

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

**Финансијски извјештаји
за годину која се завршава
31. децембра 2009. године и
Извјештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извјештај независног ревизора	1 – 3
Финансијски извјештаји:	
Извјештај о укупном резултату	4
Извјештај о финансијском положају	5
Извјештај о промјенама на капиталу	6
Извјештај о токовима готовине	7
Напомене уз финансијске извјештаје	8 – 35
Писмо о презентацији података руководства Друштва	
Мишљење овлашћеног актуара	

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

1. Ангажовани смо да обавимо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 4 до 35) акционарског друштва за осигурање "Осигурање Аура" а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Друштво"), који обухватају извјештај о финансијском положају на дан 31. децембра 2009. године, и одговарајући извјештај о укупном резултату, извјештај о промјенама на капиталу и извјештај о токовима 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

2. Руководство Друштва је одговорно за састављање и објективно приказивање финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Ова одговорност укључује: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола релевантних за састављање и објективно приказивање финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, као и по основу криминалних радњи или грешака, одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

Основе за уздржавајуће мишљење

3. Као што је објелодањено у напомени 34 уз финансијске извјештаје, овлашћени актуар Друштва је изразио негативно мишљење на финансијске извјештаје Друштва, као и на годишњи извјештај о пословању Друштва за 2009. годину. Негативно мишљење је изражено усљед следећих недостатака:
 - а) Гарантни фонд Друштва на дан 31. децембра 2009. године износи 1,978,067 Конвертибилних марака и мањи је од прописаног минималног гарантног фонда (2,000,000 Конвертибилних марака) за 21,933 Конвертибилне маке;
 - б) Друштво је за обрачун резервисања за настале а непријављене штете на дан 31. децембра 2009. године користило неконзистентан метод обрачуна, а који може довести до потцењивања обрачунатог износа наведеног резервисања;
 - в) На дан 31. децембра 2009. године Друштво није имало довољно адекватних средстава за покриће техничких резерви. Укупно уложена средства за покриће техничких резерви износе 409,589 Конвертибилних марака, и представљају 42.27% укупних техничких резерви Друштва. Поред наведеног, уложена средства за покриће техничких резерви нису у потпуности уложена у складу са Правилником о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда друштва за осигурање;
 - г) Распоређена средства режијског додатка Друштва у 2009. години износе укупно 517,536 Конвертибилних марака и нису довољна за покриће укупних трошкова спровођења осигурања у 2009. години који износе 1,177,258 Конвертибилних марака.

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Основе за уздржавајуће мишљење (наставак)

4. Као што је објелодањено у напмени 5 уз финансијске извјештаје, Друштво је извршило корекцију нераспоређеног добитка на дан 1. јануара 2009. године по основу корекције трошкова реосигурања из претходне године, у укупном износу од 23,098 Конвертибилних марака. Наведени рачуноводствени третман одступа од захтјева Међународног рачуноводственог стандарда (МРС) 8 - "Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке", по коме се захтијева кориговање упоредних износа за презентовани ранији период у којем се грешка догодила или, ако се грешка догодила прије најранијег презентованог претходног периода, кориговање почетних стања средстава, обавеза и капитала за најранији презентовани претходни период.
5. Као што је објелодањено у напоменама 10 и 11 уз финансијске извјештаје, Друштво је за годину која се завршава 31. децембра 2009. године исказало трошкове службених путовања у износу од 220,278 Конвертибилне марке, док укупни трошкови по уговорима о дјелу, уговорима о повременим пословима и накнаде члановима управног одбора Друштва износе 123,403 Конвертибилне марке. На основу расположиве документације, нисмо се могли увјерити да ли је руководство Друштва приликом обрачуна и исплате наведених трошкова адекватно примјењивало одредбе Закона о порезу на доходак и Закона о доприносима. Постоји неизвјесност да ли су тумачења руководства Друштва и пратећа документација довољне, и да ли одговарају захтјевима и тумачењима пореских и других органа.
6. Као што је приказано у напмени 14 уз финансијске извјештаје, улагања у туђе некретнине са стањем на дан 31. децембра 2009. године износе 298,638 Конвертибилних марака, и у цјелости се односе на улагања у реконструкцију више објеката која Друштво користи под закупом. На основу презентоване документације, нисмо били у могућности да се увјеримо у валидност наведених улагања у туђе некретнине, а сагласно томе, ни у потенцијалне ефекте на финансијске извјештаје Друштва за пословну 2009. годину.
7. Као што је приказано у напмени 15 уз финансијске извјештаје, улагања у остала правна лица на дан 31. децембра 2009. године износе 75,000 Конвертибилних марака, и цјелокупно се састоје од учешћа у капиталу предузећа "Машински сервис УПП" а.д., Нова Топола. На извјештајни датум Друштво није извршило анализу наведеног улагања по основу потенцијалног обезвређења услед чињенице да наведено предузеће не обавља никакву пословну дјелатност и не остварује пословне приходе у последње двије године. На основу расположиве документације, нисмо се могли увјерити у потенцијалне ефекте на финансијске извјештаје Друштва за пословну 2009. годину, а по основу потенцијалног обезвређења улагања у остала правна лица.
8. На дан 31. децембра 2009. године Друштво није извршило адекватно вредновање дијела своје текуће имовине (дати аванси, краткорочни финансијски пласмани и остала краткорочна потраживања), у складу са захтјевима Правилника о начину процијењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 26/09), а који се примјењује од 1. јануара 2009. године. На основу расположиве документације нисмо били у могућности да се увјеримо у износ потенцијалног обезвређења дијела наведене текуће имовине, односно нисмо се могли увјерити за колико је Друштво прецијенило своју текућу имовину и потцијенило трошкове исправке вриједности за пословну 2009. годину.

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Основе за уздржавајуће мишљење (наставак)

9. Као што је објелодањено у напмени 37 уз финансијске извјештаје, у току 2008. и 2009. године, Агенција за осигурање Републике Српске (у даљем тексту: "Агенција") је у више наврата вршила контролу пословања Друштва, након којих је изрекла неколико казних мјера према Друштву и одговорним лицима Друштва, а по основу кршења одређених прописа из области осигурања. 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"). Такође, као што је претходно наведено у тачки 3 а) овог извјештаја, гарантни фонд Друштва на дан 31. децембра 2009. године износи 1,978,067 Конвертибилних марака и мањи је од прописаног минималног гарантног фонда (2,000,000 Конвертибилних марака) за 21,933 Конвертибилних марака. Обзиром да до дана састављања приложених финансијских извјештаја Друштво није извршило повећање основног капитала, а у складу са претходно наведеним захтјевима Агенције, нисмо били у могућности да процијенимо потенцијалне негативне ефекте које Друштво може имати, а по основу неиспуњавања захтјева Агенције и минималног гарантног фонда.

