

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

**Финансијски извјештаји
за годину која се завршава
31. децембра 2010. године и
Извјештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извјештај независног ревизора	1 – 4
Финансијски извјештаји:	
Биланс успеха (Извјештај о укупном резултату)	5
Биланс стања (Извјештај о финансијском положају)	6
Извјештај о пројенама на капиталу	7
Биланс токова готовине (Извјештај о токовима готовине)	8
Напомене уз финансијске извјештаје	9 – 34
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 34) акционарског друштва за осигурање "Осигурање Аура" а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Друштво"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2010. године, и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама на 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

2. Руководство Друштва је одговорно за састављање ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске, прописима Агенције за осигурање Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање друштава за осигурање као и за оне интерне контроле које руководство одреди као неопходне у припреми финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале усљед криминалне радње или грешке.

Одговорност ревизора

3. Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске. Због значаја питања објашњених у Основама за уздржавајуће мишљење, нисмо били у могућности да прикупимо довољно ревизорских доказа на основу којих бисмо изразили наше мишљење.

Основе за уздржавајуће мишљење

4. Као што је објелодањено у напомени 36 уз финансијске извјештаје, овлашћени актуар Друштва је изразио негативно мишљење на финансијске извјештаје Друштва, као и на годишњи извјештај о пословању Друштва за 2010. годину. Негативно мишљење је изражено усљед следећих недостатака:
 - а) Друштво није ускладило средства за покриће техничких резерви неживотних осигурања на дан 31. децембра 2010. године у складу са затјевима Правилника о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда друштава за осигурање;
 - б) С обзиром на износ трошкова спровођења осигурања и њихово учешће у фактурисаној премији, Друштво је у 2010. години извршило преусмјеравање дијела функционалне премије у трошкове спровођења осигурања и није испоштовало режијски додатак прописан чланом 2. став 3. Уредбе јединственим премијским стопама и заједничкој тарифи за осигурање власника или корисника моторних возила од аутоодговорности;
 - в) Друштво није у потпуности поштовало и примјењивало заједничке услове за осигурање власника односно корисника моторних и прикључних возила од одговорности за штете причињене трећим лицима донесеним од стране Бироа осигурања Републике Српске од 20. новембра 2000. године;
 - г) Друштво је у извјештајном периоду обављало осигурање од посљедица несрећног случаја за које није имало дозволу за рад, односно није претходно обезбједило одговарајуће правне и актуарске основе за уговарање допунског ризика;
 - д) Друштво у извјештајном периоду није редовно (у прописаним роковима) извјештавало надлежну Агенцију за осигурање Републике Српске (у даљем тексту: "Агенција") о свим елементима пословања Друштва, а како се то захтјева Законом о друштвима за осигурање;
 - ђ) Друштво није извршавало налоге Агенције за отклањање незаконитости и неправилности у свом раду;
 - е) Друштво је учестало кршило обавезе према Бироу Зелене карте БиХ, Заштитном фонду РС и Агенцији;

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Основе за уздржавајуће мишљење (наставак)

- ж) Друштво није исплаћивало утврђену накнаду по одштетним захтјевима у законски прописаним роковима (14 дана од дана комплетирања захтјева);
- з) Непокривене вишкове ризика изнад максималног самопридржаја Друштво није обезбјеђивало закључивањем Уговора о реосигурању ризика домаће аутоодговорности.

На основу добијених информација, нисмо били у могућности да проценимо ефекте наведених питања на приложене финансијске извјештаје.

