine kapitala	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8	8	9
1.	Stanje 31.12.2008.	15.000.000	599.400	309.759	1.014.631	238.067	-	(6.757.285)	10.404.572
2.	Pokriće gubitka po Odluci Skupštine Društva	-	-	-	(423.790)	(238.067)	-	661.857	-
3.	Povećanje revalorizacionih rezevi u toku 2009. god.	-	-	608.288	-	-	-	-	608.288
4.	Knjiženje obaveze za dividendu po prioritetnim akcijama	-	-	-	-	-	-	(200.000)	(200.000)
5.	Korekcija gubitka po Rešenju Poreske uprave	-	-	-	-	-	-	(136.641)	(136.641)
6.	Ostvareni rezultat 31.12.2009.	-	-	-	-	-	282.910	-	282.910
7.	Stanje kapitala na dan 31.12.2009.god.	15.000.000	599.400	918.047	590.841	-	282.910	(6.432.069)	10.959.129

Akcijski kapital

Kako se vidi iz predhodne tabele, u toku 2009. godine nije bilo promjena u visini akcijskog kapitala.

Akcijski kapital Društva iznosi 15.000.000 KM i podijeljen je na 110.000 redovnih akcija klase "A", nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji i 40.000 prioritetnih kumulativnih akcija klase "B", nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji.

Vlasnici običnih akcija imaju pravo glasa, dok su vlasnici prioritetnih akcija bez prava upravljanja, ali sa pravom na dividendu od 5 % od vrijednosti kapitala.

Iz Jedinstvene evidencije akcionara od strane Centralnog registra - knjige akcionara, na dan 31.12.2009. godine utvrđeno je da Društvo raspolaže sa akcijama u naprijed navedenom broju i karakteristikama.

Prema članu 49. Zakona o društvima za osiguranje (Sl. Glasnik RS broj: 17/2005), predviđeno je, da minimalni osnivački kapital ovog društva za osiguranje ne može biti manji od:

	<u>(u KM)</u>
– Za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila-čl. 49. stav 2. tačka a.	2.000.000
– Za osiguranje od posljedica nesrećnog slučaja, zdravstvenog osiguranja, kaska, osiguranje vozila koja se kreću po šinama, osiguranje robe u prevozu, osiguranje od požara - čl. 49. stav 2. tačka b.	2.000.000
– Za ostala osiguranja imovine - čl. 49. stav 2. tačka c.	1.000.000
– Za životno osiguranje - čl. 49. stav 2. tačka d.	3.000.000
Ukupno:	8.000.000

Sa stanjem na dan 31. decembra 2009. godine, Društvo ispunjava kriterijume propisane gore pomenutim Zakonom, s obzirom da raspolaže visinom akcijskog kapitala od 15.000.000 KM.

Na dan 31.12.2009. godine struktura vlasništva je sljedeća:

Red. broj	VLASNICI KAPITALA	Učešće u %
1.	"VIM GmbH" Wien	74,839091
2.	" Acesura management " Wien	10,279091
3.	"Efil consulting establishment" Vaduz	3,628182
4.	"Simplicius establishment" Vaduz	3,627273
	Svega većinski strani kapital	92,373637
5.	Ostali akcionari	7,626363
	UKUPNO:	100,000000

Obzirom da su kvalifikovani imaoци akcija inostrane kuće, to Ovlašćeni revizor nije bio u mogućnosti da obezbjedi podatke o akcionarima ovih društava, sve do fizičkog lica.

Emisiona premija

Emisiona premija Društva iskazana je na dan 31.12.2009. godine u visini od 599.400 KM i nije bilo promena u odnosu na predhodnu godinu.

Na ovom računu proknjižena je pozitivna emisiona premija, koja je u toku predhodne 2008. godine nastala kao razlika između nominalne vrednosti emitovanih upisanih akcija i njihove prodajne vrednosti, ostvarene prilikom realizacije V emisije akcija (dokapitalizacije). Ovim je Društvo ostvarilo pozitivnu emisionu premiju u visini od 599.400 KM, kako se daje u sledećem pregledu:

		<u>(u KM)</u>
1.	Emitovani broj akcija	59.940 x 110,00 KM
2.	Nominalna vrijednost jedne akcije	59.940 x 100,00 KM
3.	Razlika (red.br.1-2)- ostvarena emisiona premija	599.400

Revalorizacije rezerve

Revalorizacije rezerve, kao specifičan oblik kapitala, formirane su prilikom ranije procjene i usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti građevinskih objekata i zemljišta sa tržišnom vrijednošću. Na dan 31.12.2009. godine izvršena je novo usklađivanje, što je dovelo do povećanja ove pozicije, kako se daje u sljedećoj tabeli:

Stanje i promjene u toku godine daju se u sljedećoj tabeli:

	<u>(u KM)</u>
- Stanje 01.01.2009. godine	309.759
- Procjena vrijednosti građevinskih objekata	603.955
- Procjena vrijednosti zemljišta	4.333
Stanje 31.12.2009. godine	<u>918.047</u>

Procjena izvršena za gore navedena zemljišta detaljno su obrazložena pod tačkom 5.2.1. Izvještajnog redosljeda.

Rezerve iz dobitka

Rezerve iz dobitka formirane su izdvajanjem iz dobiti (uglavnom predhodnih godina), u skladu sa tada važećim Zakonom o preduzećima.

Stanje i promjene u toku 2009. godine :

	<u>(u KM)</u>
- Stanje 01.01.2009. godine – stanje iz ranijih godina	1.014.631
- Pokriće gubitka po Odluci Skupštine Društva	(423.790)
Stanje 31.12.2009. godine	<u>590.841</u>

Gubitak je pokriven na osnovu Odluku Skupštine Društva broj 001-5293/09 o pokriću dijela gubitka iz rezervi Društva.

Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina

Stanje i promjene u toku godine daju se u sledećoj tabeli:

	<u>(u KM)</u>
- Stanje 01.01.2009. godine	238.067
- Pokriće gubitka po Odluci Skupštine Društva	(238.067)
Stanje 31.12.2009. godine	<u>-</u>

Naime, na osnovu Odluke Skupštine Društva broj 001-5293/09 od 29.05.2009. godine, iz neraspoređene dobiti Društva iz ranijih godina, pokriven je dio gubitka, koji je u poslovnim knjigama bio iskazan u visini od 6.757.285 KM.

Gubitak do visine kapitala

U cilju iskazivanja realne aktive i uspešnijeg poslovanja u budućem periodu, Društvo je u predhodnoj 2008. godini izvršilo otpis nenaplativih potraživanja i plasmana, što je dovelo do gubitka u poslovanju u visini od 6.757.285 KM.

Nastali gubitak nije ugrozio propisani cenzus o minimalnoj visini akcijskog kapitala, s obzirom da Društvo na posmatrani dan raspolaže sa visinom od 15.000.000 KM.

Skupština Društva donijela je dana 29.05.2009. godine Odluku broj 001-5293/09 o pokriću dijela gubitka iz rezervi Društva.

Gubitak je pokriven iz sredstava rezervi i neraspoređene dobiti iz ranijih godina u iznosu od 661.857 KM.

Nakon pokrića dijela gubitka, ostatak nepokrivenog gubitka iznosi 6.095.427 KM.

Međutim, u toku 2009. godine došlo je do povećanja gubitka za iznos obaveze po osnovu dividende na prioritetne akcije. Povećanje je iskazano na osnovu Odluke, br. 001-7073/09 od 29.05.2009. godine u visini od 200.000 KM.

(Obrazloženje dato pod tačkom 11.6. Izvještajnog redosljeda).

Povećanje je izvršeno i za iznos povećanja poreza na dobit od 136.641 KM koji je utvrđen po Rješenju poreske uprave – Područni centar Istočno Sarajevo, br. 06/1.01/0303/490-16.82/09, koji je obrazložen pod poglavljem "Analiza nalaza eksterne kontrole".

Garantni fond

Društva za osiguranje u skladu sa članom 53. stav 1. moraju ustanoviti Garantni fond. Garantni fond mora predstavljati jednu trećinu margine solventnosti.

Društvo je sastavilo propisane Izvještaje o visini kapitala i Garantnom fondu Društva, posebno za neživotna osiguranja, a posebno za životna osiguranja.

Društvo ispunjava uslove o visini garantnog fonda, propisane članom 53. Zakona o društvima za osiguranje (Sl. Glasnik RS broj 17/2005.) i ne smije biti manji od iznosa propisanog minimuma osnivačkog kapitala.

Garantni fond neživotnih osiguranja sa stanjem na dan 31.12.2009. godine čini:

	<u>(u KM)</u>
– Uplaćeni akcionarski kapital iz osnova trajnih prioritetnih nekumulativnih akcija	11.000.000
– Emisiona premija ostvarena pri uplati prioritetnih nekumulativnih akcija	599.400
– Zakonske rezerve	590.841
– Gubitak tekuće godine	(6.432.069)
– Nematerijalna ulaganja	(413.511)
Svega osnovi kapital	5.344.661
– Dodatni kapital- uplaćeni akcionarski kapital iz osnova trajno prioritetno kumulativnih akcija	1.000.000
Ukupno:	6.344.661

Izvještaj o visini kapitala i garantnom fondu za poslove životnih osiguranja pokazuje stanje kapitala u iznosu od 3.000.000 KM.

U skladu sa čl. 53. stav 2. odnosno 5. utvrđuje se visina potrebnog garantnog fonda za poslovanje ako Društvo obavlja i pokriva više vrsta ili rizika. U tom slučaju uzima se ona vrsta osiguranja za koje je potreban najviši iznos garantnog fonda.

Margina solventnosti

Visina margine solventnosti propisana čl. 52. Zakona o društvima za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 17/2005.) daje se u sljedećoj veličini:

<u>POZICIJA</u>	<u>(u KM)</u> <u>IZNOS</u>
1. Ukupna aktiva	29.713.492
2. Nematerijalna ulaganja	413.512
3. Aktivna vremenska razgraničenja	3.574.690
4. Gubitak	6.432.069
5. Obaveze	1.934.497
6. Prenosna premija	10.153.183
7. Rezervisane štete	6.432.442
Svega 1-(2+3+4+5+6+7)	764.099

U skladu sa članom 7. Pravilnika o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje u Republici Srpskoj ("Sl. glasnik RS", broj 101/07.), izračunavanje margine solventnosti za neposredna neživotna osiguranja i reosiguranje vrši se primjenom indeksa šteta ili primjenom premijskog indeksa i jednaka je većem rezultatu od prethodno pomenuta dva obračuna. Po obračunu aktuara sa 31.12.2009. godine:

	<u>(u KM)</u>
– Margina solventnosti primjenom premijskog indeksa	3.945.705
– Margina solventnosti primjenom indeksa šteta	1.729.290

Pošto je margina solventnosti po premijskom indeksu veća, ocjenjena margina solventnosti je 3.945.705 KM.

Iz prednjeg proizlazi da je margina solventnosti neživotnih osiguranja manja od zahtjevanog garantnog fonda u iznosu od 5.000.000 KM za sve vrste osiguranja za koje Društvo ima dozvolu.

Izvještaj o visini kapitala i garantnom fondu za poslove životnih osiguranja pokazuje stanje kapitala u iznosu od 3.000.000 KM.

Izvještaj o margini solventnosti za poslove životnih osiguranja pokazuje stanje Garantnog fonda u iznosu od 3.000.000 KM.

Po sadržaju "Obrasca K" koji se dostavlja Agenciji za osiguranje o kapitalu i garantnom fondu za poslove neposrednih neživotnih osiguranja sa stanjem na dan 31.12.2009. godine, a shodno članu 3., 4. i 5. Pravilnika o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje u Republici Srpskoj, utvrđuje se visina osnovnog i dodatnog kapitala sa prikazima iskazanih veličina koje se uzimaju u obzir kod utvrđivanja istih:

	<u>(u KM)</u>
a) Osnovni kapital	
– Akcijski kapital iz osnova nominalnog iznosa običnih i trajnih prioritetnih nekumulativnih akcija izdanih na osnovu novčanih uplata	11.000.000
– Emisiona premija ostvarena pri uplati prioritetnih nekumulativnih akcija	599.400
– Zakonske rezerve	590.841
	12.190.241
– Gubitak tekuće godine	(6.432.069)
– Nematerijalna ulaganja	(413.511)
Svega osnovni kapital	5.344.661
b) Dodatni kapital- uplaćeni akcionarski kapitala iz osnova trajno prioritetno kumulativnih akcija	1.000.000
c) Garantni fond (a+b)	6.344.661
d) Odbitne stavke	-
– Ulaganja iz člana 5.tačka 2. Pravilnika	-
– Nelikvidna sredstva iz člana 5.tačka 3. Pravilnika	-
Svega odbitne stavke	-
e) Kapital društva za osiguranje (c – d)	6.344.661
f) Margina solventnosti	3.945.705
g) Više kapitala (e – f)	2.398.956
h) Garantni fond	6.344.661
i) 1/3 margine solventnosti	1.315.235
j) Najniži Zakonom propisani iznos Garantnog fonda (čl. 53. stav 2.)	5.000.000
k) Više garantnog fonda (h – j)	1.344.661

Ocjena je nezavisnog revizora, da su podaci koji su osnov za obračunavanje i iskazivanje pozicija, a na koje Ovlašćeni aktuar daje mišljenje (tehničke rezerve – rezerve za izravnjanje rizika, rezervisane štete i prenosnu premiju) pouzdani i u skladu sa važećim propisima.

9. DUGOROČNA REZERVISANJA

Dugoročna rezervisanja Društva koja su bila iskazana na dan 31.12.2008. godine, a po osnovu rezervi za izravnanje rizika, ukinuta su i oprihodovana u visini od 26.876 KM.

Rezervisanje je ukinuto (po obrazloženju Komisije za popis) iz razloga nepostojanja statističkih podataka iz ranijih godina, koje čine osnov za obračun ovih rezervi. Takođe, u Evropskoj uniji donijeta je Odluka o ukidanju ovih rezervisanja. Izvještaj Centralne popisne komisije prihvaćen je Odlukom UO, br. 001-2352/09 od 11.03.2010. godine.

Društvo sa 31.12.2009. godine nije izvršilo obračun rezervisanja za primanja zaposlenih (otpremnine, jubilarne nagrade i sl.) u skladu sa MRS 19 "Naknade zaposlenima" i Pravilnikom o kontnom okviru.

10. DUGOROČNE OBAVEZE

Dugoročne obaveze iskazane na dan 31.12.2009. godine, uredno su popisane i usaglašene u ukupnoj visini od 107.838 KM.

Dugoročne obaveze iskazane su kod Filijale Sarajevo po osnovu nabavke opreme putem lizinga od "VB Leasing", d.o.o. iz Sarajeva, a za potrebe proširenja postojećeg voznog parka, potrebnih za nastup na tržištu Federacije BIH.

Obaveze su iskazane na osnovu sledećih ugovora:

Broj Ugovora	Predmet lizinga	Rok na koji je lizing odobren	<u>(u KM)</u> Ukupno stanje po Ugovorima na dan 31.12.2009.g.
– Ugovor o leasingu broj 10866 od 17.11.2009.godine	Škoda Octavia Elegance 2,0 TDI	60 meseci	45.595
– Ugovor o leasingu broj 10859 od 13.10.2009.godine	Škoda Octavia Combi 1,9 TDI	60 meseci	44.136
– Ugovor o leasingu broj 10742 od 31.08.2009.godine	Škoda Octavia Elegance 2.0 TDI	60 meseci	48.208
– Ugovor o leasingu broj 10741 od 31.08.2009.godine	Škoda Superb. 2.0 TDI	60 meseci	56.311
Ukupno:			107.838

Uz svaki Ugovor priložen je plan otplate, koji sadrži ratu lizing naknade, amortizovanu vrijednost lizinga, kamatu, kao i dospijeće svake rate.

Uvidom u dokumentaciju obaveze po osnovu lizinga sa stanjem na dan 31.12.2009. godine u celosti su usaglašene.

11. KRATKOROČNE OBAVEZE

Kratkoročne obaveze iskazane na dan 31.12.2009. godine uredno su popisane i usaglašene po svakoj Filijali, kao i na nivou pravnog lica.

Struktura kratkoročnih obaveza sa 31.12.2009. godine je sljedeća:

11.1.	Kratkoročne finansijske obaveze	<u>(u KM)</u> 38.070
11.2.	Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	5.592
11.3.	Obaveze za premiju i specifične obaveze	72.394
11.4.	Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	325.257
11.5.	Druge obaveze iz poslovanja	1.022.866
11.6.	Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	353.308
11.7.	Obaveza za porez iz rezultata	18.172
Ukupno:		1.835.659

11.1. **Kratkoročne finansijske obaveze**

Kratkoročne finansijske obaveze iskazane su po sledećoj strukturi:

	<u>(u KM)</u>
- Deo dugoročnih finansijskih obaveza koje dospijevaju u periodu do godinu dana	32.241
- Kratkoročni kredit	5.829
<hr/>	
Ukupno:	38.070

Ostale kratkoročne obaveze od 32.241 KM iskazane su po osnovu dijela dugoročnih obaveza koje dospevaju do godinu dana od dana bilansa, odnosno do 31.12. 2010. godine, a po osnovu finansijskog zakupa- lizinga, obrazloženog pod tačkom 11.Izveštajnog redosleda.

Kratkoročni kredit u visini od 5.829 KM iskazan je kod Filijale Sarajevo, a po osnovu kratkoročnog kredita za kupovinu automobila putem lizinga.

11.2. **Obaveze po štetama**

Obaveze za likvidirane, a neisplaćene štete na dan 31.12.2009. godine, iskazane su u visini od 5.592 KM , kod Filijale Banja Luka.

Obaveze su iskazane po sljedećim osnovama:

	<u>(u KM)</u>
- Obaveze iz osnova osiguranja nezgode	4.526
- Obaveze za štete-zdravstveno osiguranje	160
- Obaveze za štete- autokasko	450
- Obavze za štete-autoodgovornost	456
<hr/>	
Ukupno:	<u>5.592</u>

Sa stanjem 31.12.2009. godine procenat izmirenih šteta, iskazan je u visini od (6.365.565 : 6.371.157) 99,92 %.

11.3. **Obaveze za premiju i specifične obaveze**

Obaveze za premiju i specifične obaveze iskazane su po sljedećoj strukturi:

	<u>(u KM)</u>
- Obaveze za premiju reosiguranja u zemlji	34.993
- Obaveze za preventivu	37.401
<hr/>	
Ukupno:	<u>72.394</u>

Iz pregleda i obračuna premije date u reosiguranje, utvrđena je obaveza za premiju reosiguranja u zemlji u visini od 34.993 KM. Uvidom u knjigovodstvenu evidenciju, ista se uredno izmiruje.

11.4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada

Struktura ovih obaveza daje se u sljedećoj tabeli:

	<u>(u KM)</u>
– Obaveze za neto zarade	205.967
– Obaveze za porez na zarade	13.722
– Obaveze za doprinose na zarade	105.568
Ukupno:	325.257

Obaveze za neto zarade i naknade zarada predstavljaju ukalkulisane, a neisplaćene obaveze po osnovu zarada za 12.mesec 2009. godine.

Uvidom u dokumentaciju, one su izmirene u januaru 2010. godine, sa pripadajućim porezima i doprinosima navedenim u prednjoj tabeli.

11.5. Druge obaveze iz poslovanja

Druge obaveze iz poslovanja iskazane su po sljedećoj strukturi:

	<u>(u KM)</u>
– Primljeni avansi po osnovu premije	10.181
– Primljeni avansi po ostalim osnovama (zakupnina)	3.590
– Obaveze prema članovima Upravnog odbora i Skupštine	8.900
– Obaveze za neto proviziju zastupnicima osiguranja RS	59.512
– Obaveze za neto zarade po privremenim i povremenim poslovima	24.165
– Obaveze za neto zarade zakupa fizičkih lica RS	41.195
– Obaveze za neto zarade usluga konsaltinga-stranci	7.823
– Obaveze prema dobavljačima	765.468
– Obaveze prema Agenciji osiguranja Republike Srpske	13.731
– Obaveze za mandatne kazne	1.500
– Obaveze prema PK RS i sindikalnu članarinu RS	7.669
– Obaveze prema Zaštitnom fondu Fereracije BIH	36.574
– Obaveze za vatrogasni doprinos	2.823
– Obaveze za protivgradnu zaštitu	10.181
– Obaveze za pomoć i humanitarna davanja	4.530
– Ostale obaveze iz poslovanja	25.024
Ukupno:	1.022.866

Obaveze za neto provizije zastupnicima osiguranja RS

Obaveze za neto provizije zastupnicima osiguranja RS iskazane su u iznosu od 59.512 KM, a po Filijalama kako sljedi:

	<u>(u KM)</u>
– Filijala Banja Luka	12.579
– Filijala Bijeljina	6.183
– Filijala Brčko	15.453
– Filijala Doboj	2.303
– Filijala Gradiška	6.748
– Filijala Prijedor	200
– Filijala Sokolac	1.453
– Filijala Pale	2.377
– Filijala Trebinje	2.402
– Filijala Zvornik	2.070
– Direkcija	714
Ukupno stanje 31.12.09.	59.512

Obaveze za neto proviziju uredno se izmiruju, na što ukazuje procenat od (713.938 : 773.450) 92,31 %.

Od strane ovlaštenog revizora uzorkovane su obaveze kod Filijale Banja Luka od 12.579 KM.

Na ovoj kartici Društvo iskazuje obaveze i prema zastupnicima i menadžerima, koje u budućem periodu treba odvojiti i posebno iskazivati. Sa stanjem 31.12.2009. godine u iznosu od 12.579 KM sadržano je:

	<u>(u KM)</u>
- Obaveza za proviziju zastupnika	2.500
- Obaveze prema menadžerima	10.079

Obaveze za proviziju zastupnika i posrednika regulisane su kroz ugovore o zastupanju, ugovore o poslovno – tehničkoj saradnji, ugovore o zakupu i dr. (obrazloženo pod tačkama 15. i 19. Izveštajnog redosljeda, dok su odnosi sa menadžerima utvrđeni po ugovorima o menadžerskim poslovima.

