

**АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ
"ОСИГУРАЊЕ АУРА", БАЊА ЛУКА**

**Финансијски извјештаји
за годину која се завршава
31. децембра 2008. године и
Извјештај независног ревизора**

"ОСИГУРАЊЕ АУРА" А.Д., БАЊА ЛУКА

САДРЖАЈ

	Страна
Извјештај независног ревизора	1 – 2
Финансијски извјештаји:	
Биланс успјеха	3
Биланс стања	4
Извјештај о промјенама у капиталу	5
Биланс токова готовине	6
Напомене уз финансијске извјештаје	7 – 29
Писмо о презентацији података руководства Друштва	
Мишљење овлашћеног актуара	

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима "Осигурања Аура" а.д., Бања Лука

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 29) акционарског друштва за осигурање "Осигурање Аура" а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Друштво"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2008. године, и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама у капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство Друштва је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2 и 3 у приложеним финансијским извјештајима. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале усљед криминалне радње или грешке; одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Осим као што је наведено у Основама за мишљење са резервом, ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије, Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске, Правилником о ревизији финансијских извјештаја у Републици Српској и Правилником о садржају извјештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских и других извјештаја друштава за осигурање. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих усљед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцјену примјењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбјеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима "Осигурања Аура" а.д., Бања Лука (наставак)

Основе за мишљење са резервом

Као што је објелодањено у напомени 30 уз финансијске извјештаје, резервисања за пријављене а неликвидиране штете на дан 31. децембра 2008. године износе укупно 17,367 Конвертибилних марака. Наведена резервисања не укључују додатна резервисања по основу потенцијалних губитака за штете које су у судском спору (напомена 36), у укупном износу од 48,073 Конвертибилне марке. Према презентацији руководства Друштва, наведени тужбени захтјеви оштећеника су неосновано увећани и, сагласно наведеном, руководство Друштва није извршило додатно резервисање по наведеном основу. На основу расположиве документације, нисмо се могли увјерити у износ резервисања за пријављене а неликвидиране штете Друштва на дан 31. децембра 2008. године, односно у трошкове резервисања по наведеном основу у 2008. години.

Као што је објелодањено у напомени 38 уз финансијске извјештаје, у току 2008. године, Агенција за осигурање Републике Српске (у даљем тексту: "Агенција") је, у више наврата, вршила контролу пословања Друштва. Својим рјешењем од 17. октобра 2008. године Агенција је наложила Друштву да, у року од 60 дана од дана пријема рјешења, донесе одлуку о повећању основног капитала емисијом редовних акција, а у циљу обезбјеђења гарантног фонда Друштва у складу са Законом о осигуравајућим друштвима ("Закон"). Обзиром да је на дан 31. децембра 2008. године Друштво исказало гарантни фонд изнад Законом прописаног минимума (напомена 26), до дана састављања приложених финансијских извјештаја Друштво није извршило повећања основног капитала емисијом редовних акција, а у складу са претходно наведеним захтјевима Агенције. На основу расположиве документације, нисмо у могућности да утврдимо могуће посљедице по Друштво по основу неиспуњавања обавеза из наведеног рјешења Агенције. Финансијски извјештаји Друштва за 2008. годину на садрже потенцијалне ефекте по наведеном основу.

Мишљење са резервом

По нашем мишљењу, изузев за ефекте корекција које на финансијске извјештаје могу имати питања наведена у претходним пасусима, финансијски извјештаји објективно и истинито, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Друштва за осигурање "Осигурање Аура" а.д., Бања Лука на дан 31. децембра 2008. године, као и резултате његовог пословања, промјене у капиталу и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2 и 3 у приложеним финансијским извјештајима.

Бања Лука, 16. март 2009. године

Овлашћени ревизор
Жарко Мионић



БИЛАНС УСПЈЕХА
За пословну 2008. годину
(У Конвертибилним маркама)

	<u>Напомене</u>	<u>Година која се завршава 31. децембра 2008.</u>	<u>Период 14. новембар - 31. децембар 2007.</u> <i>Кориговано</i>
Пословни приходи и расходи			
Приходи од премије осигурања	6	749,176	7,958
Накнаде штета из осигурања и саосигурања	7	(119,325)	-
Измјене осталих техничких резерви	8	(38,786)	(31,790)
Трошкови пословања	9	(738,060)	(51,394)
Остали технички приходи	10	15,800	-
Остали технички расходи	11	(11,743)	-
Цедирано осигурање	12	(12,983)	-
<i>Технички резултат</i>		<u>(155,921)</u>	<u>(75,226)</u>
Нетехнички биланс			
Финансијски приходи	13	26,262	240
Добит од продаје сталне имовине	14	252,840	-
		<u>279,102</u>	<u>240</u>
Добитак/(губитак) прије опрезивања		123,181	(74,986)
Порез на добитак	15	(12,553)	-
Нето добитак/(губитак)		<u>110,628</u>	<u>(74,986)</u>
Зарада/(губитак) по акцији:	32		
- Основна зарада/(губитак) по акцији		<u>5.53</u>	<u>(3.75)</u>

Напомене на наредним странама
 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Управни одбор Друштва је усвојио финансијске извјештаје Друштва дана 28. фебруара 2008. године.

Одобрено у име Друштва,

Миодраг Ковачевић
 Директор

Драгица Векић
 Шеф рачуноводства

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2008. године
(У Конвертибилним маркама)

	<u>Напомене</u>	<u>31. децембар 2008.</u>	<u>31. децембар 2007.</u> <i>Кориговано</i>
АКТИВА			
Стална имовина			
Нематеријална улагања	16	20,957	25,196
Опрема	16	211,572	128,995
Дати аванси за опрему		8,500	81,350
Улагања у остала правна лица	17	75,000	-
Дугорочна финансијска улагања	18	349,935	355,605
Остала дугорочна финансијска улагања	19	21,060	-
		<u>687,024</u>	<u>591,146</u>
Текућа имовина			
Залихе		603	5,459
Дати аванси	20	18,742	-
Готовински еквиваленти и готовина	21	484,118	1,381,903
Потраживања по основу премије	22	45,611	5,179
Краткорочни финансијски пласмани	23	1,344,660	45,000
Остала краткорочна потраживања и АВР	24	496,424	-
		<u>2,390,158</u>	<u>1,437,541</u>
Укупна актива		<u><u>3,077,182</u></u>	<u><u>2,028,687</u></u>
ПАСИВА			
Капитал			
Акцијски капитал	25	2,000,000	2,000,000
Нераспоређени добитак/(акумулирани губитак)		35,642	(74,986)
		<u>2,035,642</u>	<u>1,925,014</u>
Краткорочне обавезе			
Обавезе по основу штета	27	14,431	-
Обавезе према добављачима	28	11,665	42,052
Остале краткорочне обавезе	29	34,442	2,115
		<u>60,538</u>	<u>44,167</u>
Краткорочна резервисања			
Резервисања за преносне премије	6	942,011	59,506
Резервисања за штете	30	22,994	-
Резервисања за превентиву	31	15,997	-
		<u>981,002</u>	<u>59,506</u>
Укупна пасива		<u><u>3,077,182</u></u>	<u><u>2,028,687</u></u>