5. Као што је објелодањено у напмени 9 уз финансијске извјештаје, Друштво је за годину која се завршава 31. децембра 2010. године исказало трошкове рекламе у износу од 299,617 Конвертибилних марака, трошкове службених путовања у износу од 178,974 Конвертибилне марке, и трошкове спонзорстава у износу од 47,754 Конвертибилне марке. На основу расположиве документације, нисмо се могли увјерити да је руководство Друштва приликом обрачуна и исплате наведених трошкова у потпуности 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 контролних органа.
6. Као што је објелодањено у извјештају о укупном резултату, трошкови амортизације у пословној 2010. години износе 122,327 Конвертибилних марака. Друштво је за пословну 2010. годину вршило обрачун амортизације опреме и нематеријалних улагања користећи као основицу нето садашњу вриједност, а не набавну вриједност, што је резултовало мањим исказивањем трошка амортизације у износу од 9,514 Конвертибилних марака. Наведена рачуноводствена политика није у складу са захтјевима Међународног рачуноводственог стандарда (IAS) 16 - Некретнине, постројења и опрема. Сагласно томе, резултат пословања за 2010. годину и вриједност опреме и нематеријалних улагања на дан 31. децембра 2010. године су прецијењени, а трошкови амортизације потцијењени за наведени износ.
7. Као што је објелодањено у извјештају о укупном резултату, Приходи по основу исправки грешака из ранијих година у пословној 2010. години износе 19,845 Конвертибилних марака. Друштво их није евидентирало у корист нераспоређеног добитака у складу са захтјевима IAS 8 - Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процијена и грешке.
8. Као што је објелодањено у напмени 14. уз финансијске извјештаје, инвестиције у току и дати авансу са стањем на дан 31. децембра 2010. године у износу од 604,310 Конвертибилних марака, највећим дијелом у износу од 531,310 Конвертибилних марака садрже двије инвестиције настале у току 2010. године: грађевински објекат у Бањој Луци и грађевински објекат у Костајници. Друштво по последњем Рјешењу о регистрацији код надлежног Суда не посједује регистровану грађевинску дјелатност. Постоји неизвјесност да ли су тумачења руководства Друштва и пратећа документација довољне, и да ли одговарају захтјевима и тумачењима контролних органа.
9. Као што је објелодањено у напмени 17. уз финансијске извјештаје, дугорочно орочени депозити у банкама са стањем на дан 31. децембра 2010. године у износу од 1,760,000 Конвертибилних марака, садрже и дио краткорочно орочених депозита у банкама, у укупном износу од 1,660,000 Конвертибилних марака, које Друштво није класификовало као краткорочне. Наведена презентација није у складу са захтјевима IAS 1 - Презентација финансијских извјештаја. Сагласно наведеном, дугорочно орочени депозити у банкама су прецијењени, а краткорочно орочени депозити у банкама, потцијењени за наведени износ на дан 31. децембра 2010. године.
10. Као што је објелодањено у напмени 23. уз финансијске извјештаје, активна временска разграничења - унапријед уплаћена средства Брокерској кући Fima international а.д. Бања Лука за куповину обвезница са стањем на дан 31. децембра 2010. године износе 42,630 Конвертибилних марака, и односе се цијелокупно на уплаћени аванс за куповину обвезница. Наведена презентација није у складу са захтјевима IAS 1 - Презентација финансијских извјештаја, и сагласно томе наведена активна временска разграничења су прецијењена, а дати аванси, потцијењени за наведени износ на дан 31. децембра 2010. године.
11. Као што је објелодањено у напмени 3.19 уз финансијске извјештаје, Друштво није извршило актуарски обрачун како би се утврдила садашња вриједност акумулираних права запослених на отпремнине за одлазак у пензију, како се то захтијева по IAS 19 - Примања запослених. Као резултат тога није извршено резервисање по овом основу у финансијским извјештајима Друштва за 2010. годину. Сагласно томе, нисмо могли да се увјеримо у потенцијалне ефекте резервисања по наведеном основу у финансијским извјештајима Друштва за 2010. годину.