Predmet ovih ugovora (sa menadžerima) je ugovaranje osiguranja, naplata premije, kao i drugi poslovi na promociji i marketingu osiguranja. "Jahorina osiguranje" kao naručilac posla nudi "menadžeru" da u njegovo ime i za njegov račun vrši ugovaranje osiguranja, uz menadžerski procenat od 10 % na osnovicu koju čini novčana vrijednost, iskazana kroz iznos naplaćene premije ugovorenog osiguranja.

Obaveze prema dobavljačima

Obaveze prema dobavljačima, iskazane su u visini os 765.467 KM.

Procenat izmirenih obaveza sa 31.12.2009. godine kod dobavljača, zajedno sa prenetim stanjem iz prethodne godine, ostvaren je u visini procenta od (5.014.853 : 5.780.320) 86,76 %.

Uvidom u dokumentaciju, obaveze su uglavnom izmirene početkom tekuće 2010. godine.

Napomene uz ostale obaveze

Napomena je ovlaštenog revizora, da se obaveze za doprinose i naknade (Zaštitni fond, Agencija, Privredna komora, vatrogasni doprinos, protivgradna zaštita) uredno izmiruju i evidentiraju u knjigovodstvu Društva.

11.6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze

Struktura ovih obaveza daje se u sljedećoj tabeli:

	<u>(u KM)</u>
- Obaveze za ostale poreze i doprinose (imovina i dr.)	11.985
- Obaveze za obračunati PDV	10.395
- Obaveze za vodni doprinos	380
- Obaveze za doprinos za šume	7.127
- Obaveze za dividende - prioritetne kumulativne akcije	216.470
- Obaveze za dividende - redovne upravljačke akcije	392
- Obaveze za otpremnine	24.000
- Obaveze po osnovu kredita zaposlenih	19.484
- Ostale neto obaveze prema zaposlenima	2.816
- Obaveze za porez na proviziju zastupnika	7.900
- Obaveze za porez na zakup (fizička lica)	4.689
- Ostale obaveze za poreze i doprin. (ostala lična primanja, usluge konsaltin.i dr.)	47.670
Ukupno:	<u>353.308</u>

Kako se vidi iz prethodne tabele, najveći iznos iskazan je po osnovu obaveze za dividendu po prioritetnim kumulativnim akcijama.

Obzirom da je po godišnjem računu za 2008. godinu iskazan gubitak iz poslovanja, Društvo nije bilo u poziciji da vrši isplatu dividende na prioritetne akcije. Međutim, imajući u vidu odredbe člana 3. Odluke Skupštine Društva, br. 001-2296 od 30.06.2006. godine, kojom je određeno da prioritetne akcije klase B, vlasnicima daju pravo na isplatu dividende od 5 % od nominalne vrijednosti akcija na godišnjem nivou, to je Društvo na osnovu Odluke Skupštine Društva br. 001-7073/09 od 29.05.2009. godine, iskazalo obavezu u visini od 200.000 KM.

11.7. Obaveza za porez iz rezultata

Neizmirena obaveza na ostvareni dobitak iz poslovanja za 2009. godinu iskazana je u visini od 18.172 KM.

12. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

Struktura sa stanjem na dan 31.12.2009. godine daje se u sljedećoj tabeli:

	<u>(u KM)</u>
12.1. Rezervisanja za prenosne premije neživotnih osiguranja	10.153.183
12.2. Rezervisanja za štete neživotnih osiguranja	6.432.442
12.3. Ostala pasivna vremenska razgraničenja	225.242
Ukupno:	16.810.867

12.1. Rezervisanja za prenosnu premiju

Rezervisanje za prenosnu premiju izvršeno je u skladu sa Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja prenosnih premija - usvojen po Odluci UO od 06.06.2007. godine.

Obračun prenosne premije izvršen je po Filijalama, na osnovu kojeg je sačinjen Zapisnik Centralne Komisije za popis rezervi za prenosne premije, te je na osnovu Pravilnika o formiranju i obračunavanju prenosnih premija, a na osnovu obrađenih podataka utvrđeno da je ukupan iznos prenosne premije na nivou Društva 10.153.182 KM.

Povećanje prenosne premije u odnosu na prethodnu 2008. godinu je u sljedećem efektu:

	<u>(u KM)</u>
– Prenosna premija 31.12.2009. godine	10.153.182
– Prenosna premija 31.12.2008. godine	(8.621.472)
Razlika:	1.531.710

Visina prenosne premije, potvrđena po obračunu aktuaru, a po vrstama osiguranja daje se u sljedećem pregledu:

				<u>(u KM)</u>
Grupa	Naziv	Premija	Prenosna premija 31.12.2009.	% prenosne premije
01	Osiguranje nezgode	1.516.127	622.116	41,03
02	Zdravstveno osiguranje	163.930	52.514	32,03
03	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim vozila koji se kreću po šinama	1.350.283	664.578	49,22
07	Osiguranje robe u prevozu	45.092	21.608	47,92
08	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	1.023.959	457.074	44,64
09	Osiguranje od ostalih šteta na imovini	1.080.206	500.854	46,37
10	Osiguranje od odgovornosti za motorne vozila	16.944.689	7.825.489	46,18
11	Osiguranje odgovornosti za vazduhoplove	1.739	898	51,66
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	34.283	7.768	22,66
14	Osiguranje kredita	348	283	81,31
	UKUPNO:	22.160.656	10.153.182	45,82

Posmatrano u celini, na prenosnu premiju je od ukupne bruto premije raspoređeno 45,82 %. Visok procenat učešća prenosne premije uzrokovan je visokim učešćem premije autoodgovornosti (76,46 %), čija je skadenca ravnomjerna u toku godine.

12.2. Rezervisane štete

Po obračunu aktuara, uz primjenu Pravilnika o formiranju i načinu obračunavanja rezervacija za štete- usvojenog po Odluci UO od 28.01.2008 godine, a dopunjen 17.12.2009. godine, rezervisane štete na dan 31.12.2009. godine, iznose 6.432.442 KM.

Struktura rezervisanih šteta je sljedeća:

	<u>(u KM)</u>
- Za nastale, prijavljene štete	4.111.609
- Za nastale, a neprijavljene štete	1.956.308
- Rezervisanja za direktne troškove obrade šteta	61.129
- Rezervisanja za indirektne troškove obrade šteta	303.396
Ukupno:	6.432.442

Rezervisanja za nastale, a prijavljene štete urađena je od strane Komisije za popis po Filijalama Društva, na osnovu pojedinačne procjene svake štete u skladu sa navedenim Pravilnikom.

Rezervisanja za nastale, a neprijavljene štete izvršena su u skladu sa članom 7. Pravilnika o formiranju i načinu obračunavanja rezervacija za štete, koji je usklađen sa Pravilnikom o tehničkim rezervama ("Sl.glasnik RS"116/06).

Komisija za rezervaciju šteta izvršila je rezervaciju direktnih troškova obrade šteta u iznosu od 61.129 KM i indirektnih troškova obrade šteta u iznosu 303.396 KM.

Od utvrđenog iznosa nastalih, prijavljenih rezervisanih šteta otpada na:

		<u>(u KM)</u>
Vrsta osiguranja	Broj šteta (komada)	Iznos rez. štete
- Osiguranje nezgode	135	94.737
- Zdravstveno osiguranje	1	308
- Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim vozila koji se kreću po šinama	76	198.912
- Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	1	127
- Osiguranje od ostalih šteta na imovini	19	133.450
- Osiguranje od odgovornosti za motorne vozila	583	3.684.075
Ukupno:	815	4.111.609

Rezervisane nastale, neprijavljene štete po vrstama osiguranja daju se u sledećoj tabeli:

	Rezervisane štete u KM
- Osiguranje nezgode	349.014
- Zdravstveno osiguranje	17.871
- Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim vozila koji se kreću po šinama	159.779
- Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	12.497
- Osiguranje od ostalih šteta na imovini	52.424
- Osiguranje od odgovornosti za motorne vozila	1.364.723
Ukupno:	1.956.308

Ukupno rezervisane štete sa direktnim i indirektnim troškovima obrade šteta:

Vrsta osiguranja	Rezervisane nastale, prijavljene štete	Rezervisane nastale, neprijavljene štete	Ukupni troškovi obrade šteta	(u KM)
				Ukupna rezervisanja za štete 31.12.2009.
- Osiguranje nezgode	94.737	349.014	27.118	470.869
- Zdravstveno osiguranje	308	17.871	1.170	19.349
- Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim vozila koji se kreću po šinama	198.912	159.779	22.029	380.720
- Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	127	12.497	738	13.362
- Osiguranje od ostalih šteta na imovini	133.450	52.424	11.940	197.814
- Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	3.684.075	1.364.723	301.529	5.350.327
Ukupno:	4.111.609	1.956.308	364.525	6.432.442

Rezervisane nastale, prijavljene štete (u mirnom i sudskom postupku) na dan 31.12.2009. godine daju se u sljedećoj tabeli:

Vrsta osiguranja	REZERVE ZA PRIJAVLJENE ŠTETE (UKLJUČUJUĆI RENTNE ŠTETE)									
	Ukupno		Iz rezervi prethodne godine				Od prijavljenih tek. obračunskog perioda+reaktivirane			
			U redovnom postupku		U sporu		U redovnom postupku		U sporu	
	Broj	Iznos (KM)	Broj	Iznos (KM)	Broj	Iznos (KM)	Broj	Iznos (KM)	Broj	Iznos (KM)
Osiguranje nezgode	135	94.737	30	25.251	3	4.200	100	61.685	2	3.600
Zdravstveno osiguranje	1	308					1	308		
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	76	198.912	2	2.600	1	50.000	72	94.812	1	51.500
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	1	127					1	127		
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	19	133.450	2	2.700	2	63.500	15	67.250		
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	583	3.684.075	97	399.876	119	1.815.182	335	1.026.887	32	442.130
Ukupno neživotna osiguranja	815	4.111.609	131	430.427	125	1.932.882	524	1.251.069	35	497.230

Najveće učešće u ukupnom iznosu rezervi za prijavljene štete pripada osiguranju od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila sa učešćem od 71,53 % u ukupnom broju šteta i 89,60 % u ukupnom iznosu nastalih prijavljenih šteta (bez troškova vezanih sa likvidacijom).

Za 160 šteta u sporu na dan 31.12.2009. godine je rezervisano 2.430.122 KM ili 59,1 % ukupnog iznosa rezervisanih nastalih prijavljenih šteta bez troškova vezanih sa likvidacijom). Od toga je 125 šteta iz rezervacije za nastale prijavljene štete prethodne godine, dok je 35 šteta od prijavljenih u 2009. godini. U toku 2009. obrađeno je 19 šteta u sporu prijavljenih u 2009. godini.

Iz rezervi za prijavljene štete prethodne godine rezervisano 256 šteta u ukupnom iznosu od 2.363.309,40 KM ili 57,48 % od ukupnih rezervi za prijavljene štete.

Na dan 31.12.2009. godine Društvo je rezervisalo 5 doživotnih rentnih šteta u ukupnom iznosu od 550.136 KM. Četiri rente su dosuđene u sudskom sporu dok je jedna riješena u redovnom postupku. Kapitalizovani iznos za ovih 5 renti iznosi 443,246 KM.

Prosječno rezervisana redovna šteta na dan 31.12.2009. godine od (1.681.496 : 655) 2.567 KM, približno je jednaka prosječnoj rezervisanoj redovnoj šteti na dan 31.12.2008. godine i za oko 60 % je veća od prosječno likvidirane redovne štete u toku 2009. godine.

Po ocjeni ovlaštenog aktuara, utvrđena je realnost rezervisanih šteta mjereno odnosom likvidiranog i rezervisanog iznosa za štete koje su rezervisane na kraju 2009. godine, a likvidirane i isplaćene do 31.03.2010. godine.

Razlika između visine početnih rezervisanih šteta i visine šteta na kraju obračunskog perioda (6.432.442 – 6.334.716) 97.726 KM knjižena je na teret rashoda.

12.3. Ostala pasivna vremenska razgraničenja

Ostala pasivna vremenska razgraničenja na dan 31.12.2009. godine su sljedeće strukture:

	<u>(u KM)</u>
– Rezervisanja za preventivu	206.767
– Obračunati prihodi budućeg perioda	3.199
– Ostala kratkoročna rezervisanja	15.276
Ukupno:	252.242

Rezervisanja za preventivu

Stanje i promjene u toku godine

	<u>(u KM)</u>
– Stanje 01.01.2009. godine – početno stanje	459.223
– Trošenje u toku 2009. godine	(474.062)
– Doprinos za preventivu – iz raspodjele za 2009. godinu	221.606
Ukupno:	206.767

Sredstva preventive Društvo je u toku 2009. godine koristilo za finansiranje sljedećih mjera:

	<u>(u KM)</u>
a) Nabavka opreme za preventivno djelovanje saobraćajne policije	27.756
b) Podrška instaliranja opreme na tehničkom pregledu za Kontrolu tehničke ispravnosti vozila ("Jahorina auto" Brčko)	66.000
c) Nabavka uređaja za Kontrolu tehničke ispravnosti vozila	17.995
d) Obnavljanje elektroinstalacija, uzemljenja, nabavka aparata za gašenje požara, modernizaciju i izgradnju hidrantne mreže i izgradnja skladišta, uređenje dovoznih i odvoznih puteva	111.170
e) Nabavka 500 komada optičkih vatrodjavnih detektora	18.720
f) Vanredni pregledi, preventivna opravka kola i ostale namjene koje imaju karakter zaštite i smanjenja posljedica osiguranog slučaja	167.437
g) Ostale namjene	64.984
Ukupno:	474.062

Uvidom u tekuću dokumentaciju, sredstva su dodijeljena na osnovu Pravilnika o preventivi Društva donijetog 06.06.2007. godine. Po svakom zahtjevu pravnog lica – korisnika sredstava preventivne donosi se Odluka Generalnog direktora (ukoliko je zahtjev opravdan) – izvršen uvid u Odluku br. 001-600/08 kojom su dodjeljena sredstva MUP R. Srpske u visini od 39.651 KM, kao i odluka br. 001-7454/09 Granulić Budimiru od 59.900 KM.

13. VANBILANSNA PASIVA

Ovu poziciju čini prenesena državna imovina-tuđa osnovna sredstva "Sarajevo-osiguranja" u iznosu od 6.393.077 KM.

Obrazloženje dato pod tačkom 7. Izvještajnog redosljeda.

ULAGANJE SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERV I PROMJENE

Stanje tehničkih rezervi

	<u>(u KM)</u>
	<u>31.12.2009.</u>
- Prenosna premija	10.153.183
- Rezervisane štete	6.432.442
- Rezerve za izravnjanje rizika	-
Ukupno:	16.585.625

Shodno Pravilniku o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi društava i minimalnog Garantnog fonda društava za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 10/09.) i Pravilnika Društva - usvojen po Odluci UO 04.05.2009. godine, tehničke rezerve Društva nalaze se u sledećim plasmanima:

Vrsta plasmana	Iznos	Ograničenje	Ostvareni procenat
- Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretninu (hipoteka) – član 4. stav 1. tačka 9. Pravilnika.	378.600	do 10 %, a po jednom korisniku do 2 %	2,28 %
- Nekretnine i druga prava na nekretninama (prava građana, pravo korišćenja i dr.) – član 4. stav. tačka 13. Pravilnika	5.576.397	do 30 %, a u jednu nekretninu, odnosno u više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu do 15 %	33,620%
- Oročeni depoziti kod banaka u RS, odnosno B i H – član 4. stav 1. tačka 14. Pravilnika	2.000.600	do 40 %, a u jednu banku do 10 %	12,06 %
- Novčana sredstva na računima društva – član 4. stav 1. tačka 16. Pravilnika	122.731	Do 3 %	0,74 %
Ukupno ulaganja za obezbjeđenje tehničkih rezervi	8.078.328		48,71 %

Kako se vidi iz gornje tabele, sa stanjem na dan 31.12.2009. godine utvrđuje se neusklađenost ulaganja tehničkih rezervi sa propisanim veličinama, s obzirom da dozvoljeni oblici aktive za pokriće tehničkih rezervi (definisani članom 4. Pravilnika) iznose 8.078.328 KM, što čini 48,71 % sredstava tehničkih rezervi.

Za ulaganja u zajmove osigurane založnim ugovorom na nekretnini (hipoteka) iz ranijeg perioda nije bilo promjena u odnosu na prethodnu godinu (A.D. "Stolarija" - Modriča, "Bosna expres" - Doboj i "Autoprevoz" – Srbac) u smislu uplata od strane korisnika zajma, dok za kredit odobren u 2009. godini za korisnika "Bambus" d.o.o. (50.000 KM) otplata počinje od 01.05.2010. godine.

Iznos ulaganja tehničkih rezervi u nekretnine u visini od 5.576.397 KM prekoračen je za 3,62 %, dok dozvoljeno ograničenje u jednu nekretninu ili više nekretnina koje su međusobno povezane nije prekoračeno.

Kod oročenih depozita prekoračenje je utvrđeno u visini od 2,06 procentnih poena (kod Hypo Alpe Adria Bank).

Za ulaganja iz tačke 16. stav 1. član 4. (novčana sredstva) nije prekoračeno ulaganje sredstava tehničkih rezervi.

Napomena je ovlašćenog revizora da su prilozi uz obrasce US – 1 specificirani po tačkama iz Pravilnika, u koje je izvršen uvid od strane i revizora i ovlašćenog aktuara, a nalaze se u Mišljenju ovlašćenog aktuara na tromjesečni izvještaj o ulaganjima sredstava tehničkih rezervi i Garantnog fonda "Jahorina osiguranje", a.d. – stanje na dan 31.12.2009. godine.

Iz prednjeg proizlazi da Društvo nije sprovelo obezbjeđenje ulaganja tehničkih rezervi po principu tržišnosti, odnosno likvidnosti ulaganja, ročnosti i disperziji ulaganja, kao i vremenskoj usklađenosti, a u skladu sa odredbama novog Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava i minimalnog Garantnog fonda društava za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 10/09).

Društvo je u obavezi da u narednom periodu obezbjedi da iznos deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi bude veći ili jednak iznosu obračunatih tehničkih rezervi u skladu sa Pravilnikom.

Stanje i promjene ulaganja sredstava osiguranja na početku i kraju godine, a po zahtjevu iz člana 10. Pravilnika o sadržaju Izvještaju nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih i drugih Izvještaja društava za osiguranje, daje se u sljedećem prikazu:

	01.01.2008.	Promjene	31.12.2009.
			<u>(u KM)</u>
– Nematerijalna ulaganja	212.791	+200.721	413.512
– Ulaganja u OS	5.259.990	+1.435.121	6.695.111
– Ulaganja u povezana, pridružena i druga lica	1.922.853	-2.000	1.920.853
– Ostala dugoročna finansijska ulaganja	9.359.733	-1.822.655	7.537.078
– Ulaganja u investicione nekretnine	4.925.943	+650.455	5.576.398
– Ulaganja u kratkoročne finansijske plasmane	201.000	+114.889	315.889
– (kredit) u povezana i ostala pravna lica			
Ukupno:	21.681.310	576.531	22.458.841

Društvo nije promjenilo metod i način izračunavanja tehničkih rezervi. Izvršene promjene nastale su samo u strukturi ulaganja Društva.

Iz utvrđenih promjena na ovaj način, visina uložениh sredstava sa stanjem 31.12.2009. godine je ispod visine iznosa raspoloživih sredstava, što se ilustruje sljedećim prikazom:

		<u>(u KM)</u>
A) Stanje izvora sredstava 31.12.2009. godine		
– Tehničke rezerve		16.585.625
– Garantni fond		6.344.661
Svega:		22.938.286
B) Uložena sredstva 31.12.2009. godine		22.458.841
C) Razlika (A – B)		471.445

ULAGANJE SREDSTAVA GARANTNOG FONDA

Shodno članu 8. Pravilnika Društvo za osiguranje je u obavezi da za vrijeme trajanja dozvole za rad, iznos od najmanje 50 % minimalnog garantnog fonda, propisanog članom 49. i 53. Zakona o osiguranju, drži u namjenski oročenom depozitu ili HOV- i iz člana 4. stav 1. tačke 1. i 2. Pravilnika.

Društvo je 50 % minimalnog Garantnog fonda što čini iznos od 2.500.000 KM (za neživotna) i 1.500.000 KM za životna osiguranja plasiralo u dugoročni depozit kod "Hypo Alpe Adria Bank" - 4.000.000 KM, dok je 2.000.600 KM uloženo iz sredstava tehničkih rezervi.

Po preporuci ovlašćenog aktuara Društvo treba po isteku oročavanja depozita kod "Hypo Alpe Adria Bank" (30.06.2010. godine) razdvoji sredstva za pokriće 50 % Garantnog fonda za obavljanje neživotnog i 50 % Garantnog fonda za obavljanje životnog osiguranja, a da preostali dio oroči za pokriće tehničkih rezervi osiguranja (Ugovor o depozitu koji služi za pokriće minimalnog Garantnog fonda treba da sadrži klauzulu o namjeni depozita).