Напомене на наредним странама
чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ

За пословну 2008. годину

(У Конвертибилним маркама)

	<u>Акцијски капитал</u>	<u>Нераспо- ређени добитак/ (акумули- рани губитак)</u>	<u>Укупно</u>
<i>Кориговано</i>			
Стање, 14. новембар 2007. године	2,000,000	-	2,000,000
Губитак периода, кориговано (напомена 5)	-	(74,986)	(74,986)
Стање, 31. децембар 2007. године	<u>2,000,000</u>	<u>(74,986)</u>	<u>1,925,014</u>
Стање, 1. јануар 2008. године	2,000,000	(74,986)	1,925,014
Нето добитак текуће године	-	110,628	110,628
Стање, 31. децембар 2008. године	<u>2,000,000</u>	<u>35,642</u>	<u>2,035,642</u>

Напомене на наредним странама
чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За пословну 2008. годину

(У Конвертибилним маркама)

	Година која се завршава 31. децембра 2008.	Период 14. новембар - 31. децембар 2007. <i>Кориговано</i>
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од премије осигурања и саосигурања и примљени аванси	1,594,573	62,288
Остали приливи из пословних активности	15,800	-
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и дати аванси	(81,900)	-
Одливи по основу премија реосигурања	(9,436)	-
Одливи по основу бруто зарада, накада зарада и других личних расхода	(299,248)	(1,381)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(520,777)	(11,308)
Одлив по основу осталих дажбина	-	(31,790)
<i>Нето прилив готовине из пословних активности</i>	<u>699,012</u>	<u>17,809</u>
Токови готовине из активности пласирања и инвестирања		
Приливи од камата	10,680	240
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	(1,299,660)	(45,000)
Одливи по основу куповине акција осталих правних лица	(75,000)	-
Приливи/(одливи) од Резервног фонда Бироа зелене карте БиХ	15,461	(355,605)
Одливи по основу набавке основних средстава	(248,278)	(235,541)
<i>Нето одлив готовине из активности пласирања и инвестирања</i>	<u>(1,596,797)</u>	<u>(635,906)</u>
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи по основу уплате оснивачког капитала	-	2,000,000
<i>Нето прилив готовине из активности финансирања</i>	<u>-</u>	<u>2,000,000</u>
Нето (одлив)/прилив готовине	(897,785)	1,381,903
Готовина на почетку обрачунског периода	<u>1,381,903</u>	-
Готовина на крају обрачунског периода	<u><u>484,118</u></u>	<u><u>1,381,903</u></u>

Напомене на наредним странама
чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

1. ОСНИВАЊЕ И ДЈЕЛАТНОСТ

Акционарско друштво за осигурање "Осигурање Аура" а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Друштво") је основано 14. новембра 2007. године као акционарско друштво за обављање послова осигурања, и то на основу Рјешења Основног суда у Бањој Луци број 071-0-REG-07-002637.

Основна дјелатност Друштва је пружање услуга осталих осигурања.

Рјешењем Агенције за осигурање Републике Српске бр. 05-242-1/07 од 31. октобра 2007. године Друштво је добило дозволу за обављање послова осигурања за све врсте неживотних осигурања, из члана 49. став 2. тачка а) Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" број 17/05).

На дан 31. децембра 2008. године, Друштво је обављало послове осигурања искључиво преко сједишта у Бањој Луци, пословне јединице у Српцу и преко посредника лоцираних у: Градишци, Мркоњић Граду, Тополи, Лакташима, Бијелини, Зворнику и Братунцу.

Друштво је на дан 31. децембра 2008. године имало 11 запослених радника (31. децембра 2007. године - 2 радника).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Друштва су припремљени у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

На основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 67/05) сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују Међународне рачуноводствене стандарде (МРС), односно Међународне стандарде финансијског извјештавања (МСФИ) који су били у примјени на дан 31. децембра 2005. године, Међународне стандарде ревизије (МСР), Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (ИФАС), на финансијске извјештаје за периоде који почињу 1. јануара 2006. године или касније.

Промјене у МРС, као и нови МСФИ издати након усвајања Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (30. јун 2005. године), нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и, сагласно томе, нису примјењени у састављању приложених финансијских извјештаја.

Поред наведеног, рачуноводствени прописи Републике Српске, који се примјењују за финансијске извјештаје на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2008. године одступају од захтјева МСФИ и МРС, у сљедећим материјално значајним аспектима финансијског извјештавања:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја (наставак)

- Друштво не врши финансијско извјештавање у складу са захтјевима МСФИ 4, “Уговори о осигурању”. Поред тога, за потребе резервисања насталих а непријављених штета Друштво не примењује методологију триангулације, нити методологију засновану на тесту адекватности обавеза, онако како је дефинисана у складу са захтјевима МСФИ 4, “Уговори о осигурању” и праксом у пословима осигурања у Европској Унији. Друштво није примјењивало Међународни актуарски стандард теста адекватности обавеза, издатог од стране Међународне актуарске асоцијације, већ је резервисање насталих а непријављених штета вршило на начин описан у рачуноводственој политици објелодањеној у напомени 3.4., а која је заснована на интерном Правилнику о формирању и начину обрачунавања резервације за штете, одобреног од стране овлашћеног актуара Друштва. Наведени Правилник и рачуноводствена политика Друштва изведена из њега, заснована је на прописима који важе у Републици Српској и може условити значајне разлике у односу на обрачун резервисања по методологији триангулације, односно по методологији заснованој на тесту адекватности обавеза.
- Финансијски извјештаји Друштва приказани су у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима биланса стања и биланса успјеха за друштва за осигурање, и Правилником о примјени контног оквира за друштва за осигурање, који у појединим дијеловима прописује презентацију финансијских извјештаја која одступа од презентације у складу са захтјевима МРС 1 "Презентација финансијских извјештаја".
- У Републици Српској не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код промета финансијским инструментима нити су званичне тржишне информације расположиве. Стога, поштену (фер) вриједност није могуће поуздано утврдити у условима непостојања активног тржишта, како то захтијевају МРС 32 “Финансијски инструменти: Објелодањивање и приказивање” и МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мјерење”.