Уздржавајуће мишљење

Због значаја питања изнијетих у пасусима од 3 до 9, не изражавамо мишљење о приложеним финансијским извјештајима акционарског друштва за осигурање "Осигурање Аура" а.д., Бања Лука за пословну 2009. годину.

Бања Лука, 1. јун 2010. године

Овлашћени ревизор
Жарко Мионић



ИЗВЈЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године
(У Конвертибилним маркама)

	<u>Напомене</u>	<u>Година која се завршава 31. децембра 2009.</u>	<u>Година која се завршава 31. децембра 2008.</u> <i>Кориговано</i>
Пословни приходи			
Приходи од премије осигурања	6	1,798,318	749,176
Други пословни приходи	7	52,827	15,799
		<u>1,851,145</u>	<u>764,975</u>
Пословни расходи			
Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	8	(94,905)	(38,786)
Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	9	(439,758)	(151,594)
Трошкови амортизације		(57,713)	(32,780)
Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	10	(909,155)	(574,314)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	11	(210,390)	(124,825)
		<u>(1,711,921)</u>	<u>(922,299)</u>
Пословни добитак/(губитак)		<u>139,224</u>	<u>(157,324)</u>
Финансијски приходи и расходи			
Приходи од камата		56,639	26,262
Расходи од камата		(225)	-
Негативне курсне разлике		(250)	-
		<u>56,164</u>	<u>26,262</u>
Остали приходи и расходи			
Добит од продаје сталне имовине		-	252,840
Остали расходи	12	(134,235)	(11,743)
		<u>(134,235)</u>	<u>241,097</u>
Добитак прије опрезивања			
Порез на добитак	13	61,153	110,035
		<u>(21,468)</u>	<u>(11,239)</u>
Нето добитак		<u>39,685</u>	<u>98,796</u>
Добици и губици утврђени директно у капиталу		-	-
Укупан нето резултат у периоду		<u>39,685</u>	<u>98,796</u>
Зарада по акцији:	31		
- Основна зарада по акцији		1.98	4.94

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Управни одбор Друштва је усвојио финансијске извјештаје Друштва дана 28. маја 2010. године.

Одобрено у име Друштва,

Миодраг Ковачевић
Директор

Симо Дакић
Шеф рачуноводства

ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ

На дан **31. децембра 2009.** године

(У Конвертибилним маркама)

	Напомене	31. децембар 2009.	31. децембар 2008. <i>Кориговано</i>
АКТИВА			
Стална имовина			
Нематеријална улагања	14	22,645	20,957
Опрема	14	362,580	211,572
Улагања у туђе некретнине	14	298,638	-
Дати аванси за некретнине		21,000	8,500
Улагања у остала правна лица	15	75,000	75,000
Дугорочни финансијски пласмани	16	357,657	349,935
Остала дугорочна финансијска улагања	17	1,201,418	21,060
		<u>2,338,938</u>	<u>687,024</u>
Текућа имовина			
Залихе		868	603
Дати аванси	18	193,758	18,742
Готовински еквиваленти и готовина	19	24,631	484,118
Потраживања по основу премије	20	5,903	45,611
Краткорочни финансијски пласмани	21	269,901	1,344,660
Остала краткорочна потраживања и АВР	22	416,335	498,963
		<u>911,396</u>	<u>2,392,697</u>
Укупна актива		<u><u>3,250,334</u></u>	<u><u>3,079,721</u></u>
ПАСИВА			
Капитал			
Акцијски капитал	24	2,000,000	2,000,000
Нераспоређени добитак		40,397	23,810
		<u>2,040,397</u>	<u>2,023,810</u>
Краткорочне обавезе			
Обавезе по основу штета	26	57,477	10,831
Обавезе према добављачима	27	81,878	11,665
Остале краткорочне обавезе	28	68,764	33,127
		<u>208,119</u>	<u>55,623</u>
Пасивна временска разграничења			
Резервисања за преносне премије		868,811	942,011
Резервисања за штете	29	100,125	42,280
Резервисања за превентиву	30	32,882	15,997
		<u>1,001,818</u>	<u>1,000,288</u>
Укупна пасива		<u><u>3,250,334</u></u>	<u><u>3,079,721</u></u>

Напомене на наредним странама
чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године
(У Конвертибилним маркама)

	<u>Акцијски капитал</u>	<u>Нераспоређени добитак</u>	<u>Укупно</u>
<i>Кориговано</i>			
Стање, 1. јануар 2008. године	2,000,000	(74,986)	1,925,014
Добици и губици утврђени директно у капиталу	-	-	-
Нето добитак, кориговано	<u>-</u>	<u>98,796</u>	<u>98,796</u>
Стање, 31. децембар 2008. године, кориговано	<u>2,000,000</u>	<u>23,810</u>	<u>2,023,810</u>
Корекција почетног стања, (напомена 5 б)	-	(23,098)	(23,098)
Добици и губици утврђени директно у капиталу	-	-	-
Нето добитак	<u>-</u>	<u>39,685</u>	<u>39,685</u>
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>2,000,000</u>	<u>40,397</u>	<u>2,040,397</u>

Напомене на наредним странама
 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године
(У Конвертибилним маркама)

	Година која се завршава 31. децембра 2009.	Година која се завршава 31. децембра 2008.
		<i>Кориговано</i>
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од премије осигурања и саосигурања и примљени аванси	1,725,118	1,594,573
Остали приливи из пословних активности	52,827	15,800
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и дати аванси	(363,874)	(81,900)
Одливи по основу премија реосигурања	(18,039)	(9,436)
Одливи по основу бруто зарада, накада зарада и других личних расхода	(356,632)	(299,248)
Одливи по основу пореза на добит	(11,239)	-
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(917,761)	(520,777)
<i>Нето прилив готовине из пословних активности</i>	<u>110,400</u>	<u>699,012</u>
Токови готовине из активности пласирања и инвестирања		
Приливи од камата	56,539	10,680
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	(90,000)	(1,299,660)
Одливи по основу куповине акција осталих правних лица	-	(75,000)
Приливи од Резервног фонда Бироа зелене карте БиХ	-	15,461
Одливи по основу набавке опреме и нематеријалних улагања	(504,047)	(248,278)
Одливи по основу осталих дугорочних пласмана	(27,379)	-
<i>Нето одлив готовине из активности пласирања и инвестирања</i>	<u>(569,887)</u>	<u>(1,596,797)</u>
Нето одлив готовине и еквивалената готовине	(459,487)	(897,785)
Готовина и еквиваленти готовине на почетку године	<u>484,118</u>	<u>1,381,903</u>
Готовина и еквиваленти готовине на крају године	<u><u>24,631</u></u>	<u><u>484,118</u></u>

Напомене на наредним странама
чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. 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 2009. године, Друштво је обављало послове осигурања искључиво преко сједишта у Бањој Луци, и својих радника лоцираних у Српцу, Тополи, Разбоју, Лакташима, Градишци, Приједору, Кнежеву, Мркоњић Граду, Броду, Челинцу, Новом Граду, Котор Вароши, Бијељини, Зворнику и Братунцу.