IV ANALIZA BILANSA USPJEHA

BILANS USPJEHA

(Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu od 01.01.2009. do 31.12.2009. godine

(u KM)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Izveštajni redosl.	IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po novom Kont. okv.	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI						
	I. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI (202+208+209+210+211+212)	201	14.	22.198.585	18.869.656	22.198.585	-
60	1. Prihodi od premije i provizije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja (203 do 207)	202		0	0	0	0
600, 602, 605	a) Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	203					
601	b) Prihodi od premija dobrovoljnog penzijskog osiguranja	204					
603	v) Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi šteta životnih osiguranja	205					
604	g) Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja životnih osiguranja, reosiguranja i retrocesija	206					
606 do 609	d) Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	207					
610 do 619	2. Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	208	14.1.	20.796.446	16.818.263	20.796.446	-
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	209					
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210	14.2.	26.876	0	26.876	-
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dadžbina i prihodi od premija, subvenc., dotacija, donacija i sl.	211					
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	14.3.	1.375.263	2.051.393	1.375.263	-
	II. POSLOVNI RASHODI (214+233)	213	15.	16.796.448	15.449.404	16.796.448	-
	1. Funkcionalni rashodi (218+223+229)	214	15.1.	7.729.000	7.662.084	7.729.000	-
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 222)	215	15.2.	701.996	548.473	701.996	-
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216			0		
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217			0		
502	v) Doprinos za preventivu	218		221.607	177.887	221.607	-
503	g) Vatrogasni doprinos	219		7.332	6.394	7.332	-
504	d) Doprinos Zaštitnom fondu	220		286.401	178.302	286.401	-
505	d) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravanje rizika	221		0	14.402	0	0
509	e) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	222		186.656	171.488	186.656	-
51	1.2. Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja životnih osiguranja (224 do 228)	223		0	0	0	0
510, 513	a) Naknade šteta, ugovorenih iznosa i udjela u štetama životnih osiguranja	224					
511	b) Naknade šteta i ugovorenih suma dobrovoljnog penzijskog osiguranja	225					
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	226					
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	227					
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih osiguranja	228					
52	1.3. naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja (230 do 232)	229	15.1.2.	7.027.004	7.113.611	7.027.004	-
520, 521, 522, 524	a) Naknade šteta osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	230	15.1.2.1.	6.420.070	6.159.601	6.420.070	-
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	231	15.1.2.2.	509.209	313.103	509.209	-
526, 527, 529	v) Reosiguranja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	232	15.1.2.3.	97.725	640.907	97.725	-

Nastavak tabele Bilansa uspjeha

(u KM)

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Izveštajni redosl.	I Z N O S			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po novom Kont. okv.	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (234+237+243)	233	15.2.	9.067.448	7.787.320	9.067.448	-
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (235+236)	234		567.415	541.816	567.415	-
530	a) Troškovi amortizacije	235	15.2.2.	567.415	541.816	567.415	-
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	236		0	0	0	0
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (238 do 242)	237	15.2.2.	4.947.447	4.009.908	3.980.629	(966.818)
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	238	15.2.2.1.	399.087	409.075	402.187	3.100
541	b) Troškovi provizija	239	15.2.2.2.	926.989	1.074.827	781.792	(145.197)
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	240	15.2.2.3.	1.761.497	1.339.132	1.707.739	(53.158)
544, 545, 547, 548	g) Nematerijalni troškovi	241	15.2.2.4.	1.818.300	1.144.521	1.047.311	(770.989)
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	242	15.2.2.5.	41.574	42.353	41.600	26
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (244+245)	243	15.2.3.	3.552.586	3.235.596	4.519.404	966.818
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	244		3.430.054	2.905.451	3.582.109	152.055
551 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	245		122.532	330.145	937.295	814.763
	III. POSLOVNI DOBITAK (201 – 213)	246		5.402.137	3.420.252	5.402.137	-
	IV. POSLOVNI GUBITAK (213 – 201)	247		0	0	0	0
	B FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI						
66	I. FINANSIJSKI PRIHODI (249 do 252)	248	16.	579.311	111.348	579.319	-
660,661	1. Finansijski prihodi od matičnim, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	249		48.976	47.583	48.976	-
662	2. prihodi od kamata	250		530.171	59.781	530.171	-
663	3. Pozitivne kursne razlike	251		35	0	35	-
664, 665	4. Ostali finansijski prihodi	252		129	3.984	129	-
56	II. FINANSIJSKI RASHODI (254 do 257)	253	17.	13.504	65.793	64.053	(50.549)
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	254		0	0	0	0
562	2. Rashodi kamata	255		8.646	30.210	59.195	50.549
563	3. Negativne kursne razlike	256		118	21	118	-
564, 565	4. Ostali finansijski rashodi	257		4.740	35.562	4.740	-
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (246+248-253)	258		5.967.944	3.465.807	5.917.395	50.549
	IV GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (247+253-248)	259		0	0	0	0
	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI						
67	I. OSTALI PRIHODI (261 do 264)	260	18	707.808	429.134	707.808	-
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	261		3.969	3.652	3.969	-
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	262					
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	263					
673, 674, 675	4. Ostali prihodi	264		703.839	425.482	703.839	-
57	II OSTALI RASHODI (266 do 269)	265	19.	6.343.305	8.182.806	6.292.756	50.549
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih ulaganja, nekrtnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	266	19.1.	32.290	19.200	32.290	-
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	267			0	0	0
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	268			0	0	0
573, 574, 576, 577	4. Osrali rashodi	269	19.2.	6.311.015	8.163.606	6.260.466	50.549
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (260-265)	270			0		-
	IV GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (265-260)	271		5.635.497	7.753.672	5.584.948	50.549

Nastavak tabele Bilansa uspjeha

(u KM)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Izveštajni redosl.	IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po novom Kont. okv.	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE						0
	I PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (273 do 275)	272		0	0		
680, 681	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, oprme i investicionih nekretnina	273					
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	274					
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	275					
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (277 do 279)	276	20.	19.365	2.469.420	19.365	-
580,581, 582	1. Obezbjedenje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	277		19.365		19.365	-
583	2. Obezbjedenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	278					
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	279			2.469.420		-
	III DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (272-276)	280		0	0		0
	IV GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276-272)	281		19.365	2.469.420	19.365	-
690	D DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	282					
590	Đ GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	283					
691	E PRIHODI PO OSNOVU PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANLIJH GODINA	284					
591	Ž RASHODI PO OSNOVU PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANLIJH GODINA	285					
	Z DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		21.				
	1. Dobitak prije oporezivanja (258+270+280+282+284-285)	286		313.082	0	313.082	-
	2. Gubitak prije oporezivanja (271+281+283+285-284-258)	287			6.757.285		-
721	I TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT		22.	30.172		30.172	-
do 722	1. Poreski rashodi perioda	288					
do 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	289					
	3. Odloženi poreski prihodi perioda	290					
	J NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA		23.	282.910	0	282.910	-
	1. Neto dobitka tekuće godine (286-287-288-289+290)	291		282.910	0	282.910	-
	2. Neto gubitak tekuće godine (287-286+288+289-290)	292			6.757.285		-
	K OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU						0
	I DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (294 do 299)	293		0	0		0
	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	294					
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	295					
	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	296					
	4. Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	297					
	5. Efektivni dio dobitka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	298					
	6. Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	299					
	II GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (301 do 305)	300		0	0		0
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	301					
	2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	302					
	3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	303					
	4. Efektivni dio gubitka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	304					
	5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	305					

Nastavak tabele Bilansa uspjeha

(u KM)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Izveštajni redosl.	IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po novom Kont. okv.	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	L OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PEPRIODU (293-300) ili (300-293)	306		0	0		0
	LJ POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	307					
	M NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (306±307)	308		0	0		0
	N UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU						
	I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (291±308)	309	24.	282.910	0	282.910	-
	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (292±308)	310			6.757.285		-
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskom vlasnicima	311					
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	312					
	Obična zarada po akciji	313					
	Razrijeđena zarada po akciji	314					
	Prisječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	315		184	142	184	-
	Projsečan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	316		213	147	213	-

Napomena: Neusklađenost obrasca u dijelu utvrđivanja dobitka prije oporezivanja povezivanjem AOP brojeva, te se daje pregledni sadržaj tog dijela bez ispravke obrasca.

	<u>(u KM)</u>
1. Dobitak redovne djelatnosti	5.967.944
2. Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	(5.635.497)
3. Gubitak po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	(19.365)
4. Dobitak prije oporezivanja (1 – 2 – 3)	313.082

BILANSA USPJEHA

POSLOVNI PRIHODI I RASHODI

Prihodi i rashodi ostvareni iz redovnih poslovnih aktivnosti u posmatranom periodu iskazani su po bilansnim pozicijama u skladu sa važećim propisima koji omogućavaju utvrđivanje finansijskog rezultata perioda. Podaci iskazani u podbilansima Bilansa uspjeha su osnova za donošenje odgovarajućih poslovnih odluka koje su od uticaja na unapređenje poslovanja, upravljanje kapitalom i preduzimanje odgovarajućih mjera u cilju ostvarivanja većeg finansijskog rezultata.

14. Poslovni prihodi

Društvo je iskazalo poslovne prihode u iznosu od 22.198.585 KM.

Poslovni prihodi su ostvareni po sljedećim osnovama:

	(u KM)
14.1. Prihodi od premije osiguranja	20.796.446
14.2. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisane štete neživotnih osiguranja	26.876
14.3. Drugi poslovni prihodi	1.375.263
Poslovni prihodi	22.198.585

14.1. Prihodi od premije osiguranja

Prihodi od premije osiguranja iskazani su u iznosu od 20.796.446 KM, po sljedećoj strukturi i utvrđeni su na sljedeći način:

	(u KM)
14.1.1. Fakturisana premija osiguranja	22.160.656
14.1.2. Prenosna premija 31.12.2008. godine	8.621.472
14.1.3. Prenosna premija 31.12.2009. godine	(10.153.183)
14.1.4. Prenosna premija reosiguranja 31.12.2009. godine	167.501
Prihodi od premije osiguranja	20.796.446

14.1.1. Fakturisana premija osiguranja

Fakturisana premija osiguranja u iznosu od 22.160.656 KM po vrstama osiguranja je ostvarena u sljedećim veličinama i u odnosu na 2008. godinu indeks rasta je sljedeći:

			(u KM)
Vrsta osiguranja	2009.g.	2008.g.	Indeks 2009/2008
– Osiguranje nezgode	1.516.126	1.594.099	95,11
– Zdravstveno osiguranje	163.930	121.044	135,43
– Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	1.350.283	1.076.578	125,42
– Osiguranje robe u prevozu	45.092	37.546	120,10
– Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	1.023.959	941.094	108,81
– Osiguranje od ostalih šteta na imovini	1.080.206	595.680	181,51
– Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	16.944.689	13.401.600	126,44
– Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	34.283	19.853	172,68
– Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplovstvo	1.739	1.083	160,57
– Osiguranje kredita	348	168	207,14
Ukupno:	22.160.656	17.788.745	124,58

Raspodjela fakturisane premije osiguranja i obuhvatu po vrstama osiguranja je sljedeća:

NAZIV – vrsta osiguranja	Broj osiguranje (polisa)	Obračunata premija	Tehnička premija	Preventiva	(u KM)
					Režijski dodatak
– Osiguranje nezgode	45.962	1.516.127	947.580	15.160	553.385
– Zdravstveno osiguranje	2.614	163.930	102.457	1.639	59.834
– Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	1.862	1.350.283	843.927	13.503	492.853
– Osiguranje plovila	1	864	540	9	315
– Osiguranje robe u prevozu	74	44.228	27.643	442	16.143
– Osiguranje imovine od požara	2.115	1.023.959	639.974	10.240	373.745
– Osiguranje od ostalih šteta na imovini	2.307	1.080.206	675.129	10.802	394.275
– Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	68.399	16.944.689	11.691.835	169.447	5.083.407
– Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove	10	1.739	1.087	17	635
– Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	222	34.283	21.427	343	12.513
– Osiguranje kredita	3	348	218	3	127
Ukupno neživotno osiguranje:	123.568	22.160.656	14.951.814	221.607	6.987.235

Ostvareni fizički obim prodanih polisa osiguranja i u odnosu na prethodnu 2008. godinu daje se u sljedećem prikazu:

Vrsta osiguranja	Broj osiguranja		(u KM)
	2009.g.	2008.g.	Indeks
			2009/2008
– Nezgoda	45.962	40.717	112,88
– Zdravstveno osiguranje	2.614	1.953	133,85
– Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	1.862	1.290	144,34
– Osiguranje plovila	1	-	-
– Osiguranje robe u prevozu	74	40	187,50
– Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	2.215	1.766	125,42
– Osiguranje od ostalih šteta na imovini	2.307	556	414,93
– Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	68.399	56.491	121,08
– Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove	10	6	166,66
– Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	222	113	195,58
– Osiguranje kredita	3	6	50,00
Ukupno:	123.568	102.938	120,04

Po izvršenoj korekciji fakturisane premije za efekte prenosnih premija, ostvarena je veličina prihoda od premije osiguranja od 20.796.446 KM na nivou Društva i po vrstama osiguranja kako slijedi:

		(u KM)	
	Fakturisana premija	Korekcija za prenosnu premiju	
	Prihod		
1. Osiguranje nezgode	1.516.126	(42.041)	1.474.085
2. Zdravstveno osiguranje	163.930	(28.937)	134.993
3. Auto kasko	1.350.283	(180.867)	1.169.416
4. Osiguranje robe u prevozu	45.092	(9.791)	35.371
5. Osiguranje imovine	2.104.165	(566.258)	1.537.907
6. Osiguranje od autoodgovornosti	16.944.689	(702.033)	16.242.656
7. Osiguranje od opšte građan. odgovor. i kredit	36.370	(1.853)	34.517
	22.160.656	(1.531.711)	20.628.945
8. Prenosna premija reosiguranja			167.501
9. Ukupno:			20.796.446

Obračunata je i iskazana veća prenosna premija za 1.531.711 KM, što je umanjilo prihode od fakturisanе premije osiguranja Društva.

Ostvarena visina fakturisanе premije osiguranja od AO po filijalama Društva pod 31.12.2009. godine, sa učešćem od 76,46 % u fakturisanоj premiji osiguranja Društva je iskazana u sljedećim iznosima:

	(u KM)
– Banja Luka	2.698.459
– Bijeljina	1.759.809
– Brčko	2.721.745
– Doboj	1.220.327
– Gradiška	1.147.238
– Prijedor	1.570.354
– Sokolac	1.374.464
– Pale	727.899
– Zvornik	2.133.164
– Sarajevo Fered. B i H	149.225
– Trebinje	1.442.005
Ukupno:	16.949.689

Utvrđene razlike u visini prenosne premije iz odnosa 31.12.2009. godine prema stanju 31.12.2008. godine po vrstama osiguranja su sljedeće:

Red. broj	Vrsta osiguranja	(u KM)		
		Prenos premija 01.01.2008.	Prenosne premije 31.12.2009.	Razlika 2009/2008
1.	Osiguranje nezgode	580.075	622.116	42.041
2.	Zdravstveno osiguranje	23.578	52.519	28.937
3.	Auto kasko	483.710	664.577	180.867
4.	Osiguranje robe u prevozu	11.887	21.608	9.721
5.	Osiguranje imovine	391.670	957.928	566.258
6.	Osiguranje od autoodgovornosti	7.123.456	7.825.489	702.033
7.	Osiguranje od građanske odgovorn. za vazduhoplovstvo i opšte građan. odgov. I kredit	7.096	8.949	1.853
	Ukupno:	8.621.472	10.153.182	1.531.711

Ostvarena prosječna prenosna premija je sljedeće veličine:

– za 2009. godinu (10.153.182 : 22.160.656)	45,82 %
– za 2008. godinu (8.621.472 : 17.788.745)	48,47 %
– za 2007. godinu (7.650.989 : 16.355.251)	46,78 %

Obračun prenosne premije je izvršen metodom prorata – tempori, a u skladu sa Pravilnikom Društva uz ovjeru ovlašćenog aktuara.

Bruto fakturisanа premija je u rastu u 2009. godini za 24,58 % u odnosu na 2008. godinu.

Promjene prenosne premije u odnosu na prethodnu godinu veće su za (10.153.183 : 8.621.472) 17,77 %.

Ukupan bruto prihod od premije osiguranja u odnosu na prethodnu godinu pokazuje rast za 24,58 %.

U toku godine zaključeno je 123.568 ugovora o osiguranju (polisa), od čega se na osiguranje od odgovornosti za motorna vozila odnosi 68.399 polisa ili 55,35 % u vrijednosti 16.944.689 KM, što čini 76,46 % ukupno fakturisanе premije. Prosječna fakturisanа premija po ovom osnovu iznosi (16.944.689 : 68.399) 247,73 KM.

Zaključeno je 55.271 ugovora o osiguranju (polisa) ili 44,65 % po osnovu ostalih imovinskih osiguranja u vrijednosti 5.215.967 KM ili 23,54 % ukupno fakturisane premije osiguranja.

Prosječna fakturisana premija po osnovu ostalih imovinskih osiguranja iznosi (5.215.967 : 55.271) 94,37 KM.

Prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka, bruto fakturisana premija se dijeli na:

	<u>(u KM)</u>
– Tehničku premiju (69 % kod autoodgovornosti za motorna vozila i 62,50 % na ostala imovin. osiguranja)	14.951.814
– Preventivu 1 % na sve vrste osiguranja	221.607
– Režijski dodatak (30 % kod autoodgovornosti za motorna vozila i 36,50 % na ostala imovin. osiguranja)	6.987.235
Ukupno:	<u>22.160.656</u>

Nisu umanjene prihodi iz osnova fakturisane premije osiguranja AO, već su svi popusti knjiženi na teret rashoda.

Popusti su ostvareni u iznosu od 4.753.259 KM po sljedećim osnovama, i to:

	<u>(u KM)</u>
– Popusti na premiju	2.958.041
– Popusti za tehničke preglede "Jahorina Auto"	1.384.952
– Popusti za tehničke preglede ostalih dobavljača	410.266
Ukupno:	<u>4.753.259</u>

Neto efekat kod osiguranja AO iz fakturisane premije, a samim tim i za Društvo dat u sadržaju visine fakturisane premije, prenosne premije i popusta je sljedeći:

	<u>(u KM)</u>
a) Fakturisana premija AO	16.444.689
b) Prenosna premija iz razlike početka perioda i 31.12.2009. godine	(702.033)
c) Popusti po svim osnovama na teret ostalih rashoda	(4.759.259)
d) Neto efekat fakturisane premije: (a – b – c)	<u>10.986.397</u>

Ukratko rečeno da je Društvo popuste knjižilo preko smanjenja prihoda, a ne rashoda, prihodi kod vrste osiguranja bili bi iskazani od 10.986.397 KM, a ne 15.742.656 (16.444.689 – 702.033 PP).

Filijala Brčko sa najvećim učešćem u fakturiranoj premiji od 16,06 %, ostvaruje popust od 46,08 %.

Iz odnosa ostvarenih popusta i fakturisane premije osiguranja Društvo utvrđuje se procenat od (4.753.259 : 22.160.656) 21,45 %.

Iz odnosa veličine popusta i fakturisane premije AO utvrđuje se procenat od (4.753.259 : 16.944.689) 28,05 %.

Šire obrazloženje je dato pod tačkom 19. Izvještajnog redosljeda.

14.2. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja

Društvo je na predlog popisne komisije izvršilo prihodovanje od ukidanja rezervisanja neživotnih osiguranja u skladu sa čl. 20. Pravilnika o rezervisanju za izravanju rizika.

Šire obrazloženje je dato pod tačkom 9. Izvještajnog redosljeda.

14.3. Drugi poslovni prihodi

Iskazana veličina ovih prihoda od 1.375.263 KM je ostvarena po sljedećim osnovama:

	(u KM)
14.3.1. Prihodi od provizije iz ugovora o reosiguranju	4.153
14.3.2. Prihodi od regresa	226.988
14.3.3. Prihodi od zakupa nekretnina	287.352
14.3.4. Povećanje vrednosti investicionih nekretnina koje se ne amortizuju	638.733
14.3.5. Ostali poslovni prihodi	218.037
	1.375.263

14.3.2. Prihodi od regresa

Društvo je u skladu sa članom 49. stavom 4. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje iskazalo prihode od regresa, zaduženjem računa za potraživanja po osnovu prava na regres u iznosu od 226.988 KM.

Regresna potraživanja po isplaćenim štetama zasnovana su na:

1. Čl. 939. Zakona o obligacionim odnosima (generalno).
2. Kod osiguranja autoodgovornosti takođe na osnovu čl. 12 "Zakona o osiguranju od odgovornosti za motorna vozila i ostalim obaveznim osiguranjima od odgovornosti" i čl. 4. "Zajedničkih uslova za osiguranje vlasnika odnosno korisnika motornih i priključnih vozila od odgovornosti za štete prčinjene trećim licima".

Sprovođenje regresanih potraživanja radi se u skladu sa Pravilnikom o uslovima i načinu ostvarivanja regresa br. 001-344/07 koji je Upravni odbor usvojio 08.02.2007. godine.

Knjiženje regresa vrši se kada je potraživanje postalo mjerodavno, tj. na osnovu sudske odluke ili sporazuma o izmirenju regresnog duga.

Problem ostvarivanja regresa je u zakonskim odredbama Zakona o izvršnom postupku. Provedu se sve procedure i kada dođe do izvršenja ono je jako teško ostvarivo – nema se šta plijeniti, ne mogu se plijeniti stvari koje regresnom dužniku služe za normalne životne potrebe itd. Zbog ovoga je nivo ostvarenih regresa u osiguravajućim društvima uvijek bio nizak.

PREGLED REGRESANIH ZAHTJEVA NA DAN 31.12.2009. GODINE

Red. Broj	Vrsta osiguranja	Regresni zahtjevi koji nisu rješeni na dan 31.12.2008.g.		Podnijeti regresni zahtjevi u 2009.g.		Rješeni regresni zahtjevi u toku 2009.g. bez obzira na godinu nastanka		Nerješeni regresni zahtjevi na dan 31.12.2009.g.	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	1	390	14	99.983	6	70.443	9	29.930
2.	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	187	602.082	113	360.744	65	133.532	235	829.294
3.	Ukupno neživotna osiguranja	188	602.472	127	460.726	71	226.988	244	859.224

14.3.3. Prihodi od zakupa nekretnina

Prihodi su ostvareni u iznosu od 287.352 KM po osnovu datih nekretnina u zakup, koji su iskazani u skladu sa članom 49. stavom 5. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje.