Због потенцијално значајних ефеката које претходно наведена образложења могу имати на реалност и објективност финансијских извјештаја Предузећа, као и чињеницу да су у периоду од усвајања Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (30. јун 2005. године) до дана састављања приложених финансијских извјештаја, ступили на снагу нови и ажурирани постојећи МСФИ и МРС, финансијски извјештаји Друштва састављени на дан и за годину која се завршава на дан 31. децембра 2008. године се не могу третирати као финансијски извјештаји састављени у потпуној сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извјештавања.

Износи у финансијским извјештајима у прилогу су изражени у Конвертибилним маркама (КМ). Конвертибилна марка представља званичну извјештајну валуту у Републици Српској.

Друштво је приликом састављања биланса токова готовине за пословну 2008. годину користило директни метод извјештавања о токовима готовине.

Друштво је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивало рачуноводствене политике образложене у напомени 3 уз финансијске извјештаје, које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.2. Упоредни подаци

Друштво је као упоредне податке приказало биланс стања на дан 31. децембра 2007. године, односно биланс успјеха, извјештај о промјенама у капиталу и биланс токова готовине за период од 14. новембра (оснивање Друштва) до 31. децембра 2007. године.

У циљу корекције грешака насталих у ранијим годинама у складу са МРС 8 "Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке", извршене су одређене корекције и рекласификације података презентованих у финансијским извјештајима састављеним на дан 31. децембра 2007. године, односно за период од 14. новембра до 31. децембра 2007. године (напомена 5). У складу са наведеним стандардом, материјално значајне грешке које се односе на накнадно утврђене расходе из претходног периода исказане су као корекција акумулираног губитка на почетку текућег периода, при чему су упоредне информације у финансијским извјештајима претходног периода прерачунате. Друштво није доставило кориговане финансијске извјештаје за период од 14. новембра до 31. децембра 2007. године надлежној институцији, јер је рок за достављање коригованих финансијских извјештаја већ истекао у тренутку када је Друштво извршило наведене корекције. У складу са тим, Друштво је извршило корекцију упоредних података у својим финансијским извјештајима за 2007. годину и извршило одређена објелодањивања у вези са наведеним корекцијама.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи од премија осталих осигурања

Приходи од премије осигурања представљају фактурисане износе премије у текућем обрачунском периоду, увећане за преносне премије на почетку године и умањене за преносне премије обрачунате на крају обрачунског периода. Приходи од премије осигурања се уносе у укупан приход у складу са роковима и периодима покривања ризика из одговарајућих уговора о осигурању.

Преносна премија (резерва за незарађене премије) се обезбјеђује да би се обухватили дијелови фактурисаних премија који се односе на приходе наредних обрачунских периода. Преносна премија се обрачунава методом "pro rata temporis" на фактурисану техничку премију осигурања. Преносна премија се не обрачунава у случајевима када се фактурисање премије врши на мјесечној основи.

Провизије и други одговарајући трошкови које се могу односити на преносне премије се не разграничавају, већ иду на терет укупног прихода периода у коме настану.

3.2. Приходи по основу камата

Приходи по основу камата се највећим дијелом односе на обрачунате камате на краткорочне финансијске пласмане, евидентиране у обрачунском периоду у коме су приходи и настали.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете (RBNS)

Друштво врши резервисање за пријављене, а неликвидиране штете на основу појединачне процјене износа штете, који ће Друштво морати да плати, на бази очекиваног износа исплате за сваку поједину резервисану штету. За пријављене а неликвидиране штете за које није утврђена висина одштете, резервише се најмање просјечан износ ликвидираних штета у обрачунском периоду за који се утврђује финансијски резултат. Износ пријављених штета које ће се исплаћивати у облику ренте резервишу се у капитализованом износу садашње вриједности свих будућих ренти.

Штете у спору резервишу се у износу за који се очекује да би могао бити утврђен од стране суда.

3.4. Резервисања за настале а непријављене штете (IBNR)

Резервисања средстава за настале а непријављене штете врше се примјеном просјечног годишњег коефицијента на износ ликвидираних и резервисаних штета (по одбитку учешћа реосигураваача) за годину за коју се састављају финансијски извјештаји. Коефицијент се утврђује тако што се износ насталих штета пријављених у години за коју се утврђује коефицијент, подијели укупним износом пријављених (ликвидираних и резервисаних) штета у тој години. Коефицијент се израчунава посебно за сваку врсту осигурања, и то као аритметичка средина коефицијената обрачунаних у посљедње три године. У случају прве године пословања Друштва наведени коефицијент се узима у висини од 0.05.

3.5. Трошкови текућег одржавања и оправки

Трошкови текућег одржавања и оправки опреме и нематеријалних улагања исказани су у билансу успјеха у стварно насталом износу.

3.6. Прерачунавање девизних износа

Пословне промјене настале у иностраној валути су прерачунате у Конвертибилне марке по званичном курсу који је важио на дан пословне промјене.

Средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у конвертибилне марке по званичном курсу који је важио на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути књижене су у корист или на терет биланса успјеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

3.7. Нематеријална улагања

На дан биланса стања нематеријална улагања се састоје од вриједности купљеног софтвера.

Нематеријална улагања су исказана по набавној вриједности и умањена за исправку вриједности и евентуална обезвјеђења вриједности. Набавну вриједност чини вриједност по фактури добављача укључујући царине, порезе који се не могу рефундирати и све друге трошкове довођења средства у стање функционалне приправности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.8. Опрема

Опрема је исказана по набавној вриједности и умањена за исправку вриједности и евентуална обезврјеђења вриједности. Набавну вриједност чини вриједност по фактури добављача укључујући царине, порезе који се не могу рефундирати и све друге трошкове довођења средства у стање функционалне приправности. Набавна вриједност умањена је за све примљене попусте и/или рабате.

Под основним средствима сматрају се она средства чији је очекивани корисни вијек употребе дужи од једне године.

Добици или губици који се јављају приликом расхоровања или продаје основних средстава, исказују се у билансу успјеха као дио осталих пословних прихода или осталих пословних расхода.

Адаптације, обнављања и поправке које продужавају вијек кориштења средства, увећавају вриједност основног средства. Оправке и одржавања се књиже на терет текућег обрачунског периода и приказују као трошкови пословања.

3.9. Амортизација

Амортизација опреме и нематеријалних улагања се обрачунава на набавну вриједност на почетку године, као и на опрему и нематеријална улагања стављена у употребу током године, примјеном пропорционалног метода.

Процијењени корисни вијек употребе појединих група опреме и нематеријалних улагања, који је служио као основа за обрачун амортизације и примјењене стопе у току 2008. године су сљедећи:

	<u>Вијек трајања (година)</u>	<u>Стопа (%)</u>
Софтвер	5.88	17
Компјутери	5	20
Моторна возила	6.45	15.50
Билборди	9.09	11
Канцеларијски намјештај и остала опрема	8 - 10	10 - 12.50

3.10. Обезврјеђење вриједности имовине

На дан биланса стања, руководство Друштва анализира вриједности опреме и нематеријалних улагања приказаних у финансијским извјештајима. Уколико постоји индикација да за неко нематеријално улагање, односно опрему, постоји обезврјеђење, надокнадиви износ те имовине се процјењује како би се утврдио износ обезврјеђења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процијењен као нижи од вриједности исказане у финансијским извјештајима, вриједност средства исказаног у финансијским извјештајима се смањује до своје надокнадиве вриједности.