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Основе за уздржавајуће мишљење (наставак)

12. На основу презентоване документације, увјерили смо се да извјештај о новчаним токовима Друштва за 2010. годину није састављен у складу са захтјевима IAS 7 - Извјештај о токовима готовине.
13. Као што је објелодањено у напомени 20 уз финансијске извјештаје, краткорочне позајмице радницима Друштва на дан 31. децембра 2010. године у износу од 90,000 Конвертибилних марака се односе на шест краткорочних бескаматних позајмица радницима друштва за рјешавање стамбених питања. На основу расположиве документације, нисмо се могли увјерити да је руководство Друштва приликом исплате краткорочних позајмица радницима у потпуности 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 контролних органа.
14. Као што је објелодањено у напомени 14 уз финансијске извјештаје, улагања у туђе некретнине са стањем на дан 31. децембра 2010. године износе 238,911 Конвертибилних марака, и у цјелости се односе на улагања у реконструкцију више објеката која Друштво користи под закупом. На основу презентоване документације током ревизије финансијских извјештаја Друштва за пословну 2009. годину, када су и настала наведена улагања, 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. и 2010. годину.
15. Као што је објелодањено у напомени 15 уз финансијске извјештаје, учешће у капиталу осталих правних лица на дан 31. децембра 2010. 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 три године. На основу расположиве документације, нисмо се могли увјерити у потенцијалне ефекте на финансијске извјештаје Друштва за пословну 2010. годину, а по основу потенцијалног обезвређења учешћа у капиталу осталих правних лица.
16. Као што је објелодањено у напомени 38 уз финансијске извјештаје, у периоду од 2008. до 2010. године, Агенција је у више наврата вршила контролу пословања Друштва, након којих је изрекла неколико казних мјера, налога за отклањање незаконитости и неправилности, те једног прекршајног налога, према Друштву и одговорним лицима Друштва, а по основу кршења одређених прописа из области осигурања. На основу расположиве документације нисмо били у могућности да процијенимо потенцијалне негативне ефекте које Друштво може имати, по основу неиспуњавања захтјева Агенције.
17. Друштво није извршило захтијевана објелодањивања или није извршило потпуно објелодањивање у својим финансијским извјештајима у складу са следећим стандардима: IAS 33 - Зарада по акцији, Међународним стандардом за финансијско извјештавање (IFRS) 7 - Финансијски инструменти: Објелодањивање, IFRS 8 - Сегменти пословања, IFRS 4 - Уговори о осигурању и IAS 17 - Лизинг. На основу претходно наведених недостатака у финансијским извјештајима Друштва нисмо били у могућности да се уверимо у ефекте које наведено одступање има на финансијске извјештаје.
18. Као што је објелодањено у напомени 36 уз финансијске извјештаје на дан 31. децембра 2010. године процијењене потенцијалне обавезе Друштва по судским споровима у којима је Друштво тужена страна по основу исплата штета износе укупно 280,288 Конвертибилних марака. Друштво је на дан 31. децембра 2010. године укључило у приложене финансијске извјештаје Друштва резервисање за пријављене а неликвидиране штете у износу од 143,005 Конвертибилних марака. На основу расположивих информација, прегледа судских спорова и чињенице да није могуће са сигурношћу предвидјети коначне исходе наведених спорова, нисмо били у могућности да се уверимо да ли је Друштво требало извршити додатна резервисање за пријављене а неликвидиране штете на дан 31. децембра 2010. године.

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Уздржавајуће мишљење

Због значаја питања исказаних у пасусима Основа за уздржавајуће мишљење, нисмо били у могућности да прикупимо довољно ревизорских доказа на основу којих бисмо изразили наше мишљење. Сагласно наведеном, не изражавамо мишљење о финансијским извјештајима друштва за осигурање "Осигурање Аура" а.д., Бања Лука за пословну 2010. годину.

Бања Лука, 15. јуни 2011. године



Овлашћени ревизор
Жарко Мионић

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Žarko Mionić".