Iz specificiranih zakupaca (55 po specifikaciji) sa ukupnim iznosom od 287.352 KM, izvršeno je uzorkovanje ugovora o zakupu sa većim iznosom, zakupnina i to:

- Ugovor o zakupu poslovnog prostora zaključenim sa JPS "Šume Republike Srpske" a.d. Sokolac, Šumsko Gazdinstvo "Prijedor" (Zakupoprimac) i "Jahorina osiguranje" a.d. Pale – Filijala Prijedor.

Predmet ugovora je poslovni prostor u Prijedoru ukupne površine 254 m², koji će se koristiti za obavljanje djelatnosti Zakupca.

Cijena je ugovorena u iznosu od 36.576 KM + PDV, odnosno 3.048 KM + PDV mjesečno, sa rokom plaćanja do 5-og u mjesecu za tekući mjesec.

Ugovor je zaključen do 01.07.2010. godine.

Ugovor je zaključen dana 22.01.2009. godine pod brojem 001-8317/09.

- Ugovorom o zakupu poslovnog prostora zaključenim sa "Volksbank" a.d. Banja Luka, reguliše se zakup poslovnog prostora korisne površine od 170 m², koji će biti korišćen od Zakupca za obavljanje svoje bankarske poslove.

Ugovor je zaključen na 10. godina, počev od 01.05.2003. godine.

Zakupnina je utvrđena u iznosu od 13,63 KM po m².

Pored toga, Zakupac plaća troškove kod obavljanja svoje djelatnosti.

Ugovor je zaključen 12.03.2003. godine pod brojem 004-288/03.

14.3.4. Prihodi od povećanja vrijednosti investicionih nekretnina koje se ne amortizuju

Društvo je iz procjene vrijednosti nekretnina iskazalo prihode od 638.733 KM.

Šire obrazloženje dato je pod tačkom 5.2.4. Izvještajnog redosljeda.

U skladu sa čl. 49. stav 8. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje, Društvo je iskazalo povećanje vrijednosti investicionih nekretnina koje se ne amortizuju.

14.3.5. Ostali poslovni rashodi

Iskazane veličine ostalih poslovnih rashoda u iznosu od 218.037 KM je ostvarena po sljedećim osnovama:

	(u KM)
– Ostali poslovni prihodi od zelene karte	181.465
– Prihodi od uslužne procjene, likvidacije i isplate šteta	33.708
– Ostali nepomenuti poslovni rashodi	2.864
Ukupno:	<u>218.037</u>

15. Poslovni rashodi

Društvo je iskazalo poslovne rashode u iznosu od 16.796.448 KM. Struktura ovih rashoda u sintetičkom sadržaju je sljedeća:

	(u KM)
15.1. Funkcionalni rashodi	7.729.000
15.2. Troškovi sprovođenja osiguranja	9.067.448
Ukupno:	<u>16.796.448</u>

15.1. Funkcionalni rashodi

Funkcionalni rashodi su ostvareni u iznosu od 7.729.000 KM po sljedećim osnovama:

	(u KM)
15.1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	701.996
15.1.2. Naknade štete i ostale naknade neživotnih osiguranja	7.027.004
Ukupno:	7.729.000

15.1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Iskazana visina ovih rashoda od 701.996 KM ostvarena je po sljedeći, osnovama:

	(u KM)
15.1.1.1. Doprinos za preventivu	221.607
15.1.1.2. Vatrogasnog doprinosa	7.332
15.1.1.3. Doprinos za zaštitnom fondu	286.401
15.1.1.4. Ostalih rashoda za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	186.656
Ukupno:	701.996

15.1.1.1. Doprinos za preventivu

Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka koji je donet od strane Upravnog odbora Društva 28.01.2009. godine pod brojem 001-4/09, utvrđena je visina procenta od 1 % od obračunate (fakturisane) premije osiguranja za sve vrste osiguranja kao doprinosa za preventivu.

Na utvrđenu osnovicu utvrđena je i visina doprinosa za preventivu u iznosu od (22.160.656 x 1 %) 221.607 KM.

Društvo je u skladu sa članom 34. stavom 4. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje pravilno sprovedi potrebna knjiženja.

15.1.1.2. Vatrogasni doprinos

Prema odredbama člana 76 a Zakona o zaštiti od požara, obaveza je Društva da obračunava i plaća protivpožarne naknade (vatrogasni doprinos) na poresku osnovicu koje se sastoji od poslovnog prihoda uz primjenu visine 0,04 % (bez prihoda Brčko). Utvrđena je visina od 7.332 KM.

Zakon o zaštiti od požara objavljen je u "Sl. Glasniku RS", br. 16/95 i poslednje izmjene i dopune u br. 2/2005. godini.

15.1.1.3. Doprinos Zaštitnom fondu RS za štete pričinjene od nepoznatih i neosiguranih vozila

Visina doprinosa Zaštitnom fondu Republike Srpske u 2009. godini je utvrđena u skladu sa Odlukom o plaćanju doprinosa, broj: UO-11/09 od 13.04.2009. godine donijete od strane Upravnog odbora Agencije za osiguranje Republike Srpske.

Iznos za utvrđivanje osnovice je ostvarena premija osiguranja od autoodgovornosti u 2008. godine, u visini naknade iznosi 1,7 % od ostvarene premije što čini iznos od 227.827 KM ukupnog doprinosa sa troškovima rada Zaštitnog fonda.

Struktura troškova Zaštitnog fonda RS je sljedeća:

	(u KM)
– Doprinos Zaštitnom fondu	171.300
– Troškovi rada Zaštitnog fonda	56.527
	227.827
– Doprinos Zaštitnom fondu Feder. B i H	58.574
Ukupno na teret rashoda	286.401

Odlukom o doprinosu Zaštitnom fondu Federacije Bosne i Hercegovine u 2009. godini donijete od strane Agencije za nadzor osiguranja Federacije B i H-a, objavljene u "Službenim novinama Federacije B i H", broj 30/08. utvrđen je pojedinačni godišnji doprinos društvima za osiguranje, koje imaju registrovane podružnice u Federaciji u iznosu od 58.574 KM.

Odluka je donijeta 14.04.2009. godine.

Odlukom o izmjenama i dopunama odluke o doprinosu Zaštitnom fondu Federacije B i H u 2009. godini donijete 17.09.2009. godine objavljene u "Službenim novinama Federacije B i H", broj 62/09., utvrđuje se pojedinačni doprinos od 29.287 KM, umjesto 58.574 KM.

Društvo je imalo u vidu izmjene naprijed pomenute Odluke. Međutim, iz razloga koji se može nazvati "tehničkom greškom" dva (2) puta je knjižilo iznos od 29.297 KM i Nalogom za knjiženje 09-43000012 od 24.04.2010. godine.

Nalogom za knjiženje br. 10-470-00003 od 31.03.2010. godine, Društvo je u periodu od dana bilansiranja do sačinjavanja Izvještaja izvršilo ispravku preko računa ostalih obaveza u korist računa ostalih nepomenutih prihoda.

15.1.1.4. Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Iskazana visina ovih rashoda u iznosu od 186.656 KM ostvarena je po sljedećim osnovama, i to:

	<u>(u KM)</u>
a) Doprinos za protivgradnu zaštitu	19.886
b) Naknada Agenciji za osiguranje RS	166.770
Ukupno:	<u>186.656</u>

Društvo je uz primjenu Odluke Vlade Republike Srpske ("Sl. Glasnik Republike Srpske", br. 114/2004.) utvrdilo visinu naknade za finansiranje sistema protivgradne zaštite u Republici Srpskoj u iznosu od 19.886 KM.

Odlukom Agencije za osiguranje Republike Srpske o plaćanju naknade nadzora Agencije za 2009. godinu ("Sl. Glasnik Republike Srpske", br. 28/2009.) utvrđena je osnovica za utvrđivanje naknade za 2009. godinu na iznos fakturisane premije društva za osiguranje u 2008. godini uz primjenu 0,90 %.

15.1.2. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja

Ostvarena visina ovih rashoda u iznosu od 7.027.004 KM nastala je po sljedećim osnovama:

	<u>(u KM)</u>
15.1.2.1. Naknada šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u stetama neživotnih osiguranja	6.420.070
15.1.2.2. Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	509.209
15.1.2.3. Rezervacije za štete	97.725
Ukupno:	<u>7.027.004</u>

15.1.2.1. Naknada za štete, osiguranih suma neživotnih osiguranja

Visina naknade za štete u sintetičkom sadržaju su sljedeće strukture:

	<u>(u KM)</u>
a) Obavezna osiguranja	
– Naknada za štete od odgovornosti za motorna vozila	4.219.807
– Troškovi izviđaja, procjene, likvidacije i isplate štete	34.004
Ukupno:	4.253.811
b) Ostala imovinska osiguranja	
– Naknada za štete	2.142.744
– Troškovi izviđaja, procjene, likvidacije i isplate štete	23.515
Ukupno:	2.166.259
c) Ukupno naknade troškova štete (a + b):	6.420.070
d) Troškovi izviđaja, procjene, likvidacije i isplate šteta	57.519
e) Naknada šteta (likvidirane) bez troškova izviđaja, procjene, likvidacije i isplate šteta (c – d)	6.362.551

Struktura naknade štete imovinskih osiguranja po vrstama osiguranja je sljedeća:

	<u>(u KM)</u>
– Nezgoda	801.380
– Zdravstveno osiguranje	58.798
– Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	1.002.750
– Osiguranje imovine od požara i druge prirodne sile	25.835
– Osiguranje od ostalih šteta na imovinu	250.187
– Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	3.794
	2.142.744
– Troškovi izviđaja, procjene, likvidacije i isplate štete	23.515
Ukupno:	2.166.259

U 2009. godini prijavljeno je 4.197 predmeta šteta. U rezervacijama iz prethodne godine ostalo je 741 predmeta za rješavanje u narednom periodu, što znači da je u 2009. godini bilo ukupno na rješavanju 4.938 predmeta, od čega je obrađeno 3.513 predmeta ili 71,14 %. U toku rješavanja odbijeno je 610 predmeta kao neosnovane za isplatu, riješeno je ukupno 4.123 predmeta šteta, što čini procenat od (4.123 : 4.938) 83,50 %.

Ažurnost u likvidaciji šteta je zadovoljavajuća.

Na kraju godine je ostalo neisplaćeno 7 predmeta u iznosu od 5.592 KM. Ove štete su nedospjele ili se radi o nepoznatim adresama primaoca te stoje na čekanju isplate.

Prosječno isplaćena šteta iz osnova autoodgovornosti iznosi 3.127,78 KM, a iz osnova svih ostalih osiguranja 992,09 KM.

Rezervisano je ukupno 815 predmeta nastalih prijavljenih slučajeva šteta. Prosječna rezervisana nastala prijavljena šteta iznosi 5.045 KM.

Od ukupno rezervisanih šteta 160 predmeta je u sporu u vrijednosti 2.430.112 KM:

Predmeta iz osnova autoodgovornosti je 151, a iz ostalih osnova 9.

Od ovog iznosa štete u sporu iz osnova autoodgovornosti iznose 2.257.312 KM ili 92,89 % od ukupno rezervisanih šteta, a štete iz ostalih osnova osiguranja iznose 172.000 KM ili 7,11 %.

Likvidirane štete su knjižene u skladu sa članom 36. stavom 2., 3. i 4. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje.

15.1.2.2. Rashodi po osnovu premije i provizije reosiguranja
 i retrocesije neživotnih osiguranja

Ostvareni rashodi u iznosu od 509.209 KM su iskazani po sljedećim osnovama:

	<u>(u KM)</u>
a) Imovinska osiguranja – neobavezna	192.475
– Rashodi od premije reosiguranja ostale imovine	153.358
– Rashodi od premije reosiguranja ostale imovine u inostranstvu	39.117
b) Rashodi po osnovu premije reosiguranja obaveznih osiguranja	316.734
– Rashodi po osnovu premije reosiguranja u zemlji	266.518
– Troškovi rada Biroa zelene karte B i H	50.216
<hr/> Ukupno (a + b)	<hr/> <u>509.209</u>

Društvo je izvršilo pokriće rizika iznad samopridržaja kod imovinskih osiguranja, reosiguranjem viška rizika sljedećih osiguranja:

- Osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti
- Osiguranje tehničkih grana
- Ostala osiguranja imovine
- Osiguranje odgovornosti
- Osiguranje finansijskog gubitka.

TIP – ekcedentni ugovor zaključen sa "Dunav Re" a.d.o. na period od 01.01. do 31.12.2009. godine. Teritorija pokriva rizika je Bosna i Hercegovina i interesi Bosne i Hercegovine u inostranstvo.

Ugovorom je utvrđen obim pokriva po vrstama osiguranja, premija i minimalna depozitna premija, koju Društvo plaća na početku u iznosu od 20.000 Evra. Obračun premije se vrši kvartalno.

Društvu (Cedentu) se odobrava 18 % od bruto premije koju primi Reosiguravač od Cedenta na osnovu ovog Ugovora.

Ugovorom su regulisana do detalja sva prava i obaveze koje mogu da nastanu iz ovog reosiguravajućeg pokriva rizika.

Društvo je evidentiralo učešće Reosiguravača u premiji osiguranja Društva u skladu sa čl. 36. stav 5. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje.

Iz poslovanja zelene karte izvršeno je reosiguranje viška šteta između Reosiguranika – Biroa Zelene karte u B i H i Reosiguravača "Bosna Reosiguranje" D.D., Sarajevo, Bosna i Hercegovina.

Period pokriva rizika po ovom Ugovoru, koji je stupio na snagu od 01.01.2009. godine teče za 2009. godinu.

Ugovorom su regulisani limiti i prioriteti.

Teritorij: Štete koje nastanu u zemljama potpisnicima Internih propisa (IR) sistema zelene karte, van teritorija Bosne i Hercegovine.

15.1.2.3. Rezervacija za štete

Iskazani rashodi iz osnova rezervacije šteta u iznosu od 97.725 KM su ostvareni po sljedećoj strukturi:

	<u>(u KM)</u>
– Rezervisanja za nastale prijavljene nelikvidirane štete	459.765
– Rezervisanja za nastale neprijavljene nelikvidirane štete	(359.962)
– Rezervisanja za direktne troškove šteta	(7.068)
– Rezervisanja za indirektne troškove šteta	4.990
Ukupno:	97.725

Razlike rezervisanih šteta po vrstama osiguranja u odnosu na stanje 31.12.2008. godine je sljedeće:

	<u>(u KM)</u>
– Za nastale prijavljene štete – nezgoda	(27.382)
– Za nastale prijavljene štete – zdravstveno osiguranje	(1.485)
– Za nastale prijavljene štete – Auto kasko	38.306
– Za nastale prijavljene štete – za robu u prevozu	(500)
– Za nastale prijavljene štete – od požara	(7.073)
– Za nastale prijavljene štete – na imovini	52.120
– Za nastale prijavljene štete – odgovornosti na MV	405.780
	<u>(u KM)</u>
a) Nastale i prijavljene štete	459.765
– Nastale neprijavljene štete	64.910
– Nastale neprijavljene štete – zdravstveno osiguranje	(1.372)
– Nastale neprijavljene štete – Auto kasko	80.474
– Nastale neprijavljene štete – od požara	8.214
– Nastale neprijavljene štete – ostala imovinska osiguranja	(95.257)
– Nastale neprijavljene štete – od AO	(416.931)
b) Nastale neprijavljene štete	(359.902)
c) Rezervisanja za direktne troškove obrade šteta	(7.068)
d) Rezervisanja za direktne troškove obrade šteta	4.990
Ukupno rashodi (a – b – c + d)	97.725

Društvo je rezervisanje za štete knjižilo u skladu sa članom 36. stavom 8. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje.

15.2. Troškovi sprovođenja osiguranja

Visina troškova za sprovođenje osiguranja u iznosu od 9.067.448 KM je ostvarena po sljedećim osnovama, sadržanim u sintetičkoj strukturi, i to:

	<u>(u KM)</u>
15.2.1. Troškovi amortizacije i rezervacije	567.415
15.2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijani troškovi	3.980.629
15.2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	4.519.404
Ukupno:	9.067.448

15.2.1. Troškovi amortizacije

Troškovi amortizacije su obračunati u skladu sa Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama proporcionalnom metodom uz primjenu utvrđenih amortizacionih stopa.

Iskazani iznos obračunate amortizacije od 567.415 KM je sljedeće strukture:

	<u>(u KM)</u>
– Amortizacija nematerijalnih ulaganja	79.520
– Amortizacija nekretnina za obavljanje delatnosti	63.226
– Amortizacija opreme	394.628
– Amortizacija alata i inventara	30.041
Ukupno:	567.415

Šire obrazloženje dato je pod tačkom 5. i 6. Izveštajnog redosljeda.

15.2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalnih ulaganja

Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalnih ulaganja ostvareni su po sljedećim osnovama:

	<u>(u KM)</u>
15.2.2.1. Troškovi materijala, goriva i energije	402.187
15.2.2.2. Troškovi provizija	781.792
15.2.2.3. Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	1.707.739
15.2.2.4. Nematerijalni troškovi	1.047.311
15.2.2.5. Troškovi poreza i doprinosa	41.600
Ukupno:	3.980.629

15.2.2.1. Troškovi materijala, goriva i energije

Troškovi materijala, goriva i energije u iznosu od 402.187 KM ostvareni su po sljedećim osnovama:

	<u>(u KM)</u>
– Troškovi obrazaca	118.041
– Troškovi ostalog materijala	47.119
– Troškovi električne energije	82.340
– Troškovi grijanja	54.436
– Troškovi goriva	100.251
Ukupno:	402.187

15.2.2.2. Troškovi provizije

Troškovi provizije ostvareni su preko ovlašćenih zastupnika (preduzetnika) od strane fizičkih i pravnih lica, i to:

	<u>(u KM)</u>
a) Troškovi provizije pravnih lica	165.131
b) Troškovi provizije fizičkih lica – preduzetnici	616.661
Ukupno:	781.792

Daje se pregled troškova zakupa i troškova provizije (fizička i pravna lica) po filijalama sa 31.12.2009. godine.

Pregled troškova zakupa i troškova provizije (fizička , pravna lica) po filijalama sa 31.12.2009. godine

FILIJALE	Troškovi zakupa – pravna lica, konto 5422000	Troškovi zakupa – fizička lica, konto 5422100	Troškovi provizije – pravna lica, konto 5410000	Troškovi provizije – fizička lica, konto 5411000
– BANJA LUKA	105.760,05	139.830,62	64.228,66	216.791,16
– BIJELJINA	8.666,31	56.036,56	22.314,96	101.284,35
– BRČKO	46.684,72	2.264,96	48.508,96	138.115,51
– DOBOJ	16.783,85	22.878,50	1.339,85	13.950,66
– GRADIŠKA	9.919,83	61.783,81	4.092,01	48.402,89
– PRIJEDOR	1.201,54	22.389,55	433,22	19.146,18
– SOKOLAC	26.478,27	1.355,96	299,28	5.114,21
– PALE	5.058,08	6.975,59	13.803,70	16.144,61
– TREBINJE	13.391,31	18.587,33	8.741,61	18.453,41
– ZVORNIK	3.828,80	74.791,16	160,05	32.978,89
– SARAJEVO	32.232,97	717,90	1.205,70	6.279,40
– D. DRUŠTVA	0,00	31.387,82	3,04	0,00
UKUPNO:	270.005,74	438.999,76	165.131,04	616.661,27

Troškovi provizije po fizičkim licima - preduzetnici

Red. broj	Subjekt	Provizija
1.	Abramović Radoje	46.859,90
2.	Alatović mensur	130,10
3.	Bojić Đorđe	3.982,94
4.	Radonjić Jadranka	10.560,49
5.	Behulović Nedžad	6.626,93
6.	Bojić Đorđe	85.279,46
7.	Bojić Mira	1.749,80
8.	Božanović Stojan	16.070,74
9.	Bučevac Vlastimir	1.367,70
10.	Bulajić Jela	13.294,13
11.	Čubrilović Zoran	17.708,30
12.	Dejanović Jelena	1.414,30
13.	Dojčinović Predrag	1.942,49
14.	Dževad Šiljak	10.427,85
15.	Đurđević Gordana	11.766,41
16.	Đuričić Gordana	1.278,30
17.	Đurić Sanja	31.916,38
18.	Đurić Snježana	632,26
19.	Garić Daliborka	5.166,58
20.	Glamović Siniša	53,70
21.	Granolić Budimir	91.006,95
22.	Jahić Lejla	194,10
23.	Janjić Milan	21.144,32
24.	Jotanović Ognjen	236,00
25.	Jović Jovo	2.280,32
26.	Kajkut Dalija	31,60
27.	Kajkut Vid	3.060,34
28.	Knežević Miladin	37.818,45
29.	Kos Mladen	10.009,42
30.	Kulašević Muhamed	35,40
31.	Lukić Slavojka	27.134,04
32.	Macan Nada	5.230,55
33.	Maksimović Vera	7.068,78
34.	Marinković Slađana	7.301,45
35.	Marković Jelena	564,80
36.	Mihajlović Vlatko	1.616,19
37.	Milivojević Mićo	27.652,24
38.	Mujanović Benjamin	1.371,00
	Obračun	192.185,69