Обезврјеђење се признаје као трошак текућег периода и евидентира у оквиру осталих пословних расхода, уколико средство није приказано у финансијским извјештајима по ревалоризованој вриједности, када се обезврјеђење третира као смањење ревалоризационе резерве до ревалоризованог износа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. Обезврјеђење вриједности имовине (наставак)

Ако се касније поништи обезврјеђење, вриједност средства приказана у финансијским извјештајима се повећава до промијењене процјене надокнадивог износа, али тако да повећана вриједност приказана у финансијским извјештајима не прелази износ који би био приказан да се у протеклим годинама није рачунало обезврјеђење. Поништење обезврјеђења се рачуна као приход текућег периода, уколико средство није приказано у финансијским извјештајима по ревалоризованој вриједности, када се поништење обезврјеђења третира као повећање ревалоризационе резерве.

3.11. Улагања у остала правна лица

Улагања у остала правна лица се састоје од учешћа у капиталу у предузећу "Машински сервис УПП" а.д., Нова Топола. Акције наведеног предузећа се котирају на активном тржишту Републике Српске.

Улагања у остала правна лица су првобитно исказана по набавној вриједности, која на дан биланса стања представља тржишну вриједности (јер није било трговања наведеном акцијом након куповине акција од стране Друштва). Сви реализовани и нереализовани добити по основу продаје, односно промјене тржишне вриједности ових акција се признају у корист/на терет ревалоризационих резерви од инвестиција.

3.12. Дугорочна финансијски улагања

Дугорочна финансијска улагања се односе на улагања у формирање резервног фонда Бироа зелене карте у Босни и Херцеговини, и исказани су по номиналној вриједности на дан улагања.

3.13. Потраживања по основу премије

Потраживања по основу премије обухватају потраживања за премију неживотних осигурања.

Исправка вриједности потраживања за премију врши се индиректно за износ доспјелих потраживања којима је протекао одређени период од дана наплате, а директно ако је немогућност наплате извјесна и документована. Процјена износа ненаплативих потраживања базира се на историјским доказима о износу с тим у вези насталих губитака.

3.14. Готовински еквиваленти и готовина

Готовински еквиваленти и готовина укључују готовину у благајни, депозите код комерцијалних банака, као и високо ликвидна средства која се могу брзо конвертовати у познате износе готовине, уз безначајан ризик од промјене вриједности.

3.15. Издвојена средства за превентиву

Издвојена средства за превентиву образују се издвајањем из бруто премија свих врста осигурања. Издвојена средства за превентиву се могу користити за потребе превентиве у складу са интерним актом и прописима за превентиву, као и европским стандардима донијетим од стране Европског комитета осигурања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставка)

3.16. Порези и доприноси

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит ("Службени гласник РС", број 91/06), а који се примјењује почевши од 1. јануара 2007. године. Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, односно умањења за улагања у машине и опрему за обављање производне дјелатности извршена у току године, а у складу са пореским прописима Републике Српске. Умањење пореске основице по основу улагања у машине и опрему за обављање производне дјелатности ће се признавати привремено, и то до 31. децембра 2008. године.

Порески прописи Републике Српске не предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе имовине и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вјероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренијети порески губитак и кредити могу умањити.

Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата представљају плаћања према важећим републичким и општинским прописима ради финансирања разних комуналних и републичких потреба. Ови порези и доприноси укључени су у оквиру осталих пословних расхода.

Порез на додату вриједност

Законом о порезу на додату вриједност ("Службени гласник БиХ", број 9/05, 35/05) регулисан је систем плаћања пореза на додату вриједност (ПДВ) на територији Босне и Херцеговине. Чланом 25. наведеног Закона услуге осигурања и реосигурања су ослобођене плаћања пореза на додату вриједност.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.17. Бенефиције за запослене

а) Порези и доприноси за обезбјеђење социјалне сигурности запослених

У складу са домаћим прописима и усвојеном рачуноводственом политиком, Друштво је обавезно да уплаћује доприносе разним државним фондовима за социјалну заштиту. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају примјеном специфичних, законом прописаних стопа. Друштво има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Доприноси на терет запослених и на терет послодавца књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

б) Обавезе по основу отпремнина

У складу са Појединачним колективним уговором, Друштво је у обавези да исплати отпремнине, радницима који су закључили уговор о раду на неодређено вријеме, приликом одласка у пензију у висини три просјечне плате Друштва или три просјечне плате радника, ако је то за њега повољније.

На основу МРС 19 "Накнаде запосленима" захтијева се обрачун и укалкулисавање садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине за одлазак у пензију. На дан 31. децембра 2008. године Друштво није извршило обрачун и укалкулисавање садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине у својим финансијским извјештајима, јер руководство Предузећа сматра да наведени износ није материјално значајан за финансијске извјештаје Друштва.

3.18. Финансијске обавезе

Финансијске обавезе обухватају краткорочне обавезе из пословања и остале обавезе.

Финансијске обавезе се иницијално признају у износу примљених средстава. Након почетног признавања финансијске обавезе се мјере у износу по коме је обавеза почетно призната умањена за отплате главнице, увећана за износе капитализованих камата и умањена за било који отпис одобрен од стране повјериоца. Обавезе по основу камата на финансијске обавезе се евидентирају на терет финансијских расхода у периоду на који се односе и приказују у оквиру осталих краткорочних обавеза.

Финансијска обавеза престаје да се признаје када Друштво испуни обавезу или када је обавеза плаћања предвиђена уговором укинута или истекла.

3.19. Правична (фер) вриједност

Пословна политика Друштва је да објелодани информације о правичној вриједности оних средстава и обавеза за које постоје званичне тржишне информације и у случајевима када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. Правична вриједност за ове потребе се дефинише као вриједност по којој се средство може реализовати, или обавеза измирити, на добровољној бази између субјеката који су упознати са стањем тих средстава, односно обавеза. Не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност у условима купопродаје финансијских инструмената пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Сходно томе, у таквом окружењу није могуће поуздано утврдити правичну вриједност. По мишљењу руководства Друштва, износи у финансијским извјештајима одражавају правичну вриједност која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

4. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПРОЦЈЕНА

Презентација финансијских извјештаја захтијева од руководства коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процијењених износа.