"ОСИГУРАЊЕ АУРА" А.Д., БАЊА ЛУКА

БИЛАНС УСПЈЕХА (ИЗВЈЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ)
 За годину која се завршава 31. децембра 2010. године
 (У Конвертибилним маркама)

	Напомене	Година која се завршава 31. децембра 2010.	Година која се завршава 31. децембра 2009.
Пословни приходи			
Приходи од премије осигурања	5	1,691,283	1,798,318
Други пословни приходи	6	49,489	52,827
		<u>1,740,772</u>	<u>1,851,145</u>
Пословни расходи			
Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	7	(136,419)	(94,905)
Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	8	(392,866)	(439,758)
Трошкови амортизације	14	(122,327)	(57,713)
Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	9	(886,989)	(909,155)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	10	(202,314)	(210,390)
		<u>(1,740,915)</u>	<u>(1,711,921)</u>
Пословни (губитак)/добитак		<u>(143)</u>	<u>139,224</u>
Финансијски приходи и расходи			
Финансијски приходи		86,200	56,639
Финансијски расходи		(2,135)	(475)
Добит редовне активности		<u>83,922</u>	<u>195,388</u>
Остали приходи и расходи			
Остали приходи	11	67,655	-
Остали расходи	12	(156,760)	(134,235)
Губитак по основу осталих расхода и прихода		<u>(89,105)</u>	<u>(134,235)</u>
Обезврђење краткорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају		(2,889)	-
Приходи по основу исправки грешака из ранијих година		19,845	-
Добитак прије опрезивања		<u>11,773</u>	<u>61,153</u>
Порез на добитак	13	(1,177)	(21,468)
Нето добитак		<u>10,596</u>	<u>39,685</u>
Добици и губици утврђени директно у капиталу		-	-
Укупан нето резултат у периоду		<u>10,596</u>	<u>39,685</u>
Зарада по акцији:	33		
- Основна и разријеђена зарада по акцији		0.51	1.98

Напомене на наредним странама
 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Управни одбор Друштва је усвојио финансијске извјештаје Друштва дана 14. марта 2011. године.

Одобрено у име Друштва,

Миодраг Ковачевић
 Директор



Симо Дакић
 Шеф рачуноводства

БИЛАНС СТАЊА (ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ)

На дан 31. децембра 2010. године

(У Конвертибилним маркама)

	Напомене	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
АКТИВА			
Стална имовина			
Нематеријална улагања	14	18,956	22,645
Некретнине и опрема	14	1,285,173	682,218
Учешће у капиталу осталих правних лица	15	75,000	75,000
Дугорочни финансијски пласмани	16	367,171	357,657
Остали дугорочни финансијски пласмани	17	1,779,768	1,201,418
		<u>3,526,068</u>	<u>2,338,938</u>
Текућа имовина			
Залихе		1,284	868
Дати аванси	18	31,153	193,758
Потраживања по основу премије	19	9,611	5,903
Краткорочни финансијски пласмани	20	194,143	269,901
Готовина и готовински еквиваленти	21	1,676,962	24,631
Остала краткорочна потраживања	22	96,151	337,633
Активна временска разграничења	23	147,638	78,702
		<u>2,156,942</u>	<u>911,396</u>
		<u>5,683,010</u>	<u>3,250,334</u>
Укупна актива			
ПАСИВА			
Капитал			
Акцијски капитал	25	4,000,000	2,000,000
Ревалоризационе резерве		2,889	-
Нераспоређени добитак		50,993	40,397
		<u>4,053,882</u>	<u>2,040,397</u>
Краткорочне обавезе			
Обавезе по основу штета	27	44,216	57,808
Обавезе према добављачима	28	212,426	81,878
Остале краткорочне обавезе	29	109,770	68,433
Преносна премија	30	980,000	868,811
Резервисане штете	31	213,042	100,125
Резервисања за превентиву	32	50,511	32,882
Друга пасивна временска разграничења		19,163	-
		<u>1,629,128</u>	<u>1,209,937</u>
		<u>5,683,010</u>	<u>3,250,334</u>
Укупна пасива			

Напомене на наредним странама
чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године
(У Конвертибилним маркама)