Друштво је на дан 31. децембра 2009. године имало 20 запослених радника (31. децембра 2008. године - 11 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 састављени у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Приложени финансијски извјештаји су припремљени по начелу набавне вриједности.

Финансијски извјештаји Друштва су приказани у формату прописаном новим Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 90/09), Правилником о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 97/09), као и Правилником о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник РС", број 84/09).

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 извјештаја о токовима готовине за пословну 2009. годину користило директни метод извјештавања о токовима готовине.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

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

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

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену МРС и МСФИ који су били у примјени на дан 31. децембра 2004. године и на њима заснованим прописима о рачуноводству Републике Српске. Наиме, на основу одредби претходног Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 67/05), који је био у примјени до 31. децембра 2009. године, 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 30. јуна 2005. године, Међународне стандарде ревизије (МСР), Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (IFAC), на финансијске извјештаје за периоде који почињу 1. јануара 2006. године или касније.

До дана састављања приложених финансијских извјештаја, једини званично преведени и објављени стандарди и тумачења у Републици Српској су стандарди (издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде) и тумачења (IFRIC, издата од стране Одбора за тумачење међународних рачуноводствених стандарда), који су били у примјени на дан 31. децембра 2004. године, и то су:

МСФИ 1	- Прва примјена Међународних стандарда финансијског извјештавања;
МСФИ 2	- Плаћање на бази акција;
МСФИ 3	- Пословне комбинације;
МСФИ 4	- Уговори о осигурању;
МСФИ 5	- Стална средства намијењена за продају и обустављена пословања;
МРС 1	- Презентација финансијских извјештаја;
МРС 2	- Залихе;
МРС 7	- Извјештај о токовима готовине;
МРС 8	- Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке;
МРС 10	- Догађаји након датума билансирања;
МРС 11	- Уговори о изградњи;
МРС 12	- Порез на добит;
МРС 14	- Извјештавање по сегментима;
МРС 16	- Некретнине, постројења и опрема;
МРС 17	- Лизинг;
МРС 18	- Приходи;
МРС 19	- Примања запослених;
МРС 20	- Рачуноводствено обухватање државних донација и објављивање државне помоћи;
МРС 21	- Ефекти промјена курсева страних валута;
МРС 23	- Трошкови позајмљивања;
МРС 24	- Објављивања о повезаним странама;
МРС 26	- Рачуноводствено обухватање и извјештавање о пензионим плановима;
МРС 27	- Консолидовани и одвојени финансијски извјештаји;
МРС 28	- Улагања у придружена предузећа;
МРС 29	- Финансијско извјештавање у хиперинфлаторним привредама;
МРС 30	- Објављивање у финансијским извјештајима банака и сличних финансијских институција;

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

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

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

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду (наставак)

МРС 31	-	Удјели у заједничким подухватима;
МРС 32	-	Финансијски инструменти: објављивање и презентација;
МРС 33	-	Зараде по акцији;
МРС 34	-	Периодично финансијско извјештавање;
МРС 36	-	Обезвређење средстава;
МРС 37	-	Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства;
МРС 38	-	Нематеријална средства;
МРС 39	-	Финансијски инструменти: признавање и мјерење;
МРС 40	-	Улагања у некретнине и
МРС 41	-	Пољопривреда.

Прописи, стандарди и тумачења који су објављени и издати, али који нису још увијек у примјени у Републици Српској

Промјене у важећим стандардима и тумачењима, као и новоусвојени стандарди и тумачења, 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 2009. године одступају од захтјева МСФИ и МРС, у сљедећим материјално значајним аспектима финансијског извјештавања:

- 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 новим Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 90/09), Правилником о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 97/09), као и Правилником о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник РС", број 84/09), који у појединим дијеловима прописује презентацију финансијских извјештаја која одступа од презентације у складу са захтјевима МРС 1 "Презентација финансијских извјештаја";

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

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

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

Прописи, стандарди и тумачења који су објављени и издати, али који нису још увијек у примјени у Републици Српској (наставак)

- 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 Друштва, 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 стандарди и тумачења, финансијски извјештаји Друштва састављени на дан и за годину која се завршава на дан 31. децембра 2009. године не могу се третирати као финансијски извјештаји састављени у потпуној сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извјештавања.

Дана 8. априла 2009. године Народна скупштина Републике Српске је усвојила нови Закон о рачуноводству и ревизији Републике Српске, који регулише састављање и ревизију финансијских извјештаја за привредне субјекте у Републици Српској, а који ће се примјењивати од 1. јануара 2010. године. Према новоусвојеном Закону, правна лица са сједиштем у Републици Српској су обавезна да своје финансијске извјештаје састављају у потпуној сагласности са МСФИ и МРС, почевши од 1. јануара 2010. године. До дана састављања приложених финансијских извјештаја за пословну 2009. годину, надлежне институције Републике Српске нису ажурирале и превеле промјене у постојећим стандардима и тумачењима, као ни званично превеле и објавиле новоусвојене стандарде и тумачења у периоду од ступања на снагу новог Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске.

Такође, у складу са новоусвојеним Законом, министар финансија Републике Српске је прописао нови Правилник о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 90/09), Правилник о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 97/09), као и Правилник о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник РС", број 84/09), који су и примјењени у састављању финансијских извјештаја за пословну 2009. годину.