Основне претпоставке које се односе на будуће догађаје и остале значајне изворе неизвјесности при давању процјене на дан биланса стања, која носи ризик са могућим исходом у материјално значајним корекцијама садашње вриједности средстава и обавеза у наредној финансијској години представљене су у даљем тексту:

Процијењени корисни вијек опреме и нематеријалних улагања

Одређивање корисног вијека опреме и нематеријалних улагања је засновано на историјском искуству са сличним средствима, као и предвиђеним технолошким напретком и промјенама економских и индустријских фактора. Адекватност процијењеног преосталог корисног вијека опреме и нематеријалних улагања се анализира годишње, или гдје год постоји индиција о значајним промјенама одређених претпоставки. Руководство Друштва сматра да су рачуноводствене процјене у вези са процијењеним корисним вијеком трајања опреме и нематеријалних улагања, значајне рачуноводствене процјене.

Обезврјеђење вриједности средстава

На дан биланса стања, руководство Друштва анализира вриједности средстава приказаних у финансијским извјештајима. Уколико постоји индикација да за неко средство постоји обезврјеђење, надокнадиви износ тог средства се процјењује како би се утврдио износ обезврјеђења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процијењен као нижи од вриједности исказане у финансијским извјештајима, вриједност средства исказаног у финансијским извјештајима се смањује до своје надокнадиве вриједности.

Резервисања

Резервисања се признају и врше када Друштво има законску или уговорену обавезу као резултат прошлих догађаја и када је вјероватно да ће одлив ресурса који стварају економске добити бити потребан да се измири обавеза и када се може поуздано процијенити износ обавезе.

Процјена резерви штета за пријављене штете (RBNS)

Природа пословања у осигурању чини отежаним тачно предвиђање исхода сваке појединачне штете и крајњег трошка сваке појединачне штете. Свака пријављена штета се процјењује појединачно од стране Друштва, случај по случај, узимајући у обзир околности у вези са штетом, доступне информације и историјско искуство о величини сличних штета. Процјена резервисања за штете, за сваки случај појединачно, се редовно контролише, те ажурира када су Друштву нове информације расположиве. Резервисања за штете се базирају на информацијама које су тренутно доступне. Међутим, крајње обавезе по штетама могу варирати као резултат накнадних промјена расположивих чињеница. Тешкоће у процјени резервисања за штете се разликују према врсти сигурања услед разлика у уговорима о осигурању, сложености штета, обима штета и појединачној просјечној величини штета.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

4. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПРОЦЈЕНА (наставак)

Процјена резерви штета за настале непријављене штете (IBNR)

Резервисања за настале непријављене штете су процијењена уз помоћ актуарских метода. Извори података коришћених приликом обрачуна резервисања су интерни, преузети из детаљних анализа које се редовно проводе од стране Друштва. Тежиште пажње је на текућим трендовима, а кад у ранијим годинама није било довољно информација које су потребне за поуздану процјену развоја штета, користе се разумне претпоставке.

Резерве за настале непријављене штете се базирају на обрачунима које се раде за сваку врсту осигурања посебно. За сваку врсту осигурања користе се статистички подаци о штетама у више задњих година. За израчун резервисања се користе сљедеће методе:

- Метод ланчаних љествица (Chain ladder метод) и
- Метод очекиване квоте штета.

5. КОРЕКЦИЈА ПОЧЕТНОГ СТАЊА

Друштво је, на дан 1. јануара 2008. године, извршило одређене корекције претходно исказаног биланса стања на дан 31. децембра 2007. године, као и биланса успјеха за период од 14. новембра до 31. децембра 2007. године, ради корекције грешака из ранијих година у складу са МРС 8 "Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке" (напомена 2.2).

Ефекти корекција на губитку за период од 14. новембра до 31. децембра 2007. године су били сљедећи:

	У Конвертибилним маркама
	Период
	14. новембар -
	31. децембар
	2007.
	Губитак периода
<i>Губитак периода, претходно исказан</i>	(39,286)
Корекције:	
- Корекција за трошкове оснивања Друштва у 2007. години	(24,000)
- Корекција за трошкове адвокатских услуга приликом регистрације Друштва у 2007. години	(11,700)
<i>Укупне корекције</i>	(35,700)
<i>Губитак периода, кориговано</i>	(74,986)

Наведене корекције почетног стања у укупном износу од 35,700 Конвертибилних марака се цјелокупно односе на повећање обавеза према добављачима на дан 31. децембра 2007. године. Претходно исказане обавезе према добављачима на дан 31. децембра 2007. године су износиле 6,352 Конвертибилне марке, а након корекција - 42,052 Конвертибилне марке (напомена 28). Такође, акумулирани губитак Друштва на дан 31. децембра 2007. године је увећан за наведени износ, односно са претходно исказаних 39,286 Конвертибилних марака увећан је на 74,986 Конвертибилних марака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

6. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈЕ ОСИГУРАЊА

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра 2008.	Период 14. новембар - 31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
Фактурисана премија осигурања и саосигурања: - Обавезна осигурања	1,631,681	67,464
Промјене преносне премије	(882,505)	(59,506)
	<u>749,176</u>	<u>7,958</u>

7. НАКНАДЕ ШТЕТА ИЗ ОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра 2008.	Период 14. новембар - 31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
Ликвидиране штете из осигурања	96,331	-
Промјене у резервама за неисплаћене штете	22,994	-
	<u>119,325</u>	<u>-</u>

8. ИЗМЈЕНЕ ОСТАЛИХ ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра 2008.	Период 14. новембар - 31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
Расходи:		
- Допринос за превентиву	15,997	-
- Допринос Заштитном фонду Републике Српске	994	9,752
- Допринос Бироу зелене карте Босне и Херцеговине	21,157	22,038
- Накнада Агенцији за осигурање Републике Српске	638	-
	<u>38,786</u>	<u>31,790</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

9. ТРОШКОВИ ПОСЛОВАЊА

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра 2008.	Период 14. новембар - 31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
Провизије посредницима	55,255	-
Амортизација	32,780	-
Гориво	36,273	2,342
Енергија и гријање	1,863	-
Одржавање	32,196	-
Канцеларијаски материјал	31,660	-
ПТТ услуге	9,623	-
Закупнине	17,758	-
Реклама и пропаганда	96,047	-
Репрезентација	45,881	7,589
Премија осигурања	2,370	-
Платни промет	2,302	928
Ревизија	6,350	-
Трошкови оснивања Друштва	-	24,000
Адвокатске услуге	917	11,700
Стручно образовање	3,400	-
Књиговодствене услуге	11,850	-
Актуарске услуге	8,800	-
Остале непроизводне услуге	8,877	766
Бруто зараде и накнаде зарада запослених	74,276	1,381
Службена путовања запослених и власника	182,669	-
Накнаде члановима Управног одбора	44,059	-
Уговори о дјелу	6,490	1,815
Таксе	9,521	23
Остали трошкови	16,843	850
	<u>738,060</u>	<u>51,394</u>