	Акцијски капитал	Ревалоризационе резерве	Нераспоређени добитак	Укупно
Стање, 1. јануар 2009. године	2,000,000	-	23,810	2,023,810
Корекција почетног стања за износ трошкова реосигурања из 2008. године	-	-	(23,098)	(23,098)
Добици и губици утврђени директно у капиталу	-	-	-	-
Нето добитак	-	-	39,685	39,685
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>2,000,000</u>	<u>-</u>	<u>40,397</u>	<u>2,040,397</u>
Стање, 1. јануар 2010. године,	2,000,000	-	40,397	2,040,397
Повећање капитала емисијом акција (напомена 25)	2,000,000	-	-	2,000,000
Добици и губици утврђени директно у капиталу	-	-	-	-
Нето добитак	-	-	10,596	10,596
Добици по основу вредновања ХоВ расположивих за продају	-	2,889	-	2,889
Стање, 31. децембар 2010. године	<u>4,000,000</u>	<u>2,889</u>	<u>50,993</u>	<u>4,053,882</u>

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (ИЗВЈЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ)

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

(У Конвертибилним маркама)

	Година која се завршава 31. децембра 2010.	Година која се завршава 31. децембра 2009.
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од премије осигурања и саосигурања и примљени аванси	1,703,779	1,725,118
Остали приливи из пословних активности	86,200	52,827
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и дати аванси	(267,195)	(363,874)
Одливи по основу премија реосигурања	(12,682)	(18,039)
Одливи по основу бруто зарада, накада зарада и других личних расхода	(269,372)	(356,632)
Одливи по основу пореза на добит		(11,239)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(886,988)	(917,761)
<i>Нето прилив готовине из пословних активности</i>	<u>353,742</u>	<u>110,400</u>
Токови готовине из активности пласирања и инвестирања		
Приливи од камата	86,200	56,539
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	(90,000)	(90,000)
Одливи по основу куповине акција и удјела у капиталу	(150,000)	-
Приливи од Резервног фонда Бироа зелене карте БиХ		-
Одливи по основу набавке нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	(721,594)	(504,047)
Одливи по основу осталих дугорочних пласмана	(326,017)	(32,379)
<i>Нето одлив готовине из активности пласирања и инвестирања</i>	<u>(1,201,411)</u>	<u>(569,887)</u>
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи по основу повећања основног капитала	2,000,000	-
Приливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	500,000	-
<i>Нето прилив готовине из активности финансирања</i>	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>
Нето прилив/(одлив) готовине и еквивалената готовине	1,652,331	(459,487)
Готовина и еквиваленти готовине на почетку године	<u>24,631</u>	<u>484,118</u>
Готовина и еквиваленти готовине на крају године	<u><u>1,676,962</u></u>	<u><u>24,631</u></u>

Напомене на наредним странама
чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. 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 2010. године, Друштво је обављало послове осигурања искључиво преко сједишта у Бањој Луци, и својих радника лоцираних у Српцу, Лакташима, Градишци, Приједору, Кнежеву, Мркоњић Граду, Броду, Челинцу, Новом Граду, Котор Вароши, Бијељини, Вишеграду, Палама, Сокоцу, Гацку, Фочи, Требињу, Костајници, Рогатици, Зворнику и Власеници.

Друштво је на дан 31. децембра 2010. године имало 25 запослених радника (31. децембра 2009. године - 20 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 извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник РС", број 84/09), као и Правилником о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 97/09).

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

Друштво је приликом састављања извјештаја о токовима готовине за пословну 2010. 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.

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда (IAS), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања (IFRS), који су били у примјени на дан 1. јануара 2009. године и на њима заснованим прописима о рачуноводству Републике Српске. Наиме, на основу одредби важећег Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 36/09), сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују IAS, односно IFRS, као и Међународне стандарде ревизије (ISA), Кодекс етике за професионалне рачуновође, као и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде (IASB) и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (IFAC), на финансијске извјештаје за периоде који почињу 1. јануара 2010. године или касније.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. 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)