Руководство Друштва анализира МСФИ, МРС и тумачења чија је примјена утврђена новим Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске (од 1. јануара 2010. године) и након установљавања стандарда и тумачења који су релевантни за Друштво, има намјеру да исте примјени у састављању финансијских извјештаја након што они буду објављени и званично усвојени у Републици Српској. Имајући у виду одредбе садржане у новим и измјењеним стандардима и тумачењима, које се односе на датум примјене и одредбе у односу на приказивање упоредних података, након њиховог усвајања и примјене од стране Друштва, могу се захтијевати измјене у односу на податке приказане у приложеним финансијским извјештајима за 2009. годину, а који ће представљати упоредне податке за финансијске извјештаје Друштва за 2010. годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

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

2.2. Упоредни подаци

Друштво је као упоредне податке приказало извјештај о укупном резултату, извјештај о промјенама на капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршава 31. децембра 2008. године, односно извјештај о финансијском положају на дан 31. децембра 2008. године.

У циљу корекције грешака насталих у ранијим годинама, извршене су одређене корекције и рекласификације података презентованих у финансијским извештајима састављеним на дан и за годину која се завршава на дан 31. децембра 2008. године (напомена 5). Материјално значајне грешке које се односе на накнадно утврђене приходе и расходе из претходног периода исказане су као корекција нераспоређеног добитка на почетку текућег периода, при чему упоредне информације у финансијским извјештајима претходног периода су дјелимично прерачунате (напомена 5а), док за остали дио корекција упоредне информације нису прерачунате (напомена 5б).

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 бруто премију осигурања. Преносна премија се не обрачунава у случајевима када се фактурисање премије врши на мјесечној основи.

Припадајући трошкови које се могу директно приписати прибави осигурања се разграничавају сразмјерно са обрачуном преносне премије.

3.2. Приходи по основу камата

Приходи по основу камата се највећим дијелом односе на обрачунате камате на орочене депозите, и евидентирани су у обрачунском периоду у коме су приходи и настали.

3.3. Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете

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 штете 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Резервисања за настале а непријављене штете

Резервисање средстава за настале а непријављене штете врше се примјеном метода очекиване квоте дефинисане Правилником о формирању и начину обрачунавања резервација за штете. Ова метода користи податке о износу ријешених штета, нето од реосигурања у врсти осигурања у посматраној години, о износу резервисаних штета нето од реосигурања за настале пријављене а неријешене штете у висини осигурања на дан обрачуна, и коефицијента за обрачун насталих а непријављених штета у посљедње три године.

3.5. Трошкови текућег одржавања и оправки

Трошкови текућег одржавања и оправки опреме и нематеријалних улагања исказани су у извјештају о укупном резултату 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 извјештаја о финансијском положају, 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 извјештаја о финансијском положају исказаних у иностраној валути књижене су у корист или на терет извјештаја о укупном резултату, као добици или губици по основу курсних разлика.

3.7. Нематеријална улагања

На дан извјештаја о финансијском положају 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 факури добављача укључујући царине, порезе који се не могу рефундирати и све друге трошкове довођења средства у стање функционалне приправности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. 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 опремом сматрају се она средства чији је очекивани корисни вијек употребе дужи од једне године.

Добици или губици који се јављају приликом расходања или продаје опреме, исказују се у извјештају о укупном резултату као дио осталих пословних прихода или осталих пословних расхода.

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

3.9. Улагања у туђе некретнине

Улагања у туђе некретнине су 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.

Амортизација улагања у туђе некретнине се обрачунава на набавну вриједност улагања на почетку године, као и на улагања извршена током године, примјеном пропорционалног метода, у складу са периодом закупа наведених некретнина.

3.10. 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. Амортизације улагања у туђе некретнине амортизују се пропорционално уговореном трајању закупа.

Процијењени корисни вијек употребе појединих група опреме и нематеријалних улагања, који је служио као основа за обрачун амортизације и примјењене стопе у току 2009. године су сљедећи:

	Вијек трајања (година)	Стопа (%)
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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Обезврјеђење вриједности имовине

На дан извјештаја о финансијском положају, руководство Друштва анализира вриједности опреме, улагања у туђе некретнине 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.

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.

На дан 31. децембра 2009. године, на основу процјене руководства Друштва не постоје индикације да је вриједност опреме, улагања у туђе некретнине и нематеријалних улагања обезврјеђена.

3.12. 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 недовољно активном тржишту Републике Српске, и вреднују се по фер вриједности.

Улагања у остала правна лица за која није могуће реално утврдити фер вриједност се мјере по трошку. Добици и губици који настају због промјене фер вриједности директно утичу на капитал, односно на ревалоризационе резерве од инвестиција, са изузетком умањења за импаритетне губитке. Када се таква имовина продаје, кумулативна добит или губитак претходно остварен у ревалоризационим резервама за улагања је укључен у приходе и расходе периода.

3.13. Дугорочни финансијски пласмани

Дугорочни финансијски пласмани се односе на улагања у формирање резервног фонда Бироа зелене карте у Босни и Херцеговини, и Фонда за накнаду штета Бироа зелене карте у Босни и Херцеговини, исказани су по номиналној вриједности на дан улагања, увећане за приписану камату.

3.14. Остала дугорочна финансијска улагања

Остала дугорочна финансијска улагања се односе на дугорочно орочене депозите у комерцијалним банкама у Републици Српској која су исказана у вриједности орочених средстава.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.15. Потраживања по основу премије

Потраживања по основу премије обухватају потраживања за премију неживотних осигурања и исказана су по номиналном износу, умањеном за процијењену исправку вриједности. 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.

3.16. 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.

3.17. Процењивање позиција активе

Друштво врши процијењивање позиција активе у складу са новоусвојеним Правилником о начину процијењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 26/09, у даљем тексту: Правилник).

Позиције активе класификују се у категорије, зависно од степена наплативости, који се одређује на основу броја дана колико је прекорачен рок доспијећа, процјене финансијског положаја дужника и квалитета инструмената обезбјеђења наплате. Резервисања за потенцијалне губитке терете резултат пословања Друштва.