Nastavak tabele

Troškovi provizije po fizičkim licima - preduzetnici

Red. broj	Subjekt	Provizija
39.	Obradović Aleksandar	7.566,73
40.	Pašalić Borjana	3.767,16
41.	Pejašinović Slavica	4.153,20
42.	Petrić Dojo	6.037,07
43.	Piljić Suzana	154,40
44.	Popović Svjetlana	7.693,97
45.	Radić Hristina	27.056,64
46.	Radošević Boško	289,70
47.	Radović Ljubica	24.100,70
48.	Savić Milan	59.012,80
49.	Sekulić Nenad	44.484,96
50.	Stojanović Vojka	5.411,75
51.	Šešić Rada	24.166,96
51.	Šiljegović Olivera	5.658,97
52.	Šironjić Dojčin	6.444,16
53.	Šolaja Siniša	27.262,25
54.	Tešić Brane	3.899,99
55.	Todić Danica	2.812,80
56.	Turkeš Mejra	961,90
57.	Utješinović Predrag	2.928,02
58.	Vasilić Goran	5.752,60
59.	Vučenović Vjekoslav	10.768,23
60.	Vukosav Krsto	15.610,35
61.	Zurnić Miroslav	866,94
Ukupno:		616.661,27

Troškovi provizije pravna lica - preduzetnici

Red. broj	Subjekt	Provizija
1.	VB LEASING BH DOO	2.489,78
2.	KASKO TEAM DOO – SARAJEVO	2.210,64
3.	GRABOVIČKIĆ AGENCIJA	70,62
4.	AKD DOO	81,12
5.	AGENCIJA ARENTA	156,85
6.	DOO TITANIK	30,00
7.	UNIVERZAL AD	535,01
8.	PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK A.D.	115,80
9.	PAVLOVIĆ BANKA – FILIJALA BRČKO	28,64
10.	SAS DOO – PRIBOJ	19.341,18
11.	SONS DOO	27.983,27
12.	BUKOM DOO	370,93
13.	SERVIS VIDOVIĆ DOO	5.785,92
14.	AUDI CENTAR	7.029,34
15.	HYPO ALPE ADRIA BANK A.D.	3.232,86
16.	BAMBUS PETROL DOO	4.097,41
17.	MATINE DOO	16.788,14
18.	PRNJAVOR – EXPRES A.D.	819,59
19.	VS TREJD DOO	7.316,67
20.	25. NOVEMBAR A,D,	571,47
21.	MEDEKS PROM DOO	19.329,51
22.	A.T.A.D. PLIVATRANS	1.201,97
23.	MDM DOO – NEVESINJE	10.399,98
24.	AUTORADOŠEVIĆ DOO	4.487,59
25.	AUTOSERVIS A.D.	30.844,16
26.	DUE EME D.UNA DII	1.262,90
27.	DELICATO VB DOO	4.479,83
28.	MTS COMPANY DOO	4.027,60
29.	POSLOVNA AGENCIJA NEXT	373,88
30.	GALAX DOO	34.586,71
OBRAČUN		44.918,33
UKUPNO:		165.131,04

Izvršen je uvid u ugovore o zastupništvu u osiguranju zaključenim sa fizičkim i pravnim licima po procentu provizije.

a) Fizička lica

- Zaključen je ugovor sa Radović Ljubicom iz Bratunca, broj: 001-358/09 od 02.01.2009. godine. Regstarski broj ovog zastupnika je PZ-1-214/07.
- Zaključen je ugovor broj: 5155/09 sa Gramilić Budimirom iz B. Luke – Rješenje Agencije za osiguranje RS br. PZ-1-187/05 od 30.10.2007. godine.
- Zaključen je ugovor br. 6008/09 sa Savić Milanom iz Laktaša reg. Broj PZ-1-148/07 od 29.10.2007. godine.

Sa radović Ljubicom iz Bratunca i savić Milanom iz Laktaša zaključeni su ugovori o zakupu. Predmeti ugovora br. 011-358/09 od 01.09.2009. godine zaključenim sa Radović Ljubicom i br. 6008-I/09 od 01.03.2009. godine zaključenim sa Savić Milanom, su zakupi kancelarija, po kojima se radović Ljubici plaća mjesečno zakupnina od 8 % nanaplaćenu premiju AO i 2 % za novozaključena osiguranja i preuzeta osiguranja.

Savić Milanu se obračunava provizija od 10 % od naplaćene premije.

Pored ovih navedenih ugovora, izvršen je uvid i u još nekoliko zaključenih ugovora, čija je sadržina ista, i koja upućuje da izvršiooci posla (zastupnici) zaključuju ugovore na propisanim obrascima u skladu sa Ugovorom o jedinstvenim premijskim stopama AO Vlade RS, kao i uslovima osiguranja, tarifama premija, uputstvima, zapisnicima i spiskovima štetnika koje prima od filijala. Međutim, Osiguranicima su dati veliki popusti od premije i besplatne tehničke preglede.

Zastupnici su sa ovlašćenjem Agencije za osiguranje RS. Ugovorna su uglavnom osiguranja AO, a zatim AK i AN.

15.2.2.3. Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande

Struktura ovih troškova od 1.707.739 KM iskazana je po sljedećim osnovama:

	<u>(u KM)</u>
– Troškovi PTT usluga	35.034
– Troškovi telekomunikacije	116.840
– Usluge tekućeg održavanja	85.611
– Usluge operativnog zakupa pravnih lica	270.006
– Usluge operativnog zakupa fizičkih lica	439.000
– Troškovi komunalnih usluga	30.940
– Komunalne takse i građevinsko zemljište	41.913
– Troškovi ostalih komunalnih usluga	90.561
	<hr/> 1.109.905
– Troškovi reklame i propagande	597.834
Ukupno:	<hr/> <hr/> 1.707.739

Troškovi zakupa i troškovi reklame i propagande su ostvareni sa najvećim iznosima.

Ukupno ostvareni troškovi zakupa iznose:

	<u>(u KM)</u>
– Operativni zakup od pravnih lica	270.006
– Operativni zakup od fizičkih lica	439.000
Ukupno:	<hr/> <hr/> 709.006

Uzorkovani su sljedeći ugovori o poslovno – tehničkoj saradni – zakupu, i to:

- Ugovor zaključen sa "MTS COMPANY" d.o.o. iz Banja Luke po pitanju zakupa poslovnih prostorija u kojima se obavljaju poslovi svih vrsta osiguranja za "Jahorina osiguranje" pod brojem 5288-1/08 od 15.02.2008. godine.

Ugovorom se utvrđuju obaveze Društva da će isplaćivati "MTS COMPANY" d.o.o. zakup za korišćenje kancelarije, i to:

- a) za naplaćenu premiju do 15.000 KM 5 % od naplaćene premije
- b) za naplaćenu premiju preko 15.000 KM 10 % od naplaćene premije

- Ugovor zaključen sa "Audi – centar Vidović" i servis Vidović od 07.06.2007. godine po predmetu poslovno tehničke saradnje na širenju poslova osiguranja u objektima za tehnički pregled MV, sa obavezom da "Audi – centar Vidović" obezbjedi po jednu kancelariju za radnike Društva, koji će u istim obavljati poslove osiguranja, da obezbjedi realizaciju oko 5.000 polisa godišnje, osigura svoje radnike, obezbjedi prostor za isticanje rekalma i da preporuči i pomogne da sva vozila koja se prodaju u salonima "Vidović" kao i vozila u ličnom vlasništvu kasko osiguranja u "Jahorina osiguranje" a.d.

Obaveza Društva da uplati 720.000 KM koje će se isplaćivati u periodu od pet (5) godina, sa mjesečnom ratom od 12.000 KM i da na sva zaključena osiguranja (naplaćena premija) obračunava i plaća 8 %.

Ugovor je zaključen na 10 godina. Za "Vidović" centar i Servis je ukalkulisani iznos od 72.000 KM za 2009. godinu.

Zakupodavci – pravna lica sa najvećim iznosima, pored "Vidović" su:

	<u>(u KM)</u>
– "Lazo Vulkanije" - vulkanizer	40.000
– "MTS COMPANY" d.o.o.	32.092
– "Unipromet" DD	25.466
– "Drina PR" – Jedinica Foča	28.333
– "Jahorina Auto" D.O.O. i dr.	18.994

Kod Zakupodavaca – fizičkih lica, sa većim iznosima su:

	<u>(u KM)</u>
– Dragić Dragutin	27.225
– Granulić Budimir	63.958
– Kelečević Jovica	26.022
– Erić nataša	33.558
– Savić Milan i dr.	36.884

Troškovi rekalmne i propagande su u ostvarenju od 597.834 KM, Najveći iznosu su ostvareni po zaključenim ugovorima, i to:

- Po Ugovoru, br. U09/02-25/010 od 10.03.2009. godine o pružanju marketinških usluga od strane Agencije za pružanje marketinških usluga EUROMarketing – pale za račun Društva.

Budžet za realizaciju usluga definisan je u Prilogu 1 ovog Ugovora. U 2009. godini iznosi 200.000 KM + PDV.

Ugovorne strane su se dogovorile da odobreni budžet u iznosu od 200.000,00 KM + PDV za marketinške aktivnosti "Jahorina osiguranja" a.d. u periodu od 15. 03. do 31.12.2009. godine bude raspoređen po vrsti troškova u skladu sa sljedećom specifikacijom:

MARKETINŠKE AKTIVNOSTI (PO VRSTI TROŠKOVA, u KM)				
Red. broj	Vrsta troškova	Iznos	PDV 17 %	Ukupno
A	Medijski prostor na TV stranicama	65.000,00	11.050,00	76.050,00
B	Medijski prostor na radio stranicama	30.000,00	5.100,00	35.100,00
C	Medijski prostor u dnevnim novinama	30.000,00	5.100,00	35.100,00
D	Outdoor reklama	35.000,00	5.950,00	46.800,00
E	Angažman Agencije	15.000,00	2.550,00	17.550,00
F	Rezerva	25.000,00	4.250,00	29.250,00
UKUPNI TROŠKOVI MARKETIN. AKTIVN.		200.000,00	34.000,00	234.000,00

Po specifikaciji troškova reklame i propagande iskazan je trošak iz osnova naprijed navedenog ugovora u iznosu od 254.246 KM.

- Po Ugovoru o poslovno tehničkoj saradnji broj 111/09 od 17.03.2009. godine sa Radio – Televizijom BN d.o.o. iz Bijeljine, kao davaoca usluge, regulišu se reklame preko dnevnika.

Vrijednost ugovora na mjesečnom nivou ugovorena je na 5.000 KM. Ugovor je zaključen na period od 01.04.2009. do 01.04.2010. godine. Ostvareni troškovi iz primjene ovog ugovora za 2009. godinu iznose 58.500,00 KM.

15.2.2.4. Nematerijalni troškovi

Ostvarena visina ovih troškova u iznosu od 1.047.311 KM je evidentirana po strukturi iz osnova nastanka, i to:

	(u KM)
- Troškova reprezentacije	116.662
- Troškova premije osiguranja	43.678
- Troškova platnog prometa	40.900
- Troškova neproizvodnih usluga	768.056
- Ostali nematerijalni troškovi	78.015
Ukupno:	1.047.311

Struktura neproizvodnih usluga je sljedeća:

	(u KM)
- Usluge konsaltinga	669.328
- Aktuarske usluge	30.658
- Advokatske usluge	12.645
- Usluge vanjskog revizora	55.425
Ukupno:	768.056

Troškovi iz osnova konsaltinga su iskazani iz primjene sljedećih ugovora, i to:

- Ugovor o pružanju konsultantskih usluga u neživotnom osiguranju zaključenim sa VIM GmbH, Austrija 1210 Viena. Predmetom ugovora su specificirane aktivnosti:
 1. Konsalting u vođenju i upravljanju marketniškim aktivnostima,
 2. Konsalting u izgradnji kanala distribucije, posebno prodajne mreže zastupnika osiguranja, banko osiguranja,
 - a) Razvijanje, uspostava i implementacija novog sistema plaćanja zaposlenih kroz sistem stimulacije, motivacije i prema stvarnim rezultatima rada,
 - b) Obuka i seminari za trenutno zaposlene, za nove proizvode i pakete osiguranja,
 - c) Obuka i pomoć pri pronalaženju novih osoba sa izraženom karakteristikom uspješnog prodavača osiguravajućih proizvoda.
 3. Konsalting u izgradnji sistema provizionisanja,
 4. Konsalting koji je u funkciji i dopune Uslova i tarifa za neživotna osiguranja, koja do sada nisu bila zastupljena,
 5. Konsalting za program obuke zastupnika osiguranja,
 6. Konsalting za unapređenje ISO 9000 standarda,
 7. Pomoć pri sastavljanju bilansa po standardima osiguranja Evropske Unije,
 8. Pomoć (stručna i finansijska) u prilagođavanju lokalnim osiguravajućim propisima, a posebno kod uspostave adekvatnih tehničkih rezervi,
 9. Pomoć pri vođenju društva kako bi se ostvarili projektovani planski zadaci (rast premije do 25 %, poboljšanje strukture portfelja, ostvarivanje profitne stope),
 10. Dovođenje u vezu sa evropskim investitorima u B i H u svrhu zaključivanja osiguranja.

Rok izvršenja je utvrđen do kraja 2009. godine, a početak primjene ugovora je 01.02.2009. godine.

Mjesečna cijena za usluge utvrđena je fiksno u iznosu 30.000 Evra u neto iznosu. Poreze i doprinose snosi Društvo. Sva plaćanja su ugovorena u Evrima, a prema instrukcijama izvršioca usluge.

- Ugovora o pružanju konsultantskih usluga zaključenim sa Dr Radom Maksimovićem, vanrednim profesorom fakulteta tehničkih nauka u Novom Sadu.

Predmet ovog ugovora je izvršenje svih konsultantskih usluga na realizaciji projekta revizije Sistema menadžmenta kvalitetom (QMS) u osiguravajućem društvu "Jahorina osiguranje" a.d..

Revizija Sistema menadžmenta kvalitetom (QMS) je neophodna uslijed izmjene relevantnog međunarodnog standarda ISO 9001:2000, odnosno izlaska novog izdanja tog standarda – ISO 9001:2008, kao i zbog promjena nastalih u vlasničkoj strukturi, organizaciji "Jahorina osiguranje" a.d i suštinskih promjena u načinu realizacije usluga osiguranja.

Usluge konsaltinga po naprijed navedenim ugovorima čine iznos ovih troškova od 669.328 KM za 2009. godinu, i to:

	(u KM)
– Po Ugovoru sa "VIM GmbH" Vien	651.943
– Po Ugovoru sa Maksimović Radom	17.385
Ukupno:	<u>669.328</u>

15.2.2.5. Troškovi poreza i doprinosa

Troškovi poreza i doprinosa iskazani su u visini iznosa od 41.600 KM. Struktura ovih troškova je sljedeća:

	<u>(u KM)</u>
– Porezi na imovinu	8.028
– Troškovi ostalih poreza	4.900
– Troškovi vodnog doprinosa	13.920
– Troškovi doprinosa za šume	2.406
– Troškovi ostalih doprinosa	12.346
Ukupno:	41.600

15.2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

Ostvareni su ovi troškovi u visini iznosa od 4.519.403 KM, po sljedećim osnovama:

	<u>(u KM)</u>
15.2.3.1. Troškovi bruto zarada i naknada zarada	3.582.109
15.2.3.2. Ostali lični rashodi i naknade	937.294
Ukupno:	4.519.403

Troškovi bruto zarada i naknada zarada su sljedeće strukture:

	<u>(u KM)</u>
– Troškovi bruto zarada	3.457.377
– Ostala lična primanja	124.732
Ukupno:	3.582.109

Ostali lični rashodi i naknade su sljedeće strukture:

	<u>(u KM)</u>
– Troškovi po ugovorima o privremenim i povremenim poslovima	110.781
– Troškovi po ugovorima o privremenim i povremenim poslovima – faktoring	156.583
– Troškovi članova Upravnog odbora	81.431
– Otpremnine – tehnološki višak	286.105
– Dnevnice na službenom putu	135.037
– Troškovi prevoza i ishrane na službenom putu	60.650
– Troškovi prenoćišta	10.251
– Troškovi prevoza na posao	20.084
– Stipendije	58.440
– Ostale naknade – troškovi zaposlenih	17.932
Ukupno:	937.294

Upravni odbor Društva je 21.02.2008. godine donijeo Odluku o dopunama računovodstvenih politika, broj: 001-825/08, sa kojom je izvršena dopuna člana 66 i dodaje se novi član 66 a, koji glasi:

"Troškovi vezani za pribavu osiguranja na dan sastavljanja godišnjih finansijskih izvještaja priznaju se u skladu sa načelom sučeljavanja troškova sa prihodima, tj. vrši se razgraničenje troškova pribave osiguranja na naredni period, u skladu sa učešćem prenosne premije u ukupno fakturiranoj premiji.

Troškovi pribave osiguranja su neposredni troškovi koji obuhvataju troškove provizije za zaključene ugovore osiguranja i troškove zaposlenih direktno i isključivo zaposlenih na pribavi osiguranja.

U slučaju da zaposleni obavlja više poslova, razgraničava se srazmjerni dio troškova tog zaposlenog za dio radnog vremena koji prosječno godišnje provodi na direktnim i isključivim poslovima pribave osiguranja.

Troškovi sprovođenja osiguranja su razdvojeni u kontnom planu na troškove uprave, troškove pribave i troškove izviđanja, procjene, obrade i isplate šteta.

Troškovi pribave osiguranja su posebno identifikovani u okviru kontnog plana društva. Posredni troškovi poput troškova reklame ili administrativni troškovi vezani s obradom ponude i izdavanjem polise ne smatraju se neposrednim troškovima pribave, u skladu sa članom 3. Pravilnika o tehničkim rezervama ("Službeni glasnik RS", broj: 116/06)."

Struktura TSO u sintetičkom prikazu i namjeni je sljedeća:

	<u>(u KM)</u>
a) Troškovi uprave	3.912.180
b) Troškovi pribave – prije razgraničenja	6.235.016
c) Razgraničeni troškovi pribave	(1.515.966)
d) Troškovi pribave poslije razgraničenja	4.719.050
e) Troškovi obrada i procjene šteta	436.218
Ukupno TSO: (a + d + c)	9.067.048

Nije utvrđena razlika između visine iznosa TSO, već po sintetičkoj strukturi, u obrascu BU koja je nastala iz primjene računa novog Kontnog okvira je sljedeća:

	<u>(u KM)</u>		
	Uneto	Treba	Razlika
1. Troškovi amortizacije	567.415	567.415	-
2. Troškovi materijala, goriva i energije	399.087	402.187	3.100
3. Provizija	926.989	781.792	(145.197)
4. Troškovi proizvodnih usluga	1.163.662	1.109.904	(53.758)
5. Troškovi reklame i propagande	597.835	597.835	-
6. Troškovi reprezentacije	117.720	116.662	(1.058)
7. Troškovi premije osiguranja	45.861	43.679	(2.182)
8. Troškovi poreza i doprinosa	41.574	41.600	26
9. Troškovi platnog prometa	40.739	40.900	161
10. Troškovi neproizvodnih usluga	1.482.235	768.057	(714.178)
11. Ostali nematerijalni troškovi	131.744	78.015	(53.729)
12. Troškovi zarada i naknada	3.552.586	4.519.401	966.815
Ukupno:	9.067.448	9.067.448	Ø

Društvo nije unijelo ostvarene TSO po strukturi računa iz Novog Kontnog okvira u obrascu Bilansa uspjeha. Revizijom ovog finansijskog izvještaja (obrasca – bilansa uspjeha) daje se ispravka strukture po bilansnim pozicijama, i to kako sljedi:

		<u>(u KM)</u>			
	Pozicija	AOP	Uneto	Treba	Razlika
2.	Pod II pod tačkom 2. Troškovi sprovođenja osiguranja (234 + 237 + 243)	233	9.067.448	9.067.448	-
2.1.	Troškovi amortizacije	234	567.415	567.415	-
	a) Troškovi amortizacije	235	567.415	567.415	-
	b) Troškovi rezervacija	236	-	-	-
2.2.	Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalnih troškova (238 – 242)	237	4.947.447	3.980.629	(966.818)
	a) Troškovi materijala, goriva i energije	238	399.087	402.187	3.100
	b) Troškovi provizija	239	926.989	781.792	(145.197)
	c) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	240	1.761.497	1.707.739	(53.758)
	d) Nematerijalni troškovi	241	1.818.300	1.047.311	(770.989)
	e) Troškovi poreza i doprinosa	242	41.574	41.600	26
2.3.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (244 + 245)	243	3.522.586	4.519.404	966.818
	a) Troškovi bruto zarada	244	3.430.054	3.582.109	152.055
	b) Ostali lični rashodi i naknade	245	122.532	937.295	814.763

Obezbjedenost visine režijskog dodatka u prenosnoj premiji za pokriće TSO utvrđuje se na osnovu sljedećih podataka za koje je Društvo troškove identifikovalo kao troškove pribave:

	<u>(u KM)</u>
a) Prenosna premija na nivou Društva	10.153.182
b) Visina procenta režije u prenosnoj premiji (6.987.235 : 22.160.656)	31,53 %
c) Visina razgraničenog režijskog dodatka (a x b)	3.201.298
d) Razgraničeni troškovi pribave	3.250.937
e) Razlika u veličini razgraničenih troškova pribave od režijskog dodatka	49.639

Ova razlika se pokriva iz prenete fakturisane premije u 2010. godini za 2009. godinu.

Sučeljavanjem troškova sa prihodima u skladu sa učešćem prenosne premije u ukupno fakturisanju premiji što se je regulisano Odlukom Upravnog odbora Društva i zakonskih propisa, posmatrajući period troškova i prihoda utvrđuje se razlika razgraničeni iznos troškova pribave od 49.639 KM.

Društvo je izvršilo razgraničenje troškova pribave u visini procenta od 52,14 %, koji je utvrđen od strane Društva iz odnosa fakturisane premije za 2009. godinu i prenesene premije iz 2008. godine.