10. ОСТАЛИ ТЕХНИЧКИ ПРИХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра 2008.	Период 14. новембар - 31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
Приходи од зеленог картона	13,184	-
Приход од регреса неживотних осигурања	2,166	-
Остали пословни приходи	450	-
	<u>15,800</u>	<u>-</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

11. ОСТАЛИ ТЕХНИЧКИ РАСХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра 2008.	Период 14. новембар - 31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
Директан отпис потраживања по основу позајмица	11,743	-
	<u>11,743</u>	<u>-</u>

12. ЦЕДИРАНО ОСИГУРАЊЕ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра 2008.	Период 14. новембар - 31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
Расходи по основу реосигурања	12,983	-
	<u>12,983</u>	<u>-</u>

13. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра 2008.	Период 14. новембар - 31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
Приходи од камата	26,262	240
	<u>26,262</u>	<u>240</u>

14. ДОБИТ ОД ПРОДАЈЕ СТАЛНЕ ИМОВИНЕ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра 2008.	Период 14. новембар - 31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
Добит од продаје земљишта намијењеног продаји	252,840	-
	<u>252,840</u>	<u>-</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

14. ДОБИТ ОД ПРОДАЈЕ СТАЛНЕ ИМОВИНЕ (наставак)

Добит од продаје земљишта намијењеног продаји у пословној 2008. години износи 252,840 Конвертибилних марака, и цјелокупно се односи на приход по основу остварене разлике у набавној и продајној цијени земљишта у Градишци које је Друштво продало предузећу "Картонажа компани" д.о.о., Градишка (земљиште је претходно купљено од једног од оснивача Друштва за износ од 81,350 Конвертибилних марака, након чега је Друштво извршило и додатна улагања на том земљишту у укупном износу од 55,810 Конвертибилних марака).

Наиме, дана 31. децембра 2008. године Друштво је потписало Уговор о продаји наведеног земљишта у Градишци (укупне површине 1,627 м²) за укупан износ од 390,000 Конвертибилних марака (напомена 24). Уговором је дефинисана динамика плаћања наведене обавезе од стране купца, и то на начин да се плаћање изврши у три једнаке тромјесечне рате од по 130,000 Конвертибилних марака, закључно са 1. октобром 2009. године. Анексом наведеног Уговора од 27. фебруара 2009. године (напомена 37) прецизирано је да сва права, терети и ризици над наведеним земљиштем прелазе са Друштва на купца даном потписа основног Уговора, односно 31. децембра 2008. године.

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

Усаглашавање пореза на добитак и производа резултата пословања прије опорезивања и прописане пореске стопе

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава	Период
	31. децембра 2008.	14. новембар - 31. децембар 2007.
	<u>2008.</u>	<u>2007.</u>
		<i>Кориговано</i>
Добитак/(губитак) прије опорезивања	123,181	(74,986)
Порез на добитак обрачунат по стопи од 10%	12,318	-
Порески ефекти прихода и расхода који се не признају у пореском билансу	235	-
Текући порез на добитак	<u>12,553</u>	<u>-</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

16. ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У Конвертибилним маркама 2008.	
	Опрема	Нематерија- лна улагања
Набавна вриједност		
Стање, 1. јануар 2008. године	128,995	25,196
Набавке у току године	111,118	-
Стање, 31. децембар 2008. године	<u>240,113</u>	<u>25,196</u>
Исправка вриједности		
Стање, 1. јануар 2008. године	-	-
Амортизација за текућу годину	28,541	4,239
Стање, 31. децембар 2008. године	<u>28,541</u>	<u>4,239</u>
Садашња вриједност		
- 31. децембар 2008. године	<u>211,572</u>	<u>20,957</u>
- 1. јануар 2008. године	<u>128,995</u>	<u>25,196</u>

17. УЛАГАЊА У ОСТАЛА ПРАВНА ЛИЦА

	Процент учешћа (%)	У Конвертибилним маркама	
		31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
<i>Учешћа у капиталу осталих правних лица</i>			<i>Кориговано</i>
- Машински сервис УПП а.д., Нова Топола	6.5%	75,000	-
		<u>75,000</u>	<u>-</u>

18. ДУГОРОЧНА ФИНАНСИЈСКА УЛАГАЊА

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
<i>Обавезна дугорочна улагања:</i>		<i>Кориговано</i>
- Биро зелене карте у Босни и Херцеговини	349,935	355,605
	<u>349,935</u>	<u>355,605</u>

Дугорочна финансијска улагања са стањем на дан 31. децембра 2008. године у износу од 349,935 Конвертибилних марака односе се на средства уплаћена за формирање средстава резервног фонда Бироа зелене карте у Босни и Херцеговини.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

19. ОСТАЛА ДУГОРОЧНА ФИНАНСИЈСКА УЛАГАЊА

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	31. децембар
	2008.	2007.
		<i>Кориговано</i>
Улагања у вишегодишњи закуп	21,060	-
	<u>21,060</u>	<u>-</u>

Улагања у вишегодишњи закуп са стањем на дан 31. децембра 2008. године у износу од 21,060 Конвертибилних марака се односе на унапријед плаћени закуп за пословни простор који Друштво користи у Градишци. Давалац закупа је предузеће "Уликс" д.о.о., Градишка. Закуп је плаћен унапријед за период од пет година, односно до 2012. године. Краткорочни дио унапријед плаћеног закупа који се односи на закуп у 2009. години је приказан у оквиру унапријед плаћених трошкова до једне године (напомена 24).

20. ДАТИ АВАНСИ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	31. децембар
	2008.	2007.
		<i>Кориговано</i>
Дати аванси у земљи	18,742	-
	<u>18,742</u>	<u>-</u>

Дати аванси на дан 31. децембра 2008. године у износу од 18,742 Конвертибилне марке се највећим дијелом, у износу од 10,000 Конвертибилних марака, односе се на дати аванс добављачу "Бобар Аутосемберија" д.о.о., Бијељина за набавку нафте и нафтних деривата у току 2009. године. Аванс је уплаћен на основу Уговора о пословно-техничкој сарадњи од 30. септембра 2009. године.

Преостали износ датих аванса на дан 31. децембра 2008. године се састоји од датог аванса Аутолимарској и лакирерској радњи "Вучетић" из Градишке у износу од 8,742 Конвертибилне марке, а по основу Уговора о пословној сарадњи од 27. фебруара 2008. године, по којем се наведени добављач обавезао да ће извршити услуге поправке хаварисаних моторних возила у власништву оштећених осигураника Друштва.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

21. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
Жиро рачун	460,132	377,959
Благајна	23,986	3,944
Издвојена новчана средства	-	1,000,000
	<u>484,118</u>	<u>1,381,903</u>

22. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
Потраживања по основу премија обавезног осигурања	36,314	5,179
Потраживања по основу издатих зелених картона	9,297	-
	<u>45,611</u>	<u>5,179</u>

Потраживања по основу премија и издатих зелених картона на дан 31. децембра 2008. године у износу од 45,611 Конвертибилних марака се односе на потраживања од посредника у осигурању за реализоване полисе пред крај пословне године.

23. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
Краткорочна позајмица оснивачу Друштва	10,500	-
<i>Краткорочно орочени депозити у банкама:</i>		
- Комерцијална банка а.д., Бања Лука	1,000,000	-
- Нова банка а.д., Бања Лука	220,000	-
Потраживања на име позајмица посредницима	<u>114,160</u>	<u>45,000</u>
	<u>1,344,660</u>	<u>45,000</u>

Краткорочна позајмица оснивачу Друштва на дан 31. децембра 2008. године у износу од 10,500 Конвертибилних марака се односи на бескаматну позајмицу једном од власника Друштва (Зоран Туњић), и то на основу Уговора о позајмици од 10. децембра 2008. године. Позајмица је одобрена на период од 10 мјесеци почевши од 1. фебруара 2009. године, односно до 1. децембра 2009. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

23. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (наставак)

Краткорочно орочени депозит на дан 31. децембра 2008. године у износу од 1,000,000 Конвертибилних марака се односи на краткорочно орочена новчана средства код Комерцијалне банке а.д., Бања Лука, на период од 12 мјесеци (до 22. августа 2009. године), уз каматну стопу од 3.8% годишње. Друштво је извршило орочавање наведених новчаних средстава на основу Рјешења Агенције за осигурање Републике Српске (у даљем тексту: "Агенција") од 15. августа 2008. године, а из разлога смањења гарантног фонда Друштва испод законски прописаног минимума у тренутку извршене контроле од стране надлежних лица Агенције. У складу са наведеним Рјешењем, Друштво нема могућност располагања наведеним средствима без сагласности Агенције.

Краткорочно орочени депозит на дан 31. децембра 2008. године у износу од 220,000 Конвертибилних марака се односе на депонована новчана средства код Нове банке а.д., Бања Лука, на период од 12 мјесеци (до 6. децембра 2009. године), уз каматну стопу од 4.6% годишње.

Потраживања на име позајмица посредницима у износу од 114,160 Конвертибилних марака се односе на дате позајмице посредницима (укупно пет посредника) у осигурању у току 2008.године. Посредници су у обавези да позајмице врате у року од годину дана од дана потписа уговора о пословно техничкој сарадњи, и то кроз остварено право на провизију од продаје полиса осигурања. Позајмице су одобрене посредницима уз каматну стопу од 0.8% мјесечно.

24. ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА И АВР

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	31. децембар
	2008.	2007.
		<i>Кориговано</i>
Потраживања за продато земљиште (напомена 14)	390,000	-
Потраживања по основу камата	15,582	-
Потраживања по основу права на регрес	534	-
Разграничени трошкови прибаве	65,088	-
Унапријед плаћени трошкови до једне године	25,220	-
	<u>496,424</u>	<u>-</u>

Разграничени трошкови прибаве на дан 31. децембра 2008. године износе 65,088 Конвертибилних марака и цјелокупно се односе на разграничене трошкове провизије посредницима у осигурању. Обрачун разграничења трошкова на наредни обрачунски период је урађен на основу обрачуна разграничења премије осигурања, чијом продајом су посредници остварили право на провизију.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

25. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

Капитал Друштва формиран је у складу са уговором о оснивању Друштва и статутом.

Друштво је основано као акционарско друштво за обављање послова осигурања на основу Рјешења Основног суда у Бањој Луци број 071-0-REG-07-002637 од 14. новембра 2007. године.

Структура акцијског капитала Друштва на дан 31. децембра 2008. године је сљедећа:

<u>Акционари</u>	<u>Број акција</u>	<u>У КМ</u>	<u>%</u>
Зоран Туњић	10,200	1,020,000	51
Даворко Ачић	9,800	980,000	49
Укупно	<u>20,000</u>	<u>2,000,000</u>	<u>100</u>

Номинална вриједност једне акције са стањем на дан 31. децембра 2008. године износи 100 Конвертибилних марака.

Обзиром да се није трговало акцијама Друштва на Бањалучкој берзи у пословној 2008. години не постоје подаци о тржишној вриједности акција на дан 31. децембра 2008. године.

26. ГАРАНТНИ ФОНД

	<u>У Конвертибилним маркама 31. децембар 2008.</u>	<u>31. децембар 2007.</u> <i>Кориговано</i>
Гарантни фонд:		
Акцијски капитал	2,000,000	2,000,000
Нераспоређени добитак/(акумулирани губитак)	35,642	(74,986)
Минус: Нематеријална улагања	<u>(20,957)</u>	<u>(25,196)</u>
Стање на крају године/периода	<u>2,014,685</u>	<u>1,899,818</u>

На дан 31. децембра 2008. године остварени гарантни фонд је био већи од минималног гарантног фонда дефинисаног чланом 52. и 53. Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник РС" број 17/2005) који за Друштво износи 2,000,000 Конвертибилних марака.

27. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ШТЕТА

	<u>У Конвертибилним маркама 31. децембар 2008.</u>	<u>31. децембар 2007.</u> <i>Кориговано</i>
Обавезе по штетама неживотних осигурања	<u>14,431</u>	<u>-</u>
	<u>14,431</u>	<u>-</u>

Обавезе по штетама неживотног осигурања на дан 31. децембра 2008. године у износу од 14,431 Конвертибилну марку се односе на укупно четири ликвидиране а неисплаћене штете неживотних осигурања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

28. ДОБАВЉАЧИ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
Добављачи у земљи	11,665	42,052
	<u>11,665</u>	<u>42,052</u>

29. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
Обавезе по премијама реосигурања неживотних осигурања	3,547	-
Обавезе за примљене авансе	3,324	-
Обавезе за зараде и накнаде зарада	5,450	750
Обавезе за порезе и доприносе на зараде	3,786	240
Обавезе за провизије посредницима	1,640	1,100
Обавезе за друге порезе, доприносе и дажбине које терете трошкове	3,811	25
Обавезе за порез на добитак	12,553	-
Остале краткорочне обавезе	331	-
	<u>34,442</u>	<u>2,115</u>

30. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ

	Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
Резервисања за пријављене а неликвидиране штете	17,367	-
Резервисања за настале а непријављене штете	5,627	-
	<u>22,994</u>	<u>-</u>

31. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ПРЕВЕНТИВУ

	Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
Допринос за превентиву	15,997	-
	<u>15,997</u>	<u>-</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

32. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

	У Конвертибилним маркама		
	Година која се завршава 31. децембра 2008.	Период 14. новембар - 31. децембар 2007.	Период 14. новембар - 31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>	<i>Претходно исказано</i>
Нето добитак/(губитак) обрачунског периода	110,628	(74,986)	(39,286)
Просјечан пондерисан број издатих акција	20,000	20,000	20,000
Зарада/(губитак) по акцији (основна)	<u>5.53</u>	<u>(3.75)</u>	<u>(1.96)</u>

33. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ СТРАНАМА

На дан 31. децембра 2008. године Друштво нема повезаних правних лица, а једина повезана лица Друштва су оснивачи Друштва - физичка лица (Зоран Туњић и Даворко Ачић).

	Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
БИЛАНС СТАЊА		
Актива		
а) Потраживања на име позајмице оснивачу Друштва:		
- Зоран Туњић	10,500	-
<i>Укупно потраживања</i>	<u>10,500</u>	<u>-</u>
		<i>Конвертибилним маркама</i>
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
		<i>Кориговано</i>
БИЛАНС УСПЈЕХА		
а) Трошкови службених путовања		
- Зоран Туњић	51,918	-
- Даворко Ачић	11,080	-
	62,998	-
б) Накнаде члановима Управног одбора	44,059	-
в) Трошкови оснивања Друштва		
- Даворко Ачић	-	24,000
г) Нето зараде кључног руководства Друштва	11,100	800
<i>Укупно расходи</i>	<u>118,157</u>	<u>24,800</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

34. РЕОСИГУРАЊЕ

Друштво врши реосигурање по основу осталих осигурања да би смањило финансијску изложеност ризицима. Реосигурање се врши код реосигуравајуће куће – Босна реосигурање д.д., Сарајево.

35. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА

Подаци наведени у овим финансијским извјештајима представљају поуздан основ за обрачунавање и исказивање позиција на које овлашћени актуар даје своје мишљење.

У складу са чланом 20. тачка 6. Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" број 17/05), као и у складу са Правилником о садржају мишљења овлашћеног актуара ("Службени гласник Републике Српске" број 15/08), Друштво је обавезно да прибави оцјену и мишљење овлашћеног актуара о прописаним финансијским извјештајима за 2008. годину, Годишњем извјештају о пословању, актима пословне политике, помоћним књигама и другој потребној пословној документацији.

Након извршене контроле, овлашћени актуар (Бранислав Гецић) је изразио позитивно мишљење о финансијским извјештајима и годишњем извјештају о пословању Друштва за 2008. годину.

36. СУДСКИ СПОРОВИ

Друштво се повремено јавља као тужена страна у споровима по основу одштетних захтјева према различитим полисама осигурања издатим од стране Друштва. На дан 31. децембра 2008. године процијењене потенцијалне обавезе по судским споровима у којима је Друштво тужена страна износе 78,523 Конвертибилне марке, не укључујући ефекте потенцијалних затезних камата. Од укупног износа тужбених захтјева Друштво је, у току 2008. године, платило оштећенима укупно 20,950 Конвертибилних марака, док је резервисало укупно 9,500 Конвертибилних марака на име потенцијалних губитака по наведеном основу. Обзиром да се не могу са сигурношћу предвидјети ефекти и исход ових спорова, руководство Друштва сматра да, узимајући у обзир износе резервисаних средстава за такве спорове у току, исходи спорова у току или поднијетих одштетних захтјева, као и оних који евентуално предстоје против Друштва, неће имати негативан исход за Друштво и да Друштво неће бити изложено материјално значајним потенцијалним губицима по наведеним основама. Истовремено, Друштво није водило судске спорове ради наплате својих потраживања.

37. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАНА БИЛАНСА

Дана 27. фебруара 2009. године Друштво је потписало Анекс основног Уговора о купорподаји некретнине (земљиште у Градишци, напомена 14), у којем је прецизирано да сва права, терети и ризици над продатим земљиштем прелазе са Друштва на купца ("Картонажа компани" д.о.о., Градишка) даном потписа основног Уговора, односно 31. децембра 2008. године, а не као што је било раније дефинисано у Уговору (датумом исплате укупног износа вриједности земљишта од стране купца, односно 1. октобра 2009. године).

Финансијски извјештаји Друштва за 2008. годину садрже наведену промјену у смислу препознавања прихода од продаје наведеног земљишта намијењеног продаји у пословној 2008. години (напомена 13), јер су сва права, терети и ризици над продатим земљиштем прешли на купца даном потписа основног Уговора, односно 31. децембра 2008. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

38. КОНТРОЛЕ АГЕНЦИЈЕ ЗА ОСИГУРАЊЕ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

У току 2008. године, Агенција за осигурање Републике Српске, као надзорни и контролни орган осигуравајућих друштава у Републици Српској, у више наврата је вршила контролу пословања Друштва. Након више записника, рјешења и закључака Агенције, дана 11. септембра 2008. године Агенција је доставила Друштву Закључак у којем се захтјева од Друштва да поднесе Агенцији План краткорочног финансијског програма - опоравка којим би дефинисало изворе средстава, начин и рок довођења гарантног фонда Друштва на износ прописан чланом 53. став 2. тачка а) Закона о друштвима за осигурање. Рок за провођење активности краткорочног финансијског програма не може бити дужи од два мјесеца. Достављени План од стране Друштва Агенција није прихватила, јер га је сматрала нереалним, и својим Рјешењем од 17. октобра 2008. године наложила Друштву да донесе одлуку о повећању основног капитала емисијом редовних акција, а у циљу обезбјеђења гарантног фонда Друштва у складу са Законом. Обзиром да је на дан 31. децембра 2008. године Друштво исказало гарантни фонд изнад Законом прописаног минимума (напомена 26), до дана састављања приложених финансијских извјештаја Друштво није извршило повећања основног капитала емисијом редовних акција, а у складу са претходно наведеним захтјевима Агенције.

39. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на додату вриједност, порез на добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјењивани дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда; док су прописи којим се врши имплементација ових закона често нејасни или не постоје. Сходно томе, у погледу питања везаних за пореске законе ограничен је број случајева који се могу користити као примјер. Често постоје разлике у мишљењу међу државним и ентитетским министарствима и институцијама у вези са правном интерпретацијом законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на примјер, питања царина и девизне контроле) су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Друштва могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Друштву може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је 5 година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од 5 година од тренутка када је обавеза настала. Ове чињенице утичу да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

40. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Средњи курсеви за девизе, утврђени на међубанкарском тржишту девиза, примијењени за прерачун девизних позиција биланса стања у Конвертибилне марке, за поједине главне валуте су били сљедећи:

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
EUR	1.9558	1.9558
Динар (RSD)	0.0221	0.0245