У складу са Правилником, сва потраживања Друштва разврставају се у сљедеће категорије:

1) прва категорија:

- а) потраживања од дужника чија је финансијска способност задовољавајућа по свим критеријумима,
- б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује благовремено, а изузетно с доцњом до три мјесеца;

2) друга категорија:

- а) потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа, али се не очекује њено погоршање, осим потраживања од несолвентног и неликвидног дужника,
- б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом до пет, а изузетно с доцњом до шест мјесеци;

3) трећа категорија:

- а) потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа посебно ако се узме у обзир критеријум солвентности или ликвидности,
- б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом до седам, а изузетно с доцњом до девет мјесеци;

4) четврта категорија:

- а) потраживања од дужника у стечају или од дужника за кога се основано може очекивати да ће над њим бити отворен стечај,
- б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом од преко девет мјесеци,

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.17. Процјењивање позиција активе (наставак)

Износ резервисања за потенцијалне губитке добија се примјеном сљедећих процената на бруто износ потраживања од комитената:

<u>Категорија</u>	<u>% резервисања</u>
Прва категорија	5% -10%
Друга категорија	25% - 50%
Трећа категорија	50% - 75%
Четврта категорија	100%

3.18. 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.

3.19. 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, а који се примјењује почевши од 1. јануара 2007. године. Текући порез на добитак 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, а у складу са пореским прописима Републике Српске.

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 извјештају о финансијском положају, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе имовине и обавеза у извјештају о финансијском положају и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан извјештаја о финансијском положају 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.19. Порези и доприноси (наставак)

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 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.

3.20. 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 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 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 2009. године Друштво није извршило обрачун и укалкулисавање садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине у својим финансијским извјештајима, јер руководство Друштва сматра да наведени износ није материјално значајан за финансијске извјештаје Друштва.

3.21. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.22. 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.

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 извјештаја о финансијском положају, 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, улагања у туђе некретнине и нематеријалних улагања

Одређивање корисног вијека опреме, улагања у туђе некретнине 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, улагања у туђе некретнине и нематеријалних улагања, значајне рачуноводствене процјене. Руководство Друштва вјерује да није потребна додатна исправка вриједности опреме, улагања у туђе некретнине и нематеријалних улагања, изузев резервисања већ приказаних у приложеним финансијским извјештајима.

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 процијењује 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

4. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПРОЦЈЕНА (наставак)

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

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 осигурања усљед разлика у уговорима о осигурању, сложености штета, обима штета и појединачној просјечној величини штета.

Процјена резерви штета за настале непријављене штете

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 користи метода очекиване квоте штета.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

5. КОРЕКЦИЈА ПОЧЕТНОГ СТАЊА

- а) **Ефекти корекција извјештаја о укупном резултату и извјештаја о финансијском положају Друштва на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2008. године:**

	<i>Прелиминарно</i> 2008.	Корекције +/-	<i>Кориговано</i> 2008.
Пословни приходи			
Приходи од премије осигурања	749,176	-	749,176
Други пословни приходи	15,799	-	15,799
	<u>764,975</u>	<u>-</u>	<u>764,975</u>
Пословни расходи			
Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	(38,786)	-	(38,786)
Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	(132,308)	(19,286)	(151,594)
Трошкови амортизације	(32,780)	-	(32,780)
Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	(580,454)	6,140	(574,314)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(124,825)	-	(124,825)
	<u>(909,153)</u>	<u>(13,146)</u>	<u>(922,299)</u>
Финансијски приходи и расходи			
Приходи од камата	26,262	-	26,262
	<u>26,262</u>	<u>-</u>	<u>26,262</u>
Остали приходи и расходи			
Добит од продаје сталне имовине	252,840	-	252,840
Остали расходи	(11,743)	-	(11,743)
	<u>241,097</u>	<u>-</u>	<u>241,097</u>
Добитак прије опрезивања	123,181	(13,146)	110,035
Порез на добитак	(12,553)	1,314	(11,239)
	<u>110,628</u>	<u>(11,832)</u>	<u>98,796</u>
Зарада по акцији:			
- Основна зарада по акцији	5,53		4,94

Корекција повећањем накнада штета и осталих накнада неживотних осигурања у износу од 19,286 Конвертибилних марака односи се на додатно резервисање Друштва за штете које нису урађене у прелиминарном извјештају о укупном резултату Друштва за годину која се завршава на дан 31. децембра 2008. године.

Корекција смањењем нематеријалних трошкова у износу од 6,140 Конвертибилних марака односи се на смањење провизија заступницима које су биле погрешно обрачунате у прелиминарном извјештају о укупном резултату Друштва за годину која се завршава на дан 31. децембра 2008. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

5. КОРЕКЦИЈА ПОЧЕТНОГ СТАЊА (наставак)

- а) **Ефекти корекција извјештаја о укупном резултату и извјештаја о финансијском положају Друштва на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2008. године (наставак):**

	<i>Прелиминарно</i> 31. децембар 2008.	Корекције +/-	<i>Кориговано</i> 31. децембар 2008.
АКТИВА			
Стална имовина			
Нематеријална улагања	20,957	-	20,957
Опрема	211,572	-	211,572
Улагања у туђе некретнине	-	-	-
Дати аванси за опрему	8,500	-	8,500
Улагања у остала правна лица	75,000	-	75,000
Дугорочни финансијски пласмани	349,935	-	349,935
Остала дугорочна финансијска улагања	21,060	-	21,060
	687,024	-	687,024
Текућа имовина			
Залихе	603	-	603
Дати аванси	18,742	-	18,742
Готовински еквиваленти и готовина	484,118	-	484,118
Потраживања по основу премије	45,611	-	45,611
Краткорочни финансијски пласмани	1,344,660	-	1,344,660
Остала краткорочна потраживања и АВР	496,424	2,539	498,963
	2,390,158	2,539	2,392,697
Укупна актива	3,077,182	2,539	3,079,721
ПАСИВА			
Капитал			
Акцијски капитал	2,000,000	-	2,000,000
Нераспоређени добитак	35,642	(11,832)	23,810
	2,035,642	(11,832)	2,023,810
Краткорочне обавезе			
Обавезе по основу штета	14,431	(3,600)	10,831
Обавезе према добављачима	11,665	-	11,665
Остале краткорочне обавезе	34,442	(1,315)	33,127
	60,538	(4,915)	55,623
Пасивна временска разграничења			
Резервисања за преносне премије	942,011	-	942,011
Резервисања за штете	22,994	19,286	42,280
Резервисања за превентиву	15,997	-	15,997
	981,002	19,286	1,000,288
Укупна пасива	3,077,182	2,539	3,079,721

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

5. КОРЕКЦИЈА ПОЧЕТНОГ СТАЊА (наставак)

б) Ефекти корекција нераспоређеног добитка на дан 1. јануар 2009. године:

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	
	2008.	
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
<i>Нераспоређени добитак, претходно исказан</i>		23,810
Корекције:		
- Расходи ранијег периода - трошкови реосигурања		(23,098)
<i>Нераспоређени добита, коригован</i>		<u>712</u>

Корекција почетног стања нераспоређеног добитка на дан 1. јануар 2009. године у износу од 23,098 Конвертибилних марака цјелокупно се односи на трошкове реосигурања из пословне 2008. године.

6. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈЕ ОСИГУРАЊА

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Фактурисана премија осигурања и саосигурања:		
- Обавезна осигурања од аутоодговорности	1,725,118	1,631,681
Промјене преносне премије	73,200	(882,505)
	<u>1,798,318</u>	<u>749,176</u>

7. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Приходи од регресних потраживања	34,877	2,166
Приходи од услужних записника	3,326	449
Приходи од зелених картона	14,624	13,184
	<u>52,827</u>	<u>15,799</u>

8. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНЕ ДОПРИНОСЕ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Доприноси Бироу Зелене карте БиХ	35,903	21,157
Доприноси Заштитном фонду РС	26,956	994
Накнаде Агенцији за осигурање РС	15,161	638
Резервисања за превентиву	16,885	15,997
	<u>94,905</u>	<u>38,786</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

9. НАКНАДЕ ШТЕТА И ОСТАЛЕ НАКНАДЕ НЕЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Накнаде штета неживотних осигурања	363,874	96,331
Расходи по основу премија реосигурања	18,039	12,983
Промјене у резервама за неисплаћене штете	<u>57,845</u>	<u>42,280</u>
	<u>439,758</u>	<u>151,594</u>

10. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА, ЕНЕРГИЈЕ, УСЛУГА И НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Трошкови материјала	16,549	31,660
Трошкови горива, мазива и енергије	45,214	38,136
Трошкови одржавања	58,868	32,196
Трошкови превоза	6,559	-
Трошкови ПТТ услуга	13,662	9,623
Трошкови закупа	109,250	17,758
Укидање разграничених трошкова прибаве осигурања	68,268	49,115
Трошкови рекламе	152,208	96,047
Трошкови репрезентације	61,906	45,881
Трошкови донација и помоћи	4,270	-
Трошкови спонзорстава	45,480	-
Трошкови регистрације возила	5,210	2,370
Трошкови службених путовања	220,278	182,669
Банкарске провизије	4,714	2,301
Трошкови ревизије	18,961	6,350
Актуарске услуге	9,000	8,800
Остале нематеријалне услуге	23,947	41,887
Таксе и накнаде	41,963	9,521
Остали нематеријални трошкови	<u>2,848</u>	<u>-</u>
	<u>909,155</u>	<u>574,314</u>

11. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Трошкови бруто зарада	86,845	74,276
Доприноси за инвалидна лица	142	-
Трошкови по уговорима о повременим пословима	19,709	6,490
Трошкови по уговорима о дјелу	88,694	-
Бруто накнаде члановима Управног одбора	<u>15,000</u>	<u>44,059</u>
	<u>210,390</u>	<u>124,825</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

12. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Исправка вриједности потраживања	92,126	-
Директан отпис потраживања	42,109	11,743
	<u>134,235</u>	<u>11,743</u>

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

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

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
		<i>Кориговано</i>
Добитак прије опорезивања	61,153	110,035
Порез на добитак обрачунат по стопи од 10%	6,115	11,004
Порески ефекти прихода и расхода који се не признају у пореском билансу	15,353	235
<i>Текући порез на добитак</i>	<u>21,468</u>	<u>11,239</u>

14. ОПРЕМА, УЛАГАЊА У ТУЂЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У Конвертибилним маркама		
	2009.		
	Опрема	Улагања у туђе некретнине	Нематеријална улагања
Набавна вриједност			
Стање, 1. јануар 2009. године	240,113	-	25,196
Набавке у току године	204,394	298,638	6,015
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>444,507</u>	<u>298,638</u>	<u>31,211</u>
Исправка вриједности			
Стање, 1. јануар 2009. године	28,541	-	4,239
Амортизација за текућу годину	53,386	-	4,327
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>81,927</u>	<u>-</u>	<u>8,566</u>
Садашња вриједност			
- 31. децембар 2009. године	<u>362,580</u>	<u>298,638</u>	<u>22,645</u>
- 1. јануар 2009. године	<u>211,572</u>	<u>-</u>	<u>20,957</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

14. ОПРЕМА, УЛАГАЊА У ТУЋЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

Улагања у туђе некретнине са стањем на дан 31. децембра 2009. године износе 298,638 Конвертибилних марака, и у цјелости се односе на улагања у реконструкцију више објеката која Друштво користи под закупом, и то у сљедећим мјестима: Бања Лука, Градишка, Србац, Разбој, Приједор, Кнежево, Брод, Челинац, Нови Град, Мркоњић Град, Котор Варош, Бијељина и Зворник.

15. УЛАГАЊА У ОСТАЛА ПРАВНА ЛИЦА

	Процент учешћа (%)	У Конвертибилним маркама	
		31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
<i>Учешћа у капиталу осталих правних лица</i>			
- Машински сервис УПП а.д., Нова Топола	6.5%	75,000	75,000
		<u>75,000</u>	<u>75,000</u>

16. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
<i>Обавезна дугорочна улагања:</i>		
- Биро зелене карте у Босни и Херцеговини	357,657	349,935
	<u>357,657</u>	<u>349,935</u>

Дугорочни финансијски пласмани са стањем на дан 31. децембра 2009. године у износу од 357,657 Конвертибилних марака односе се на средства уплаћена за формирање средстава резервног фонда Бироа зелене карте у Босни и Херцеговини у износу од 325,972 Конвертибилне марке и Фонда за накнаду штета Бироа зелене карте у Босни и Херцеговини у износу од 31,685 Конвертибилних марака.

17. ОСТАЛА ДУГОРОЧНА ФИНАНСИЈСКА УЛАГАЊА

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
<i>Дугорочно орочени депозити у банкама:</i>		
- Комерцијална банка а.д., Бања Лука	1,000,000	-
- Нова банка а.д., Бања Лука	120,000	-
- Нова банка а.д., Бања Лука	40,000	-
Улагања у вишегодишњи закуп (Уликс д.о.о., Градишка)	14,040	21,060
Улагања у вишегодишњи закуп (Шкорић Ранко)	27,378	-
	<u>1,201,418</u>	<u>21,060</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

17. ОСТАЛА ДУГОРОЧНА ФИНАНСИЈСКА УЛАГАЊА (наставак)

Дугорочно орочена новчана средства код пословних банака су орочена на период дужи од годину дана, са каматном стопом од 4.6% до 5% годишње.