Daje se prikaz utvrđivanja ovog procenta:

	<u>(u KM)</u>
a) Fakturisana premija za 2009. godinu	19.471.493
b) Prenosna premija pod 31.12.2009. godine	10.153.182
c) Procenat (b : a)	52,14 %

	<u>(u KM)</u>
– Primenom procenta od 52,14 % na troškove pribave ostvarene u 2009. godini utvrđuje se visina iznosa za razgraničenje troškova pribave od (6.235.016 x 52,14)	3.250.937
– Knjiženo razgraničenje preko AVR – početno stanje	1.734.971
– Knjiženo na teret rashoda za 2009. godinu	1.515.966

Utvrđenu visinu razlike između režijskog dodatka u prenosnoj premiji, može se utvrditi i u postupku po kome je utvrđen procenat prenosne premije od 52,14 % od strane Društva, tj. izuzimanje fakturisane premije u 2009. godini koja se odnosi na 2008. godinu, a na osnovu sljedećih veličina, i to:

	<u>(u KM)</u>
a) Fakturisana premija u 2009. godini sa prenijetomu 2008.g.	22.160.656
b) Fakturisana premija za 2009. godinu	19.471.493
c) Razlika (a – b)	2.689.160
d) Visina režijskog dodatka koji nije u prenosnoj premiji (2.689.160 x 31,53 %)	847.977
e) Visina režijskog dodatka iz raspodjele premije	6.987.235
f) Visina režijskog dodatka koja se sadrži u prenosnoj premiji (6.987.235 – 847.977)	6.139.258
g) Procenat prenosne premije	52,14 %
h) Režijski dodatak u prenosnoj premiji (6.139.258 x 52,14)	3.201.009
i) Razgraničeni troškovi pribave	3.250.937
k) Razlika između veličine režijskog dodatka u prenosnoj premiji za pokriće razgraničenih troškova pribave (i – h)	49.928

Troškovi pribave osiguranja

Društvo je na zahtev ove revizorske kuće stavilo i dostavilo na raspolaganje dokumentaciju i evidenciju sa namjerom da se što je moguće tačnije utvrdi veličina troškova pribave u skladu sa Odlukom Društva i Pravilnika o tehničkim rezervama (član 3), koja bi bila pravilna osnova za utvrđivanje visine za razgraničenje troškova pribave, što se sve uzima uslovno, sa ciljem dokazivanja stanja i situacije po ovom pitanju.

Iznosi troškova pribave po osnovama i po iznosima prije razgraničenja su sljedeći:

	(u KM)
a) Troškovi provizije i usluga faktoringa (1.018.896 + 205.871)	1.224.767
b) Troškovi zarade radnika iz pribave	2.970.627
c) Regresi na godišnji odmor	97.780
d) Troškovi dnevnica, smještaja i dr. osoblja pribave na seminarima i prilikom zaključivanja poslova osiguranja	126.839
e) Iznos bez zakupnine (a – e)	4.420.013
f) Zakupnine – pravna lica	357.670
g) Zakupnine – fizička lica	629.191
h) Zakupnina (f + g)	986.861
Ukupno (e + h)	5.406.873
Troškovi koji se razgraničavaju (5.406.873 x 52,14 %)	2.819.144
Razgraničeni troškovi pribave u knjigovodstvu Društva	3.250.937
Razlika – vipe razgraničeno	431.793

Manji iznos razgraničenih troškova pribave od iskazanog u knjigovodstvu je ostvaren iz razloga, što ovim obračunom nisu uzeti u obzir i ostali troškovi koji su posredno i neposredno vezani za pribavu, ali koji nisu:

- Troškovi materijala, goriva i energije,
- Troškovi proizvodnih usluga (bez zakupnina),
- Reprezentacije premije osiguranja,
- Platnog prometa,
- Neproizvodnih usluga.

Usled nedovoljno jasno definisane regulative iz Odluke i Pravilnika o tehničkim rezervama Društva, identifikaciji i kategorizaciji troškova pribave, koji se mogu tretirati u užem i širem sadržaju to uslovljava opredjeljenje ovlašćenog revizora na rezervu po tom osnovu.

Samo primjer troška zakupnine je dovoljan da uputi na ovakvo opredjeljenje, a koji se sastoji u primjeru i činjenici, da se u okruženju zakupnine poistovjećuju sa provizijom, što proizilazi iz cilja koji se postiže iz osnova zakupnine, kao i iz provizije u većini slučajeva.

Posebno se problematično posmatra pravilnost troškova obrade i procjene šteta, koje se unose u troškove pribave.

Po našem mišljenju troškovi obrade i procjene štete ne mogu biti u troškovima pribave osiguranja, već troškovi u okviru naknade šteta.

a) Razgraničenje

Ostvareno učešće troškova pribave u TSO prije razgraničenja utvrđuje se u visini procenta od $[(3.912.180 + 436.219 + 6.235.016 = 10.583.415)] [(6.235.016 : 10.583.415)]$ 58,01.

Ostvareni procenat TSO u fakturiranoj premiji iznosi $(10.583.415 : 22.160.656)$ 47,76, dok je prosječni procenat režijskog dodatka u fakturiranoj premiji ostvaren sa 31,53 %, što je za $(47,76 - 31,53 \%)$ 16,23 procentnih poena iznad dozvoljene visine.

Procenat ostvarene provizije prije razgraničenja, u fakturiranoj premiji osiguranja ostvaren je u visini od $(1.018.896 : 22.160.656)$ 4,60 %, a procenat ostvarene zakupnine, prije razgraničenja iz ovog odnosa od $(986.861 : 22.160.656)$ 4,45 %.

Visina procenta ostvarene provizije i zakupnine, prije razgraničenja u fakturiranoj premiji ostvaren je od $[(1.018.896 + 986.861) : 22.160.686 = (2.005.757 : 22.160.686)]$ 9,05 %.

Ostvareni procenat učešća provizije, zakupnine i ugovarača naplate premije (zarade iz pribave) iznosi u fakturiranoj premiji iznosi 22,18 %.

Iz odnosa ostvarenih veličina režijskog dodatka, koji je utvrđen u skladu sa Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka donijetim od strane Upravnog odbora Društva od 31.07.2007. godine, utvrđuje se nedovoljnost režijskog dodatka za pokriće iskazanih troškova sprovođenja osiguranja, i to:

	<u>(u KM)</u>
a) Visina režijskog dodatka u prenosnoj premiji 31.12.2008.g. (8.621.472 x 31,60)	2.724.851
b) Ostvarena visina režijskog dodatka iz raspodjele premije za 2009. godinu	6.987.235
	9.711.086
c) Visina režijskog dodatka u prenosnoj premiji 31.12.2009.g. (10.153.182 x 31,53)	(3.201.298)
d) Visina prihoda za pokriće TSO (a + b - c)	6.509.788
e) Ostvarena visina TSO za 2009.g.	(9.067.448)
f) Nepokriveni TSO (d - e) odnosno nedostajuća režija	(2.557.660)

Obračun je izvršen u skladu sa vremenom trajanja osiguranja. Režija u prenosnoj premiji sa 31.12.2008. godine je prihodovana, dok je pod 31.12.2009. godine razgraničena u visini prosječnog procenta režije u fakturiranoj premiji.

Razlika između utvrđenog iznosa većih TSO od režijskog dodatka od strane Društva, koja je iskazana u Napomenama uz finansijske izvještaje za 2009. godinu u iznosu od 2.080.215 KM je manja za iznos razlike režijskog dodatka na početku i kraju godine u prenosnoj premiji.

Po utvrđivanju ovlaštenog revizora (obračun) procenat prekoračenja TSO u odnosu na režiju za 2009. godinu iznosi $(9.067.448 : 6.509.788)$ 39,29 %.

Zbog svoje razuđenosti poslovne mreže, te potrebne organizacije sprovođenja osiguranja, Društvu je teško da pokrije TSO iz postojećeg procenta režijskog dodatka.

Međutim, Društvo je u obavezi, da preduzme mjere racionalizacije u poslovanju, koje bi uz primjenu informacionog sistema sa odgovarajućim programskim rješenjima otklonilo sadašnje objektivne uzročnike koji proizilaze iz razuđenosti poslovne mreže i ostalo. Bez mjera i rješenja Društvo bi nastavilo da kontinuirano narušava premijski sistem.

16. Finansijski prihodi

Iskazani finansijski prihodi od 579.311 KM ostvareni su po sljedećim osnovama:

	<u>(u KM)</u>
– Prihodi od povezanih pravnih lica, dividende i ostalo od povezanih pravnih lica	48.976
– Prihodi od kamata	530.171
– Pozitivne kursne razlike	35
– Ostali finansijski prihodi	129
Ukupno:	579.311

Prihodi od povezanih pravnih lica su ostvareni iz dobiti "Jahorina Auto" D.O.O., Brčko u iznosu od 6.976 KM i dividende PIF "Jahorina Konseko" 42.000 KM, što čini iznos od 48.976 KM.

Prihodi od kamata ostvareni su po sljedećim osnovama:

	<u>(u KM)</u>
– Depozit kod Unikredit Banke A.D.	53.179
– Depozit kod Hypo Alpe Adria Bank A.D.	420.536
– Depozit kod Pavlović International Bank A.D.	40.899
– Po osnovu zelene karte U B i H	10.606
– Ostali finansijski prihodi	4.951
Ukupno:	530.171

Uslovi po osnovu kojih je ostvaren prihod od kamata je obrazložen pod tačkom 5.2.4. Izvještajnog redosljeda.

17. Finansijski rashodi

Društvo je iskazalo finansijske rashode u iznosu od 64.053 KM.

Struktura ostvarenih rashoda je sljedeća:

	<u>(u KM)</u>
17.1. Rashodi kamata po primljenim kreditima i drugim obavezama	59.194
17.2. Negativne kursne razlike	118
17.2. Ostali finansijski rashodi	4.741
Ukupno:	64.053

17.1. Rashodi kamata po primljenim kreditima i drugim obavezama

Osnove nastanka rashoda kamata od 59.194 KM po primljenim kreditima i drugim obavezama su sljedeće strukture:

	<u>(u KM)</u>
– Rashodi kamata na primljene kredite	4.668
– Rashodi kamata po finansijskom lizingu	3.878
– Rashodi zateznih kamata	50.549
– Rashodi kamata po drugim obavezama	100
Ukupno:	59.194

Rashodi zateznih kamata ostvareni su po izvršenim kontrolama poreskih organa iz ranijih godina.

Daju se ispravke u strukturi bilansnih pozicija Bilansa uspjeha u dijelu finansijskih rashoda, i to:

				<u>(u KM)</u>	
	Pozicija	AOP	Uneto	Treba	Razlika
II	Finansijski rashodi (254 – 287)	253	13.504	64.053	(50.549)
	2. Rashodi kamate	255	8.646	59.195	(50.549)
	3. Pozitivne kursne razlike	256	118	118	-
	4. Ostali finansijski rashodi	257	4.740	4.740	-
III	Dobitak redovne aktivnosti (246 + 248 – 253)	258	5.967.944	5.917.395	50.549

18. Ostali prihodi

Ostali prihodi su ostvareni u iznosu od 707.808 KM po sljedećim osnovama:

	<u>(u KM)</u>
– Dobitnici od prodaje opreme	3.969
– Ostali prihodi	703.839
Ukupno:	707.808

Ostali prihodi u visini od 703.839 KM ostvareni su po sljedećim osnovama:

	<u>(u KM)</u>
– Naplaćena otpisana potraživanja – premija	226.236
– Naplaćena otpisana potraživanja – plasmani	248.841
– Naplaćena ostala otpisana potraživanja	33.659
– Prihodi od smanjenja i ukidanja obaveza	82.870
– Ostali nepomenuti prihodi	113.233
Ukupno:	703.839

Dobici od prodaje opreme ostvareni su u iznosu od 3.909 KM kod prodaje putničkog vozila u Direkciji Društva, iz razlike veće ostvarene prodajne cijene od knjigovodstvene sadašnje vrijednosti.

Dužnici sa većim iznosima naplaćene premije su:

	<u>(u KM)</u>
– D.P. Fabrika celuloze i papira	87.436
– "Nova Forma" D.O.O.	23.021
– Filijala "Brčko"	20.418
– "Unikredit Bank"	16.533
– "Agrokop" A.D.	5.880
– Nacionalni park "Sutjeska", Srb	9.777
– D.D. "Jadar Karakaj"	11.101

Dužnici sa većim iznosima naplaćenih otpisanih potraživanja po osnovu plasmana su:

	<u>(u KM)</u>
– D.P. Fabrika celuloze i papira	71.164
– D.D. "Jadar Karakaj"	68.814
– Rafinerija ulja	43.925
– "Autoservis" A.D.	22.388
– "Polimka" D.P. RUDO	17.076
– "Jahorina Trgovina" D.O.O.	12.800

Dužnici sa većim iznosima naplaćenih otpisanih potraživanja su:

	<u>(u KM)</u>
– DIR Compani Autonic	9.500
– "SO" Šamac	4.000
– D.O.O. Papraca Granit	6.153
– "BIMEX"	2.683

Prihodi od smanjenja i ukidanja obaveza su ostvareni iz odnosa sa poveriocima sa većim iznosima, i to:

	<u>(u KM)</u>
– "Jahorina osiguranje" – Filijala Banja Luka	21.093
– "Jahorina osiguranje" – Filijala Bijeljina	14.061

19. Ostali rashodi

Iskazana visina ostalih rashoda u iznosu od 6.292.756 KM je ostvaren po sljedećim osnovama:

	<u>(u KM)</u>
19.1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	32.290
19.2. Ostali rashodi	6.260.466
Ukupno:	6.292.756

19.1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih ulaganja nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina

Iznos ostalih rashoda od 32.290 KM je ostvaren po osnovu:

	<u>(u KM)</u>
– Gubici po osnovu prodaje nekretnina – prodaje stana u Filijali Bijeljina koje je bio klasifikovan kao investiciona nekretnina	337
– Po predlogu Centralne popisne komisije izvršeno je rashodovanje osnovnih sredstava u iznosu od	31.953
Ukupno:	32.290

19.2. Ostali rashodi

Ostali rashodi u iznosu od 6.292.756 KM su iskazani po sljedećoj strukturi, i to:

	<u>(u KM)</u>
– Rashodi po osnovu otpisa i ispravke vrijednosti finansijskih plasmana	35.503
– Rashodi po osnovu otpisa i ispravke vrijednosti vr. kamata	17
Ukupno:	35.520
– Rashodi po osnovu povrata premije autoodgovornosti u RS	2.220.049
– Rashodi za tehničke preglede od povezanih lica u RS	1.106.572
– Rashodi za tehničke preglede – ostali dobavljači u RS	410.266
– Rashodi otpisa potraživanja – premije imovinskih osiguranja	413.336
– Otpisi ostalih potraživanja po ostalim osnovama	560.197
Ukupno:	4.710.420
– Rashodi po osnovu povrata premije u BD B i H – Brčko	737.992
– Rashodi za tehničke preglede u BD B i H – Brčko	282.415
Ukupni ostali rashodi BD B i H – Brčko:	1.020.407
– Republička taksa	6.452
– Sudske takse	34.165
– Administrativne takse	23.161
– Naknade šteta i ostale kazne	41.033
– Rashodi iz ranijih godina preračun premije AO-3	25.287
– Rashodi iz ranijih godina	33.232
– Rashodi po osnovu odobrenih pomoći i humanitarnih davanja	131.554
– Rashodi osiguranja sarajevoosiguranja	173.013
– Ostali rashodi	26.222
– Ukupno ostali nepomenuti rashodi	494.119
Svega ostali rashodi:	6.260.466

U sveukupnom sadržaju ostalih rashoda koji su ostvareni u neprijed iskazanom iskazu i strukturi, može se sažeto izreći osnova nastalih rashoda, sa kvantificiranim iznosima rashoda iz primjene poslovne politike Društva i zakonskih propisa.

- a) Upravni odbor Društva je 28.01.2008. godine donijeo je Odluku o tržišnom prilagođavanju. Odlukom se daje saglasnost filijalama Društva, da u cilju praćenja tržišnih prilika i rada konkurencije, kao i u cilju zadržavanja postojećeg portfelja, prate uslove pod kojim radi konkurencija u pogledu svih oblika popusta na premiju osiguranja, te da primjenjuju sve oblike i iznose popusta kao i konkurencija.

Primjenom ove odluke ostvareni su popusti na premiju autoodgovornosti za 2009. godinu u iznosu od

4.753.259 KM

Daje se tabelarni pregled popusta po filijalama:

Red. broj	Filijala	Fakturisana premija AO	Popusti na premiju	Popusti za tehničke preglede Jahorina auto	Popusti za tehničke preglede ostali dobavljači	SVEGA	(u KM)	
							Učešće popusta u premiji AO	Učešće u premiji AO Društva
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Banja Luka	2.698.459	20.996	177.721	111.459	310.176	11,49	15,93
2.	Bijeljina	1.759.809	331.293	217.817	63.178	612.289	34,79	10,39
3.	Brčko	2.721.745	907.065	325.867	21.367	1.254.299	46,08	16,06
4.	Doboj	1.220.327	75.656	71.971	16.957	164.585	13,49	7,20
5.	Gradiška	1.147.238	33.085	119.398	5.218	157.702	13,75	6,77
6.	Prijedor	1.570.354	209.353	118.375	1.295	329.023	20,95	9,27
7.	Sokolac	1.374.463	240.130	74.277	7.411	321.818	23,41	8,11
8.	Pale	727.899	154.780	14.627	6.178	175.604	24,12	4,30
9.	Trebinje	1.442.005	443.875	78.782	100.314	622.971	43,20	8,51
10.	Zvornik	2.133.164	541.787	186.117	76.888	804.792	37,73	12,59
11.	Sarajevo F B i H	149.225	0	0	0	0	0	0,88
SVEGA:		16.944.689	2.958.041	1.384.952	410.265	4.753.259	28,05	100,00

- b) Primjenom Pravilnika o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 10/09), kao i akta Društva pod ovim istim nazivom, donijetim 04.05.2009. godine od strane Upravnog odbora, izvršen je otpis potraživanja (ispravka) u iznosu od

1.013.088 KM

- c) Primjenom zakonskih propisa (u globalu) ostvareni u ostali rashodi su iznosu od

494.119 KM

Ukupno: (a + b + c)

6.260.466 KM

Sa ciljem praćenja tržišnih uslova Društvo je iz osnova popusta ostvarilo popusta ostvarilo rashoda u visini od (4.753.259 : 22.160.656) 21,45 % od ostvarene fakturisane premije osiguranja Društva za 2009. godinu.

Veliki iznosi ostvarenih popusta upućuju na zaključak sa de ne sprovodi donijeta Naredba od strane Agencije za osiguranje RS pod brojem: 04-890/08 od 03.10.2008. godine sa kojom se obavezuju društva za osiguranje i filijale društava za osiguranje iz Federacije B i H da se pridržavaju odredbi Uredbe o jedinstvenim premijskim stopama i zajedničkoj tarifi za osiguranje vlasnika ili korisnika motornih vozila od autoodgovornosti i odredbi Zajedničkih uslova za osiguranje vlasnika i korisnika motornih vozila i priključnih vozila od odgovornosti za štete pričinjene trećim licima, koji se odnose na primjenu sistema bonus – malus.

Polazeći od suštine sadržaja Odluke Upravnog odbora Društva pod brojem: 001-371/08 o tržišnom prilagođavanju od 28.01.009. godine sa kojom se obavezuju radnici koji rade na obuhvatu osiguranja, da se prilagođavaju uslovima na tržištu osiguranja AO, može se doći do realne pretpostavke, da i ostala društva za osiguranje, takođe ne primjenjuju naprijed navedenu Naredbu Agencije za osiguranje RS.

Daje se ispravka iznosa ostalih rashoda za iznos od 50.549 KM kojim se umanjuju ostali rashodi, a povećani finansijski rashodi na poziciji AOP – 255 – po osnovu zateznih kamata.

Pozicija	AOP	Uneto	Treba	(u KM) Razlika
II Ostali rashodi (266 do 269)	265	6.343.305	6.292.756	50.549
1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	266	32.290	32.290	-
4. Ostali rashodi	269	6.311.015	6.260.466	50.549

20. Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine

Društvo je ostvarilo ove rashode u iznosu od 19.365 KM po osnovu usklađivanja vrijednosti opreme za tehnički pregled koja je bila data na korišćenje drugom licu - "Bato petrol" Doboju, radi raskida ugovora o saradnji i prenosu na drugu lokaciju.

21. Dobitak prije oporezivanja

Društvo je ostvarilo dobitak prije oporezivanja u iznosu od 313.082 KM.

Daje se prikaz finansijskog rezultata po segmentima prihoda i rashoda, i to:

A Poslovni prihodi i rashodi		(u KM)
I Poslovni prihodi		22.198.585
II Poslovni rashodi		16.796.448
III Poslovni dobitak (I – II)		5.402.137
B Finansijski prihodi i rashodi		
I Finansijski prihodi		579.311
II Finansijski rashodi		64.053
III Finansijska dobit		515.258
C Dobitak redovne djelatnosti (A + B)		5.917.395
D Ostali prihodi i rashodi		
I Ostali prihodi		707.808
II Ostali rashodi		6.292.756
III Gubitak (II – I)		5.584.948
Gubitak je ostvaren iz osnova velikih popusta na premije osiguranja kod AO i besplatne tehničke preglede, kako je dato pod tačkom 19.2. Izvještajnog redosljedja.		
E Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine		19.365
F Dobitak prije oporezivanja (A + B – C – E)		313.082

22. Porez na dobit

Obračun poreza na dobit je sačinjen u skladu sa Zakonom o porezu na dobit ("Službeni glasnik RS" br. 91/06) i Pravilnikom o primjeni Zakona o porezu na dobit ("Sl.glasnik RS", br. 129/06., 110/07 i 114/07).