Дугорочно орочени депозит на дан 31. децембра 2009. године у износу од 1,000,000 Конвертибилних марака се односи на дугорочно орочена новчана средства код Комерцијалне банке а.д., Бања Лука, на период од 13 мјесеци (до 10. јануара 2011. године). 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.

18. ДАТИ АВАНСИ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	31. децембар
	2009.	2008.
Дати аванси у земљи	199,004	18,742
<i>Минус: Исправка вриједности датих аванса</i>	(5,246)	-
	<u>193,758</u>	<u>18,742</u>

Дати аванси на дан 31. децембра 2009. године у износу од 199,004 Конвертибилне марке највећим дијелом односе се на дате авансе:

- добављачу "Motocommerce" д.о.о., Бања Лука у износу од 46,203 Конвертибилне мараке, за набавку возила Fiat Ducato. Аванс је уплаћен на основу Уговора о купопродаји од 18. августа 2009. године, и
- Аутолимарској и лакирерској радњи "Тркуља" из Градишке у износу од 38,941 Конвертибилну марку, по основу унапријед плаћених услуга поправке хаварисаних моторних возила чије је штете Друштво дужно исплатити.

19. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	31. децембар
	2009.	2008.
Жиро рачун	24,589	460,132
Благајна	2	23,986
Девизни рачун	40	-
	<u>24,631</u>	<u>484,118</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

20. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	31. децембар
	2009.	2008.
Потраживања по основу премија обавезног осигурања	13,215	36,314
Потраживања по основу издатих зелених картона	-	9,297
<i>Минус: Исправка вриједности потраживања за премију</i>	(7,312)	-
	<u>5,903</u>	<u>45,611</u>

21. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	31. децембар
	2009.	2008.
Краткорочна позајмица оснивачу Друштва	10,500	10,500
<i>Краткорочно орочени депозити у банкама:</i>		
- Комерцијална банка а.д., Бања Лука	-	1,000,000
- Нова банка а.д., Бања Лука	100,000	220,000
- Balkan Investment Bank а.д., Бања Лука	50,000	-
Потраживања на име позајмица посредницима	109,246	114,160
Остале краткорочне позајмице	11,200	-
<i>Минус: Исправка вриједности краткорочних финансијских пласмана</i>	(11,045)	-
	<u>269,901</u>	<u>1,344,660</u>

Краткорочна позајмица оснивачу Друштва на дан 31. децембра 2009. године у износу од 10,500 Конвертибилних марака се односи на бескаматну позајмицу једном од власника Друштва (Зоран Тунић), 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.

Краткорочно орочена новчана средства код пословних банака су орочена на период до годину дана, са каматном стопом од 4.6% до 5.9% годишње.

Потраживања на име позајмица посредницима у износу од 109,246 Конвертибилних марака се односе на дате позајмице посредницима (укупно пет посредника) у осигурању у току 2008. године. Посредници су били 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. До дана издавања ових финансијских извјештаја, у 2010. години посредници су извршили поврат дијела позајмица (четири посредника) у укупном износу од 79,000 Конвертибилних марака (напомена 36).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

22. ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА И АВР

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Потраживања за продато земљиште	370,500	390,000
Потраживања по основу камата	19,652	15,582
Потраживања по основу права на регрес	32,853	534
Разграничени трошкови прибаве	54,833	67,627
Унапријед плаћени трошкови до једне године	7,020	25,220
	484,858	498,963
<i>Минус: Исправка вриједности осталих потраживања</i>	(68,523)	-
	<u>416,335</u>	<u>498,963</u>

Разграничени трошкови прибаве на дан 31. децембра 2009. године износе 54,833 Конвертибилне марке и цјелокупно се односе на разграничене трошкове бруто плата запослених из 2009. године који раде директно на прибави осигурања. Обрачун разграничења трошкова на наредни обрачунски период је урађен на основу обрачуна разграничења премије осигурања, с чијом продајом су трошкови бруто плата запослених који раде на прибави осигурања, директно повезани.

23. ИСПРАВКА ВРИЈЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА

	У Конвертибилним маркама				
	Дати аванси (напомена 18)	Потраживања по основу премије (напомена 20)	Краткорочни финансијски пласмани (напомена 21)	Остала краткорочна потраживања и АВР (напомена 22)	Укупно
Стање, 1. јануар 2009. године	-	-	-	-	-
Исправке на терет трошкова	5,246	7,312	11,045	68,523	92,126
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>5,246</u>	<u>7,312</u>	<u>11,045</u>	<u>68,523</u>	<u>92,126</u>

24. 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 2009. године је сљедећа:

Акционари	Број акција	У КМ	%
Зоран Тунић	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 2009. године износи 100 Конвертибилних марака.

С обзиром да се није трговало акцијама Друштва на Бањалучкој берзи у пословној 2009. години не постоје подаци о тржишној вриједности акција на дан 31. децембра 2009. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

25. ГАРАНТНИ ФОНД

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	
	2009.	
Гарантни фонд:		
Акцијски капитал		2,000,000
Пренешени добитак из ранијих година, кориговани		712
Минус: Нематеријална улагања		(22,645)
		<u>1,978,067</u>
Гарантни фонд, 31. децембар 2009. године		<u>1,978,067</u>

На дан 31. децембра 2009. године остварени гарантни фонд је био мањи од минималног гарантног фонда дефинисаног чланом 52. и 53. Закона о друштвима за осигурање, који за Друштво износи 2,000,000 Конвертибилних марака.

26. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ШТЕТА

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	31. децембар
	2009.	2008.
Обавезе по штетама неживотних осигурања	<u>57,477</u>	<u>10,831</u>
	<u>57,477</u>	<u>10,831</u>

Обавезе по штетама неживотних осигурања на дан 31. децембра 2009. године у износу од 57,477 Конвертибилних марака се односе на укупно 40 ликвидираних, а неисплаћених штета неживотних осигурања.