Društvo je u poslovanju u 2009. godini ostvarilo dobitak prije oporezivanja u visini od 313.082 KM.

Sljedeći elementi su učestvovali kod obračuna na dobit, iskazani u Godišnjoj poreskoj prijavi za porez na dobit (Obrazac 1101):

(u KM)

PRIHODI	
1. Prihod od poslovanja	21.559.852
2. Drugi prihodi	1.358.649
3. Ukupno bruto prihod (1+2)	22.918.501
TROŠKOVI POSLOVANJA	
4. Troškovi prodane robe	232.203
5. Troškovi bruto zarada i naknada zaposlenim	3.619.618
6. Troškovi opravke i održavanja	85.181
7. Režijski troškovi	3.874.895
8. Troškovi kamata	8.646
9. Troškovi zakupa	916.463
10. Troškovi amortizacije (član 23-28 Pravilnika)	487.894
11. Troškovi amortizacije (član 35 Pravilnika)	79.520
12. Odbici na ime poreza i taksu koje se priznaju kao trošak	63.778
13. Ostali odbici	13.248.586
14. Ukupni troškovi	22.616.784
OBRAČUN POREZA	
15. Dobitak (3-14)	301.717
Iznos obračunatog poreza na dobit (15 x 10 %)	30.171

23. Neto dobitak tekuće godine

Po oporezovanom dobitku za iznos poreza da dobit u iznosu od 30.172 KM (313.082 – 30.172) Društvo je utvrdilo neto dobitak od 282.910 KM.

V IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koji se završava na dan 31.12.2009. godine

– u konvertibilnim markama –

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA							MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisni neraspoređeni dobitak/nepokrivenigu bitak	UKUPNO		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Stanje na dan 01.01.2007.g.	901	9.006.000	282.031		1.001.367	438.067	10.727.465		10.727.465
2. Efekti promjena u računovodstv. politikama	902								
3. Efekti ispravke grešaka	903								
Ponovo iskazano stanje na dan 31.12.2008.g. (901 ± 902 ± 903)	904	9.006.000	282.031		1.001.367	438.067	10.727.465		10.727.465
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905								
5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906								
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907								
7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908				- 6.439	- 6.757.285	-6.763.724		- 6.763.724
8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909								
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	910					- 200.000	- 200.000		- 200.000
10. Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911	5.994.000	27.728		619.103		6.640.831		6.640.831
11. Stanje na dan 31.12.2008.god./ 01.01.2009. god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 – 910 + 911)	912	15.000.000	309.759		1.614.031	- 6.519.218	10.404.572		10.404.572
12. Efekti promjena u računovodstv. politikama	913								
13. Efekti ispravke grešaka	914								
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2009.g. (912 ± 913 ± 914)	915	15.000.000	309.759		1.614.031	-6.519.218	10.404.572		10.404.572

Nastavak tabele promjena na kapitalu za period koji se završava na dan 31.12.2009. godine

– u konvertibilnim markama –

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU		DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA						UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
		Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvo sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisni neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak			
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916		608.288				608.288		608.288
16.	Neraspoređeni dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917								
17.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918								
18.	Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					944.767	944.767		944.767
19.	Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
20.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921					- 574.708	- 574.708		- 574.708
21.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922					- 423.791	- 423.791		- 423.791
22.	Stanje na dan 31.12.2009. godine (915±916±917±918±919±920-921+922)	923	15.000.000	918.047		1.190.240	- 6.149.159	10.959.128		10.959.128

Detaljno obrazloženje svih promena na kapitalu dato je pod tačkom 8. Izveštajnog redosleda.

VI IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

Ovaj obrazac pruža informacije, prije svega, koliko je novca generisano, odnosno ostvareno iz redovnih poslovnih aktivnosti u toku godine i koliko je upotrebljeno ili obezbjeđeno iz aktivnosti finansiranja ili investiranja. Ove informacije omogućavaju nam procjenu promjene neto imovine Društva, njegovu finansijsku strukturu (uključujući likvidnost i solventnost), kao i njegovu sposobnost da utiče na iznose i vremensko određenje tokova gotovine u cilju prilagođavanja promjenjivim okolnostima i prilivima.

Društvo u toku posmatrane poslovne godine nije imalo blokadu tekućeg računa ni po jednom osnovu.

Ostvareni tokovi gotovine u 2009. godini iskazani u bilansu sadržani su u iskazima sljedećih aktivnosti:

BILANS TOKOVA GOTOVINE u periodu od 01.01. do 31.12.2009. godine

(u KM)

POZICIJA		AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1		2	3	4
A	TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I	Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	22.594.676	18.707.916
	1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	21.344.122	17.526.364
	2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503	0	0
	3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	0	0
	4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	1.250.554	1.181.552
II	Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	24.311.824	18.269.197
	1. Odlivi po osnovu naknada šteta iz osigur. i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	507	7.261.422	6.813.009
	2. Odlivi po osnovu naknada šteta i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508	0	0
	3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja i reosiguranja	509	453.453	311.984
	4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	4.856.603	3.531.136
	5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	5.690.966	3.914.738
	6. Odlivi po osnovu kamata	512	5.357	19.198
	7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	148.642	0
	8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	5.895.381	3.679.132
III	Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 – 506)	515	0	438.719
IV	Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 – 501)	516	1.717.148	0
B	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I	Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	3.161.926	1.278.998
	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	183.952	566.673
	2. Prilivi od prodaje akcija i udjela	519	0	0
	3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520	65.763	152.852
	4. Prilivi po osnovu kamata	521	498.125	50.678
	5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522	42.000	0
	6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	2.372.086	508.795
II	Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	1.587.987	7.419.263
	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	50.000	13.000
	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526	0	0
	3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	1.124.987	609.029
	4. Odlivi na osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	413.000	6.797.234
III	Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 – 524)	529	1.573.939	0
IV	Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 – 517)	530	0	6.140.265

Nastavak tabele Izvještaja o tokovima gotovine

(u KM)

POZICIJA		AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1		2	3	4
V	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I	Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	0	6.593.400
	1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532	0	6.593.400
	2. Prilivi na osnovu dugoročnih kredita	533	0	0
	3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	534	0	0
	4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535	0	0
II	Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	130.717	625.289
	1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537	0	0
	2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538	68.562	424.569
	3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539	1.754	10.000
	4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540	14.518	29.725
	5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541	45.585	160.975
	6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542	0	0
III	Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531 – 536)	543	0	5.968.131
IV	Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536 – 531)	544	130.717	0
G	UKUPNI NETO PRILIVI GOTOVINE (501+517+531)	545	25.756.602	26.580.314
D	UKUPNI NETO ODLIVI GOTOVINE (506+524+536)	546	26.030.528	26.313.729
Đ	NETO PRILIV GOTOVINE (545 – 546)	547	0	266.585
E	NETO ODLIV GOTOVINE (546 – 545)	548	273.926	0
Ž	GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	402.718	136.133
Z	POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550	0	0
I	NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551	0	0
J	GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549 + 547 - 548 + 550 - 581)	552	128.792	402.718

Ostvareni je neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja, dok je kod poslovnih aktivnosti i aktivnosti finansiranja ostvaren odliv u sljedećim veličinama:

	(u KM)
a) Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1.717.148)
b) Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(130.717)
c) Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	1.573.939
d) Neto odliv gotovine (a + b – c)	273.926
e) Gotovina na početku obračunskog perioda	402.718
f) Gotovina na kraju obračunskog perioda 31.12.2009.g. (e - d)	<u>128.792</u>

VII POKAZATELJI POSLOVANJA DRUŠTVA

Pokazatelji Bilansa uspjeha

Uporedni reklasifikovani bilans uspjeha (u globali po segmentima)

Red. broj	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos (u KM)		Indeks (4 : 5)
			Tekuća godina	Prethodna godina	
1	2	3	4	5	6
	I Poslovni prihodi (1 – 3)	201	22.198.585	18.869.656	117,64
1.	Prihodi od premije osiguranja i saosiguranja	208	20.796.446	16.818.263	123,65
2.	Prihodi od ukidanja rezervisanja	210	26.876	-	-
3.	Drugi poslovni prihodi	212	1.375.263	2.051.393	67,04
	II Poslovni rashodi (1 + 2)	213	16.796.448	15.449.404	108,72
	1. Funkcionalni rashodi	214	7.729.000	7.662.084	100,87
	1.3. Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjela u štetama	229	7.027.004	7.113.611	98,78
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja	233	9.067.448	7.787.320	116,44
	III Poslovni dobitak (I – II)	246	5.402.137	3.420.252	157,95
	1. Finansijski prihodi	248	579.311	111.348	520,27
	2. Finansijski rashodi	253	13.504	65.793	20,52
	IV Finansijski dobitak		565.807	45.555	1.242,03
	V Ostali prihodi	260	707.808	429.134	164,94
	VI Ostali rashodi	265	6.343.305	8.182.806	77,52
	VII Gubitak iz ostalih prihoda i rashoda		(5.635.497)	(7.753.672)	72,68
	VIII Dobitak – gubitak (III + II – VII)	276	332.447	4.287.865	
	IX Gubitak po osnovu usklađenja vrijednosti	281	19.365	2.469.420	0,78
	X Dobitak – gubitak (prije oporezivanja)		313.082	(6.757.285)	
	- poreski rashodi perioda	288	30.172	-	-
	XI Neto dobitak	291	282.910	-	-
	XII Neto gubitak	292	-	6.757.285	-

Napomena: Podaci dati po starom Kontnom okviru (kod TSO) radi uporedivosti sa 2008. godinom

Sa većim obuhvatom ostvaren je rast poslovnih prihoda od 17,64, a prihodi od premije osiguranja za 23,65 %.

Poslovni rashodi u rastu su za 8,72 %, što je bilo od uticaja, tako da i pored rasta TSO od 16,44 %, Društvo je ostvarilo rast poslovnog dobitka od 57,95 %.

Većim i povoljnijim plasmanima Društvo je ostvarilo rast finansijskih prihoda od 420,17 %.

Gubitak iz smanjenja ostalih rashoda (velikih otpisa potraživanja u 2008. godini) je smanjen na 72,68 %, u odnosi na 2008. godinu.

Gubitak iz osnova usklađivanja koji je u 2008. godini bio u iznosu od 2.469.420 KM, uslovio je ostvarenje još negativnijeg rezultata sa 31.12.2008. godine. Društvo iskazuje gubitak od 6.757.268 KM. Sa 31.12.2009. godine Društvo iskazuje dobitak od 282.910 KM.

Ocjena je ovlaštenog revizora da Društvo ukoliko nastavi sa popustima u dosadašnjim veličinama, neće imati uslove za dalje normalno obavljanje poslova osiguranja, preventivno u djelu likvidnosti za izmirivanje obaveza prema osiguranicima i drugim dobavljačima za pružanje usluga Društvu.

Povezana pravna lica - ostvareni prihodi i rashodi

Ostvareni prihodi i rashodi iz poslovanja sa povezanim licima za 2009. godinu iskazuju se na osnovu raspoložive dokumentacije (analitičke kartice i sl.) koje su stavljene na raspolaganje i korišćenje ovlašćenom revizoru prilikom vršenja revizije finansijskih izvještaja Društva za 2009. godinu.

	(u KM)			
	D.O.O. "Jahorina Auto" Brčko	D.O.O. "Jahorina lizing" Bijeljina	"Jahorina Konseko" Bijeljina	Ukupno
1) <u>Poslovni prihodi</u>				
– Prihodi od premije	7.407	36	-	7.443
– Prihodi od zakupa	26.740	-	-	26.740
– Prihodi od dobiti	6.976	-	-	6.976
– Naplaćena otpisana potraživanja	-	970	-	970
– Dividenda PIF "Jahorina Konseko"	-	-	42.000	42.000
Ukupno:	41.123	1.006	42.000	4.029 ???

	(u KM)			
	D.O.O. "Jahorina Auto" Brčko	D.O.O. "Jahorina lizing" Bijeljina	"Jahorina Konseko" Bijeljina	Ukupno
2) <u>Rashodi</u>				
– Besplatni tehnički pregledi	1.106.572	-	-	1.106.572
– Bruto zarade	37.825	-	-	37.825
Ukupno:	1.144.397	-	-	1.144.397

Pregled međusobnih odnosa povezanih i pridruženih pravnih lica

Društvo sa stanjem na dan 31.12.2009. godine ima učešće u sljedećim pravnim licima i sa sljedećim postotcima učešća:

	(KM)	(%)
Ulaganja	Učešća	Vlasništvo
– "Jahorina auto", d.o.o. – Brčko	1.778.853	100,00
– "Jahorina lizing", d.o.o. – Pale	2.000	100,00
– PIF "Jahorina konseko" - Pale	140.000	28,00

A) POTRAŽIVANJA

Struktura na dan 31.12.2009. godine:

– Potraživanja od "Jahorina auto", d.o.o.	10.429
– Potraživanja od "Jahorina trgovina", d.o.o.	13.487
– Potraživanja od "Jahorina lizing", d.o.o.	238.034
– Potraživanja od PIF "Jahorina konseko" - Pale	220
Ukupno:	262.171

Potraživanja od povezanih pravnih lica obrazložena su pod tačkom 6.2.2.3. Izvještajnog redosljeda.

B) OBAVEZE

Sa stanjem 31.12.2009. godine Društvo nema iskazanih obaveza prema povezanim pravnim licima.

Osnovni pokazatelji uspješnosti poslovanja

1. Pokazatelji likvidnosti

a) Likvidnost I stepena

$$\frac{\text{Gotovina + gotovinski ekvivalenti}}{\text{Kratkoročne obaveze – bez PVR}} = \frac{128.972}{1.835.659} = \frac{2009.g.}{2008.g.} = 0,70; \quad 0,30;$$

b) Likvidnost II stepena

$$\frac{\text{Obrtna imovina - zalihe}}{\text{Kratkoročne obaveze}} = \frac{7.161.018}{1.835.659} = 3,90; \quad 2,74;$$

c) Likvidnost III stepena

$$\frac{\text{Obrtna imovina}}{\text{Kratkoročne obaveze + rezervisane štete}} = \frac{7.570.540}{8.268.101} = 0,92; \quad 0,48;$$

Likvidnost III stepena je nezadovoljavajuća, obzirom da obrtna (tekuća) imovina nije dovoljna za pokriće i obaveze po osnovu rezervisanih šteta, te ostaje da se ta obaveza pokriva iz budućeg poslovanja. Potrebne su mjere na smanjenje troškova sprovođenja osiguranja i veći obuhvat osiguranja.

2. Pokazatelji finansijske stabilnosti

a) Pokriće dugoročnih sredstava kapitalom

$$\frac{\text{Kapital}}{\text{Stalna imovina}} = \frac{10.959.128}{22.142.952} = \frac{2009.g.}{2008.g.} = 0,49; \quad 0,48;$$

Pokazatelj finansijske stabilnosti ukazuje, da se kapitalom pokriva 48 % stalne imovine, što se ocjenjuje kao nedovoljna obezbjeđenost finansijske stabilnosti Društva.

3. Pokazatelji efikasnosti poslovanja

a) Produktivnost

$$\frac{\text{Prihodi od premija osiguranja}}{\text{Broj uposlenih – prosečno na bazi časova rada}} = \frac{20.796.446}{184} = \frac{2009.g.}{2008.g.} = 113.024; \quad 118.438;$$

b) Ekonomičnost

$$\frac{\text{Troškovi sprovođenja osiguranja}}{\text{Prihodi od premija osiguranja}} = \frac{9.067.448}{20.796.446} \times 100 = \frac{2009.g.}{2008.g.} = 43,80 \% ; \quad 44,58 \% ;$$

c) Rentabilnost

$$\frac{\text{Naknada štete + troškovi sprovođenja osiguranja}}{\text{Prihodi od premija osiguranja}} = \frac{7.027.004 + 9.067.448}{20.796.746} =$$

$$\frac{16.094.452}{20.796.446} \times 100 = \frac{2009.g.}{2008.g.} = 77,39 \% ; \quad 86,39 \% ;$$

d) Rentabilnost sa obuhvatom i rashoda po osnovu rezervisanih šteta

$$\frac{\text{Naknada štete + TSO + rezervisane štete}}{\text{Prihodi od premija osiguranja}} = \frac{7.027.004 + 9.067.448 + 6.432.442}{20.796.446} =$$

$$\frac{22.526.894}{20.796.446} \times 100 = \frac{2009.g.}{2008.g.} = 108,32 \% ; \quad 124,40 \% .$$

Pokazatelji likvidnosti su u 2009. godini bolji u odnosu na 2008. godinu. Utvrđeni su na stepen zadovoljavajućeg nivoa.

Pokazatelji efikasnosti poslovanja su ispod nivoa uspješnosti u poslovanju ostvarenih u 2008. godini.

VIII FUNKCIONISANJE SISTEMA INTERNE REVIZIJE

Funkcionisanje sistema Interne revizije koje je ugrađeno u sadržajima člana 163-165 Zakona o privrednim društvima bio je osnov da Društvo od 01.12.2009. godine organizuje odjeljenje Interne revizije kao dijela direkcije sa propisanim pravima, obavezama i odgovornostima, kao samostalna i nezavisna djelatnost, koja za svoj rad neposredno odgovara Odboru za reviziju.

Članom 1. Pravilnika o internoj reviziji regulisano je, da nadzor nad radom Društva vrše:

- Odbor za reviziju i
- Interni revizor.

Do datuma sačinjenog Izvještaja Internog revizora o radu Interne revizije za period 01.01. do 31.03.2010. godine (broj: 001-4733/2010 od 06.04.2010. godine) Odbor za reviziju još nije bio izabran, jer je u toku izmjena Statuta Društva, kojim se reguliše to pitanje. Upravni odbor Društva je donio Odluku o usvajanju prijednoga novog Statuta Društva, broj: 001-1113/10 od 25.01.2010. godine, kojom se zadužuje generalni direktor da dostavi prijedlog novog Statuta Agenciji za osiguranje na saglasnost. Nakon dobijanja saglasnosti od Agencije usvajanje prijedloga novog Statuta naći će se na dnevnom redu redovne godišnje skupštine akcionara Društva u maju 2010. godine.

Rad Internog revizora za prvi kvartal obavljen je u skladu sa Godišnjim planom rada za I kvartal 2010. godine.

Izvještaji – Funkcionisanja sistema Interne revizije za I kvartal se može smatrati događaji nakon bilansiranja do dana sačinjavanja Izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja za 2009. godinu.

Međutim, Interna revizija je u decembru 2009. godine završila sljedeće revizorske naloge:

1. Urađena je studija rizika za 2010. godinu,
2. Sačinjen je plan rada Interne revizije za 2010. godinu.

Operativni plan za I kvartal je u potpunosti izvršen, osim poslova predviđenih Godišnjim programom rada, Interne revizije je izvršila kontrolu poslovanja (predmet revizije) za koje nisu sačinjavani posebni izvještaji internog revizora. Interni revizor je u svom Izvještaju za I kvartal specificirao ove poslove.

Uzimajući u obzir početak primjene zakonskih regulativa u sistemu funkcionisanja Interne revizije kao i uspostavljanje upravno – pravne osnove u Društvu, može se očekivati preko Funkcionisanja Informacionog sistema, koji je takođe u fazi punog obuhvata i usavršavanja, efikasnost i pouzdanost poslovnih funkcija Interne revizije Društva.

IX ORGANIZACIJA DRUŠTVA, EFIKASNOST POSLOVNIH FUNKCIJA, A POSEBNO FUNKCIONISANJE INFORMACIONOG SISTEMA, PRAVILA I NAČIN UPRAVLJANJA RIZICIMA U POSLOVANJU I ULAGANJIMA I KADROVSKA OSPOSOBLJENOST

A) Organizacija Društva

Odlukom Upravnog odbora Društva od 28.01.2009. godine pod brojem: 001-319/09 data je saglasnost na organizacionu šemu Društva.

Organizacijom Društva, po organizacionoj šemi, koja treba u potpunosti da se sprovede, sa ciljem da bi se ostvarila veća efikasnost u poslovanju, sve radi obezbjeđenja veće efikasnosti zaštite sredstava Društva, sve do obuke radnika i kontinuirane kontrole i ocjene kvaliteta poslova izvršenih od strane svakog zaposlenog radnika Društva.

Osnovni organizacioni oblici Direkcije Društva su sljedeći sektori:

- 1) Sektor prodaje osiguranja,
- 2) Sektor šteta,
- 3) Sektor računovodstva i finansija,
- 4) Sektor podrške osiguranju.

Generalni direktor Društva u toku 2009. godine je imao Zamjenika.

U sastavu svakog sektora sistematizirani su poslovi i izvršioци poslova, i to:

a) Sektor prodaje osiguranja

- Izvršni direktor,
- Pomoćnik izvršnog direktora,
- Prodaja osiguranja.

b) Sektor šteta

- Izvršni direktor,
- Pomoćnik izvršnog direktora,
- Službeni saradnik za kontrolu i izveštavanje,
- Stručni saradnik za obradu međunarodnih šteta,
- Referent za obradu šteta po Filijalama,
- Pravni zastupnici po Filijalama.

c) Sektor računovodstva i finansija

- Izvršni direktor,
- Pomoćnik izvršnog direktora,
- Viši stručni saradnik za finansije,
- Glavni knjigovođa premije i štete (2),
- Glavni knjigovođe ostalih poslova u Društvu,
- Knjigovođa Likvidator (2).

Interna revizija je nezavisna.

d) Sektor podrške u osiguranju

- Izvršni direktor,
- Centralna tarifa i kontrola,
- IT Odeljenje,
- Aktuarstvo,
- Pravni zastupnik,
- Predstavnik rukovodstva za kvalitet i statistiku, pla i analiza
- Stručni saradnik za kadrovske poslove i radne odnose,
- Administrator i tehnički sekretar,
- Reosiguranje,
- Radnik obezbjeđenja i domar u Direkciji Društva,
- Higijeničar u Direkciji Društva.