27. ДОБАВЉАЧИ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	31. децембар
	2009.	2008.
Добављачи у земљи	<u>81,878</u>	<u>11,665</u>
	<u>81,878</u>	<u>11,665</u>

28. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	31. децембар
	2009.	2008.
Обавезе по премијама реосигурања неживотних осигурања	-	3,547
Обавезе за примљене авансе	-	3,324
Обавезе за зараде и накнаде зарада	18,698	5,450
Обавезе за порезе и доприносе на зараде	10,058	3,785
Обавезе за порез по одбитку	1,687	-
Обавезе за провизије посредницима	9,140	1,640
Обавезе за друге порезе, доприносе и дажбине које терете трошкове	7,382	3,811
Обавезе за порез на добитак	21,468	11,239
Остале краткорочне обавезе	<u>331</u>	<u>331</u>
	<u>68,764</u>	<u>33,127</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
 За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

29. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Резервисања за пријављене а неликвидиране штете	57,999	35,735
Резервисања за настале а непријављене штете	42,126	6,545
	<u>100,125</u>	<u>42,280</u>

30. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ПРЕВЕНТИВУ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Допринос за превентиву	32,882	15,997
	<u>32,882</u>	<u>15,997</u>

31. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

	У Конвертибилним маркама		
	Година која се завршава 31. децембра 2009.	Година која се завршава 31. децембра 2008.	Година која се завршава 31. децембра 2008.
		<i>Кориговано</i>	<i>Претходно исказано</i>
Нето добитак обрачунског периода	<u>39,685</u>	<u>98,796</u>	<u>110,628</u>
Просјечан пондерисан број издатих акција	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>
Зарада по акцији (основна)	<u>1.98</u>	<u>4.94</u>	<u>5.53</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

32. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ СТРАНАМА

На дан 31. децембра 2009. године Друштво нема повезаних правних лица, а једина повезана лица Друштва су оснивачи Друштва - физичка лица (Зоран Тунић и Даворко Ачић).

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	31. децембар
	2009.	2008.
ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ		
Актива		
а) Потраживања на име позајмице оснивачу Друштва:		
- Зоран Тунић	10,500	10,500
б) Дати аванси за набавку опреме:		
- Зоран Тунић	10,500	-
- Даворко Ачић	10,500	-
	<u>21,000</u>	<u>-</u>
Укупно потраживања	<u><u>31,500</u></u>	<u><u>10,500</u></u>
	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	31. децембар
	2009.	2008.
ИЗВЈЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ		
а) Трошкови службених путовања		
- Зоран Тунић	68,229	51,918
- Даворко Ачић	19,916	11,080
	<u>88,145</u>	<u>62,998</u>
б) Накнаде члановима Управног одбора	<u>15,000</u>	<u>44,059</u>
в) Нето зараде кључног руководства Друштва	<u>13,800</u>	<u>11,100</u>
Укупно расходи	<u><u>116,945</u></u>	<u><u>118,157</u></u>

33. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

34. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА

У складу са чланом 20. тачка б. Закона о друштвима за осигурање, као и у складу са Правилником о садржају мишљења овлашћеног актуара, Друштво је обавезно да прибави оцјену и мишљење овлашћеног актуара о прописаним финансијским извјештајима за 2009. годину, Годишњем извјештају о пословању, актима пословне политике, помоћним књигама и другој потребној пословној документацији.

Након извршене контроле, овлашћени актуар (господин Предраг Ковачевић) је изразио негативно мишљење на финансијски извјештај и годишњи извјештају о пословању у 2009. години, усљед сљедећих недостатака:

- а) Гарантни фонд Друштва на дан 31. децембра 2009. године износи 1,978,067 Конвертибилних марака и мањи је од прописаног минималног гарантног фонда (2,000,000 Конвертибилних марака) за 21,933 Конвертибилних марака;
- б) Распоређена средства режијског додатка Друштва у износу од 517,536 Конвертибилних марака нису довољна за покриће укупних трошкова спровођења осигурања Друштва која у 2009. години износе 1,177,258 Конвертибилних марака;
- в) Друштво је за обрачун резервисања за настале а непријављене штете на дан 31. децембра 2009. године користило неконзистентан метод обрачуна, а који може довести до потцјењивања обрачунатог износа наведеног резервисања;
- г) На дан 31. децембра 2009. године Друштво није имало довољно адекватних средстава за покриће техничких резерви. Укупно уложена средства за покриће техничких резерви износе 409,589 Конвертибилних марака, и представљају 42.27% укупних техничких резерви Друштва. Поред наведеног, уложена средства за покриће техничких резерви нису у потпуности уложена у складу са Правилником о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда друштава за осигурање.

35. 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 2009. године процијењене потенцијалне обавезе по судским споровима у којима је Друштво тужена страна износе 80,101 Конвертибилну марку, не укључујући ефекте потенцијалних затезних камата. 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 и износе обавеза за исплату штета који су већ евидентирани, 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 је водило 12 судских спорова ради наплате својих регресних потраживања у укупном износу од 36,002 Конвертибилне марке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

36. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАНА БИЛАНСА

У периоду од 1. јануара до 25. маја 2010. године Друштво је наплатило дио спорних потраживања која нису била адекватно обезврјеђена (резервисана) на дан 31. децембра 2009. године, а у складу са одредбама Правилника о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурања. На основу процјене руководства Друштва, не постоје индиције да је вриједност наведених потраживања требала бити обезврјеђена на дан 31. децембра 2009. године:

У Конвертибилним маркама			
Билансна позиција	Напомена	Комитент	Износ
Потраживања за продато земљиште	22	"Картонажа компани" д.о.о., Градишка	400,000
Дати аванси за некретнине		Даворко Ачић Зоран Тунић	10,500 10,500
Дати аванси	18	GB Fame д.о.о., Приједор	33,000
Потраживања на име позајмица посредницима:	21	Вујанић Дубравка Утјешановић Предраг Дарко Кесеровић Поповић Свјетлана	14,000 20,000 20,000 25,000
		Укупно:	<u>533,000</u>

37. КОНТРОЛЕ АГЕНЦИЈЕ ЗА ОСИГУРАЊЕ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

У току 2009. 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, одлука и закључака Агенције, Друштво је неколико пута било кажњено од стране Агенције, и то због: необјављивања финансијских извјештаја у јавним гласилима, недостављања Агенцији периодичних извјештаја Друштва, непоштовања рокова за исплату штета и слично. Укупан износ казни плаћених Агенцији у 2009. години износи 17,858 Конвертибилних марака.

Такође, Агенција је дана 11. септембра 2008. године 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. Друштво до дана састављања приложених финансијских извјештаја није извршило повећања основног капитала емисијом редовних акција, а у складу са претходно наведеним захтјевима Агенције.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

38. 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 и других власти у односу на трансакције и активности Друштва могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских и других 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 пет година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од пет 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.

39. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	Конвертибилних марака	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Амерички долар (USD)	1.3641	1.3873
EUR	1.9558	1.9558