U IT Odjeljenju organizovani su poslovi:

- Koordinator IT za područje filijala B. Luka, Bijeljina, Brčko, Doboj i Prijedor.
- Koordinator IT za područje Filijala Zvornik, Sokolac, Pale, Trebinje i Direkcija Društva.

Filijale Društva su kao organizacioni dijelovi Društva koje obavljaju sve poslove iz registrovane djelatnosti, u skladu sa odredbama Statuta Društva i Odlukom o organizaciji poslova i zadataka Društva u filijalama, kao organizacionim dijelovima Društva.

Generalni direktor Društva je donio Odluku o formiranju filijala Društva pod brojem 001-6252/08 od 24.11.2008. godine, kako slijedi:

1. Filijala BANJA LUKA sa sjedištem u Banja Luci za područja: Banja Luka, Mrkonjić Grad, Šipovo, Kneževo, Kotor Varoš, Čelinac, Ribnik i Prnjavor;
2. Filijala BIJELJINA sa sjedištem u Banja Luci za područje opština: Bijeljina, Ugljevik i Lopare;
3. Filijala BRČKO sa sjedištem u Brčkom za područje opština: Brčko, Donji Žabar, Pelagićevo, Modriču, Šamac i Vukosavlje;
4. Filijala DOBOJ sa sjedištem u Doboju za područje opština: Bosanski Brod, Derventa, Petrovo i Teslic;
5. Filijala GRADIŠKA sa sjedištem u Gradišci za područje opština: Gradiška, Srbac i Laktaši;
6. Filijala PALE sa sjedištem u Palama za područje opština: Pale, Istočno Novo Sarajevo, Istočna Ilidža, Istočni Stari Grad i Trnovo;
7. Filijala PRIJEDOR sa sjedištem u Prijedoru za područje opština: Prijedor, Novi Grad, Kozarska Dubica, Opština Luka, Kostajnica i Dubovik;
8. Filijala SOKOLAC sa sjedištem u Sokocu za područje opština: Sokolac, Han Pijesak, Rogatica, Foča, Višegrad, Čajniče, Rudo, Kalinovik i Novo Goražde;
9. Filijala TREBINJE sa sjedištem u Trebinju za područje opština: Trebinje, Bileća, Gacko, Nevesinje, Ljubinje i Berkovići;
10. Filijala ZVORNIK sa sjedištem u Zvorniku za područje opština: Zvornik, Vlasenica, Šekovići, Milići, Bratunac i Srebrenica;
11. Filijala Sarajevo.

Filijale su organizovani dio Društva, koji u ime i za račun Društva isključivo obavljaju poslove preuzimanja osiguranja i naplatu dospjele premije.

Organizacija prodajne mreže (šeme) – Sektora za provođenje osiguranja je u sadržaju Filijala sa ispostavama, u globalnoj šemi osiguranja. Filijala sa Direktorom, kao glavnim koordinatama na području filijale i koordinatorima i preduzimačima svih vrsta osiguranja po ispostavama obavljaju poslove provođenja osiguranja u direktnoj vezi sa osiguranicima ili pak zastupnika na prodajnim mestima.

Daje se spisak filijala sa ispostavama:

1. Filijala Banja Luka – sa ispostavama Čelinac, Mrkonjić Grad, Šipovo i Prnjavor
2. Filijala Brčko – sa ispostavama Šamac i Modriča
3. Filijala Gradiška – sa ispostavama Laktaši i Srbac
4. Filijala Doboj – sa ispostavama Teslić i Brod
5. Filijala Bijeljina – sa ispostavama Lopare i Ugljevik
6. Filijala Zvornik – sa ispostavama Bratunac, Vlasenica i Šekovići
7. Filijala Pale – ispostavom Istočno Sarajevom
8. Filijala Prnjavor – sa ispostavama Kozarska Dubice i Novi Grad
9. Filijala Sokolac – sa ispostavama Rogatica, Foča i Višegrad
10. Filijala Trebinje – sa ispostavama Bileća i Gacko
11. Filijala Sarajevo sa ispostavom

Organizacija sektora štete, zbog nepotpunog funkcionisanja informacionog sistema, dislokacija kadrova i drugog nije bilo moguće odmah izvršiti centralizaciju obrade štete, zato je postojala hibridna šema (decentralizacija – centralizacija).

Predlagači organizacije sektora štete upućuju, da u narednom periodu treba Odjeljenje međunarodnih šteta ojačati, a štete neživotnih osiguranja reorganizovati.

Stručni saradnici za štete su sistematizovani po filijalama kao i pravni zastupnici, za sve pravne poslove Društva, kao pto je:

- Utvrđivanje pravnih osnova
- Zastupanje sudskih šteta
- Ostvarivanje regresa.

B) Kadrovska osposobljenost

Sa stanjem 31.12.2009. godine u Društvu je bilo zaposleno ukupno 213 radnika sa sljedećom kvalifikacionom strukturom:

	31.12.2008.	31.12.2009.
a) VSS	41	60
b) VŠS	24	17
c) VKV	2	1
d) SSS	76	133
e) KV	2	2
f) NSS	2	-
Ukupno:	147	213

C) Funkcionisanje informacionog sistema – tehnička osposobljenost

Društvo je skoro sve radne procese softverski obuhvatilo, tako da je poslovanje uglavnom, automatizovano. Svoje poslovanje zasniva na stručnim kadrovima, sofisticiranoj opremi i informacionom sistemu. Mrežom svojih organizacionih dijelova i zastupnika Društvo pokriva teritoriju Republike Srpske.

a) Hardver

"Jahorina osiguranje" A.D. – Pale posjeduje što se tiče hardware-a (ukratko rečeno), po evidenciji Društva sljedeće:

1. U Direkciji Pale:

- Web server – operativni sistem Linux (Asus)
- Data Server – operativni sistem Win server 2003, ORACLE baza (Dell)
- Application Server – operativni sistem Win server 2003, ORACLE baza (Dell)
- Backup Server – operativni sistem Win server 2003, ORACLE baza (Dell)
- Data Server – operativni sistem Win server 2008, SQL Server 2005 baza (Dell)
- Backup Server – operativni sistem Win server 2008, SQL Server 2005 baza (Dell)
- 16 računara sa Win XP operativnim sistemom (koriste zaposleni).

Ukupno u Direkciji Društva je 6 servera i 162 računara.

2. U filijalama, ispostavama i tehničkim pregledima:

- Banja Luka – 32 računara sa Windows XP
- Bijeljina – 13 računara sa Windows XP
- Brčko – 20 računara sa Windows XP
- Doboj – 16 računara sa Windows XP
- Prijedor – 19 računara sa Windows XP
- Sokolac – 16 računara sa Windows XP
- Trebinje – 12 računara sa Windows XP
- Gradiška – 9 računara sa Windows XP
- Pale – 12 računara sa Windows XP
- Zvornik – 7 računara sa Windows XP
- Sarajevo F. B i H – 25 računara Windows XP.

Ukupno u filijalama i ispostavama ima 181 računara, kako je utvrđeno iz popisnih lista.

3. "Jahorina auto":

- 7 računara sa Windows XP, administracija
- 28 računara sa Windows XP u Tehničkim pregledima

Ukupno u "Jahorina auto" je 35 računara.

4. "Jahorina leasing":

- 1 računar sa Windows server 2003.

Ukupno u "Jahorina Leasing" 1 računar.

5. "Jahorina osiguranje" a.d. ima i ostalu neophodnu opremu: printere (matrične, injekt, laser i colorlaser), Skenere, Projekto, fotokopir aparate, fotoaparate (štete) a stvarno stanje se može vidjeti iz popisnih lista.

6. Jahorina osiguranje ima i određeni broj laptop računara a podatak se može dobiti iz popisnih lista.

7. "Jahorina osiguranje" a.d. ima urađenu VPN komunikaciju u svim filijalama i direkciji sopstvenim rješenjem (cisco routeri – 14 kom).

8. "Jahorina osiguranje" a.d. u Palama ima urađenu rezervnu komunikaciju putem ISDN PRA sa 25 priključaka.

9. U Direkciji je urađen i Direkt access point 1024/1024 a u filijalama ADSL 3072/253. Većina ispostave već imaju ADSL (Šamac, Modriča, Teslic, Dubica...). Namjera je sve lokacije povezati sa ADSL priključkom. ADSL priključak je naručen i za 28 tehničkih pregleda u "Jahorina autu".

10. Licence:

- Windows server 2003 – 2 kom
- Windows server 2008 – 2 kom
- ORACLE – 11 kom
- Windows XP – na oko 60 % računara
- Windows 7 – 5 računara
- NOD32 Smart Security Business edittion 125 kom (5 servera i 120 računara)
- Microsoft Office 2003 – ni jedna.

11. Aplikacije:

- Informacioni sistem od firme "Narat" Beograd (u sklopu je Pantheon za potrebe finansija – od Datalab, Slovenija)
- Pantheon je skoro u potpunosti prilagođen (podrška za Brčko distrikt je još u radu)
- In cubis za životno osiguranje sa cjelokupnim obuhvatom je u funkciji od kraja 2009. godine.

b) Softwer

"Jahorina osiguranje" a.d., Pale, je nabavila krajem 2008. godine novi integralni informacini sistem od firme "Narat" Beograd. Sada u Doboju sa nazivom "Konarat". Informacioni sistem predstavlja spoj dva segmenta i pokriva finansije segmentom Pantheon firme Datalab i Insurance firme "Konarat" koji pokriva: Strogu evidenciju, Preuzimanje tj. pribavu i Štete, Izvještaje za interne potrebe, Izvještaje Agenciji i ZK itd.

Ovaj informacini sistem će u narednim godinama predstavljati osnovu za poslovanje "Jahorina osiguranje" na koju će se oslanjati svi sektori ovog društva:

- Preuzimanje tj. pribava
- Finansije i računovodstvo
- Štete kao i
- Ostali poslovi iz sektora podrške.

Informacioni sistem pokriva u osnovi tri nivoa funkcionisanja u društvu:

1. Nivo Društva u cjelini sa ukupnim podacima na serverima (opisanim u tehničkom dijelu) u Direkciji društva u Palama
2. Nivo filijala ima ih trenutno jedanest (11) sa podacima samo te filijale
3. Nivo ispostava, isturenih prodajnih mjesta na tehničkim pregledima i drugim mjestima kao i pojedine zastupnike, sa podacima samo te jedinice.

Između svakog od nivoa vrši se sinhronizacija podazaka: od nižeg ka višem prosljeđuju se unešeni podaci a od višeg ka nižem prosljeđuju se nove verzije programa, šifarnika, zaduženja stroge evidencije itd.

Koncept omogućuje veliku samostalnost i nezavisnost od stanja u komunikacijama i zastoja bilo kog segmenta i ne stopira rad cijelog informacionog sistema.

U toku 2008. godine osiguravajuća društva u RS uvedena su u sistem fiskalizacije. Društvo je nabavilo 11 fiskalnih štampača koji su instalirani u filijalama i Direkciji Društva. Isti još nisu u funkciji do potpunog uspostavljanja informacionog sistema, o čemu je obavještena Poreska Uprava RS.

c) Komunikacije i bezbjednost

Svi zaposleni u Direkciji društva i filijalama, kao i većini ispostava, (a uskoro i u svim ispostavama, kao i tehničkim pregledima u vlasništvu Jahorina) su opremljeni brzom internet vezom. Svi radnici koriste e-mail na jahorinaosiguranje.com domeni, a na www.jahorinaosiguranje.com svi zainteresovani mogu se informisati o svim aspektima poslovanja "Jahorina osiguranja" a.d. Svi zaposleni se prijavljuju putem korisničkog imena i lozinke sa preciziranim pravima pristupa podacima. Za sve zaposlene prate se log slogovi kako bi se za svaku promjenu mogli utvrditi nosilac promjene i vrijeme promjene.

Sve lokacije nivoa Direkcije društva i filijala imaju brzi ADSL konekciju (brzina 1536/128), kao i više ispostava. U toku instalacije na 28 tehničkih pregleda "Jahorina auta" sa prodajnim mjestima osiguranja "Jahorina osiguranja", a u planu su i sve ispostave da se pokriju ADSL komunikacijom.

Rezervna komunikacija (kada otkáže ADSL) je obezbijedena sa ISDN PRA sa 25 priključaka. Na svim lokacijama postavljena je antivirus, antispyware i firewall zaštita već pomenutim licenciranim softverom. Sve lokacije su zaštićene i VPN zaštitom (virtualnom privatnom mrežom) profesionalnim cisco router-ima i maksimalno zaštićene od upada sa intrneta.

Za potrebe servera u Direkciji društva planira se uraditi rezervno napajanje energijom putem dodatnog agregata i elektronskog uklopnog sistema.

U Društvu se već razmišlja i o potrebama business continuity management-a tj. obezbjeđenja neprekidnosti poslovanja u slučaju katastrofa postavkom rezervnih servera na drugoj lokaciji što je nekim finansijskim institucijama (bankama) uslov u poslovanju. Postoji više mogućih rješenja i svako traži velika ulaganja.

Za sada je to rješeno backup serverom (rezervnim serverom) u Direkciji društva i čestim snimanjem podataka na rezervne medije.

d) Ostalo

Kadrovska osposobljenost Društva je veoma dobra. Društvo ima doktora nauka, više magistara, veliki broj zaposlenih sa VSS i VŠS, dva zaposlena IT stručnjaka (sa zvanjima MCSA Windows server 2003 administratora i ORACLE administratora), internog revizora itd. Sve ovo daje velike izgledе društvu za još uspješniji nastup na tržištu osiguranja i u ovim nastupajućim veoma nestabilnim uslovima poslovanja.

Ocjena nezavisnog revizora je da društvo Informacionim sistemom i novom organizacijom stvara uslove za uspostavljanje i usavršanje sistema internih kontrola i upravljanja rizicima u poslovanju.

D) Upravljanje rizicima

Interne kontrole Društva treba da obuhvate mere i postupke koji se sprovode radi obezbeđenja uslova da celo Društvo radi u skladu sa planovima i politikama koje usvaja uprava, kao i obezbeđenje verodostojnosti računovodstvenih evidencija i podataka iz finansijskih izveštaja.

Uspostavljeni sistem treba da obezbeđi pouzdanost i verodostojnost transakcija Društva u primeni da su nastale transakcije dozvoljene, da ih je odobrilo rukovodstvo i da su izvršene i evidentirane u poslovnim knjigama.

Sistem interne kontrole treba da odgovara prirodi, složenosti i rizičnosti delatnosti Društva, a u cilju sprečavanja nepravilnosti i nezakonitosti u poslovanju i obezbeđenju uslova za prepoznavanje, merenje, upravljanje i kontrolu rizika u poslovanju, kao i adekvatno upravljanje Društvom u celini, u skladu sa aktima Društva.

Interna kontrola treba da je u sprezi sa organizacijom i drugim poslovima, da bi se njenim sprovođenjem ostvarila veća efikasnost u poslovanju, sferi obezbeđenja veće efikasnosti zaštite sredstava Društva, sve do obuke radnika i kontinuirane kontrole i ocene poslova kvaliteta poslova izvršenih od strane svakog zaposlenog radnika Društva.

Značajan pomak u sistemu internih kontrola i upravljanja rizicima učinjen je implementacijom jedinstvenog informacionog sistema i organizacijom i funkcionisanjem Interne revizije Društva.

Društvo je usvojilo Proceduru internih provjera sistema upravljanja kvalitetom i Proceduru rada knjigovodstva, računovodstva i finansijske operative 28.10.2004. godine. Međutim, primjena i uslovi usavršavanja upravljanja kvalitetom stvoreni su implementacijom informacionog sistema, internom revizijom i savremenom organizacijom poslovanja.

Mišljenje je ovlašćenog revizora, da još uvijek nisu date i razrađene osnove u dovoljnoj mjeri, kako u eksternim Zakonskim propisima, tako i internim aktima Društva, sa kojima bi se utvrdile smjernice za identifikaciju, kvalifikaciju i kvantifikaciju rizika i načinom upravljanja.

Uzimajući u obzir navedeno, mogu se izvršiti sljedeći zaključci:

- Društvo ima u osnovi uspostavljen sistem internih kontrola i način upravljanja rizicima u poslovanju koji su uspostavljeni uslovima na tržištu osiguranja pogotovo osiguranja autoodgovornosti,
- Sprovodi se procena ostvarenih rezultata u odnosu na planove, ciljeve i standarde,
- Sprovodi se kontrola novčanih tokova, poslovnih promena poslovnih dokumenata, obrazaca stroge evidencije, kao i provera zastupničke i posredničke mreže,
- Vršiti se perispitivanje adekvatnosti akata poslovne politike i opštih akata, a posebno uslova i tarifa, saosiguranja reosiguranja, deponovanja i ulaganja sredstava, ili se menjaju, dopunjavaju usklađuju u kontinuitetu i to sve više na osnovu sopstvenih rezultata i iskustava,
- Planovi za unapređenje sistema internih kontrola u 2009-oj godini su u značajnoj meri sprovedeni.

Planovi za unapređenje sistema internih kontrola i upravljanja rizicima sadržani su u merama za:

1. Praćenje troškova sprovođenja osiguranja sa ciljem smanjivanja istih. Usvajanje jasnijih i preciznijih procedura za praćenje troškova sprovođenja osiguranja, sa ciljem poboljšanja produktivnosti. Upravljačko računovodstvo.
2. Reosiguranje portfelja društva u najvećoj meri ili zaključivanje ugovora o saosiguranju.
3. Praćenje usklađenosti propisanog osnovnog kapitala sa ciljem blagovremenog preduzimanja mera radi usklađenosti (rast kursa – kursne razlika).
4. Praćenje usklađenosti propisanih garantnih rezervi, osnovnog kapitala i margine solventnosti sa ciljem blagovremenog preduzimanja mera ukoliko se pojavi neusaglašenosti ovih pokazatelja.
5. praćenje likvidnosti, sa ciljem obezbeđenja izvršenja svih preduzetih obaveza društva u skladu sa ugovorenim i propisanim obavezama.
6. Usvajanje Procedure za identifikovanje, merenje (procenu), praćenje i upravljanje rizicima, kao i drugih procedura od značaja za jačanje sistema upravljanja rizicima.

Ovlašćeni revizor ocenjuje:

- a) da su stvorene osnove i uslovi operativnog i strateškog značaja za efikasnije i preventivno preduzimanje mera u procesu upravljanja rizicima,
- b) da je uspostavljen i da se dalje usavršava sistem internih kontrola u upravljanju rizicima u poslovanju Društva,
- c) da su potrebne dalje aktivnosti Društva, da daljim merama obezbedi smernice za kvalitativno i kvantitativno praćenje upravljanja rizikom Društva kroz identifikaciju rizika, popis rizika, kategorizacije i procene rizika perioda i perioda za narednu godinu.

X NALAZI EKSTERNIH KONTROLNIH ORGANA

U toku 2009. godne izvršena je kontrola od strane Poreske uprave – Područni centar Istočno Sarajevo, te Uprave za indirektno oporezivanja B i H, Regionalni centar Sarajevo.

- I** Poreska uprava – Područni centar Istočno Sarajevo izvršila je kontrolu prijavljivanja, obračunavanja i plaćanja poreza za period od 01.01.2004. godine do 30.09.2009. godine, kao i kontrola ostalih naknada za protivgradnu zaštitu, dopsinosa za šume i komunalne takse, takođe za pomenuti period, o čemu je sačinjen Zapisnik br. 06/1.01/0303/490-16.82/09 od 20.10.2009. godine.

"Jahorina osiguranje" kao poreski obveznik, nije izjavila primjedbe na dati Zapisnik, te je Poreska uprava dana 29.10.2009. godine donijela Rješenje, br. 06/1.01/0303/490-16.82/09 za plaćanje obaveza utvrđenih po Rješenju.

Po navedenom Rješenju povećan je porez na dobit za pomenuti period, iz razloga povećanja za visinu odobrenih popusta datih osiguranicima, koji su imali za cilj usklađivanje i tržišnog prilagođavanja, prema ponudi konkurencije.

Društvo je ukupne obaveze u visini od 134.641 KM u cjelosti izmirilo, a shodno odredbama MRS 8, proknjižilo povećanjem iskazanog gubitka za pomenuti iznos.

- II** Od strane Uprave za indirektno oporezivanje Regionalni centar – Sarajevo, izvršena je kontrola poreza na dodatu vrijednost za period od 01.01.2006. godine do 31.10.2009. godine, o čemu je sačinjen Zapisnik o kontroli, br. 04/5-2/IV-17-UP-2267/09 od 11.12.2009. godinu, sa prijedlogom razreza poreza na dodatu vrijednost u visini od 5.521 KM.

Društvo je obavezu u gornjem iznosu uplatilo u cjelosti i proknjižilo na vanredne rashode (po osnovu PDV).

XI PRILOZI UZ IZVJEŠTAJ O OBAVLJENOJ REVIZIJI

Priloge uz Izvještaj o obavljenoj reviziji čine:

- 1) Pismo o prezentaciji Izvještaja Društva za 2009. godinu
- 2) Mišljenje ovlašćenog aktuara na godišnji račun za 2009. godinu
- 3) Godišnji izvještaj o poslovanju
- 4) Note uz finansijske izvještaje za 2009. godinu
- 5) Finansijski izvještaji
 - Bilans stanja na dan 31.12.2009.g.
 - Bilans uspjeha u periodu od 01.01. do 31.12.2009.g.
 - Izvještaj o promjenama na kapitalu u periodu od 01.01. do 31.12.2009.g.
 - Izvještaj o novčanim tokovima u periodu od 01.01. do 31.12.2009.g.

U Banja Luci, 30. 04. 2010. godine.

OVLAŠĆENI REVIZOR
mr Svetozar Vinčić, dipl. oec.