Поред наведеног, дана 15. јула 2010. године Управни одбор Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске ("Савез РР РС") је донио "Одлуку о почетку обавезне примјене издања IAS/IFRS (објављених до 1. јануара 2009. године)", а на основу "Одлуке о овлашћењима за превод и објављивање" надлежне Комисије за рачуноводство и ревизију Босне и Херцеговине од 10. марта 2006. године ("Службени гласник БиХ", број 81/06), којом се таква овлашћења дају Савезу РР РС. Наведено издање IAS/IFRS је одобрено од стране Фондације одбора за Међународне рачуноводствене стандарде као званични превод на српски језик за Босну и Херцеговину (Републику Српску), Србију и Црну Гору. Према наведеној Одлуци IAS/IFRS објављени до 1. јануара 2009. године обавезно се примјењују на финансијске извјештаје сачињене и презентоване у Републици Српској за обрачунске периоде који почињу 1. јануара 2010. године или касније.

Међутим, промјене у важећим стандардима и тумачењима, као и новоусвојени стандарди и тумачења, издати након 1. јануара 2009. године, нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и, сагласно томе, нису примјењени у састављању приложених финансијских извјештаја. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увијек нису званично преведени и усвојени, као и објављени стандарди и тумачења који још увијек нису у примјени, објелодањени су у напоменама 2.2 и 2.3.

Поред наведеног, рачуноводствени прописи Републике Српске, који се примјењују за финансијске извјештаје на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2010. године одступају од захтјева IFRS и IAS, у сљедећим материјално значајним аспектима финансијског извјештавања:

- Друштво не врши финансијско извјештавање у складу са захтјевима IFRS 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 IFRS 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.
- Друштво обрачунава износ исправки вриједности финансијских инструмената у складу са релевантним прописима Агенције (напомена 3.13). Наведена рачуноводствена политика може условити значајне разлике у односу на вредновање исправки вриједности и резервисања за процијену ненаплативост финансијских инструмената на основу дисконтовања очекиваних будућих новчаних токова примјеном оригиналне ефективне каматне стопе у тренутку одобравања, у складу са захтјевима IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“.
- Друштво обрачунава износ Издвојених средства за превентиву издвајањем из бруто премија свих врста осигурања на основу интерног Правилника о превентиви, 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 захтјеве IAS 37 „Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина“.

Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјалне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Српске од IFRS и IAS могу имати на реалност и објективност финансијских извјештаја Друштва, приложени финансијски извјештаји се не могу сматрати финансијским извјештајима састављеним у сагласности са IFRS и IAS.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. 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)

Руководство Друштва анализира промјене у важећим стандардима и тумачењима, као и новоусвојене стандарде и тумачења издата након 1. јануара 2009. 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 званично преведени и објављени у Републици Српској.

Имајући у виду одредбе садржане у новим и измијењеним 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 2010. годину, а који ће представљати упоредне податке за финансијске извјештаје Друштва за 2011. годину.

2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увијек нису званично преведени и усвојени

На дан објављивања ових финансијских извјештаја, доле наведени стандарди и измјене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а следећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извјештавања, али нису званично усвојена у Републици Српској за годишње периоде који почињу на дан 1. јануара 2010. године:

- IFRS 1 (ревидирани) "Прва примјена IFRS" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године),
- IFRS 3 (ревидирани) "Пословне комбинације" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године),
- Измјене IFRS 1 "Прва примјена IFRS" - Додатни изузеци за оне који први пут усвајају IFRS (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2010. године),
- Измјене IFRS 2 "Исплате по основу акција" – Трансакције групних исплата у новцу по основу акција (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2010. године),
- Измјене IAS 27 "Консолидовани и појединачни финансијски извјештаји" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године),
- Измјене IAS 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење" – Прихватљиве хеџинг ставке (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године),
- Измјене различитих стандарда и тумачења која су резултат пројекта годишњег квалитативног побољшања IFRS објављеног 16. априла 2009. године (IFRS 2, IFRS 5, IFRS 8, IAS 1, IAS 7, IAS 17, IAS 18, IAS 36, IAS 38, IAS 39, IFRIC 9, IFRIC 16) првенствено кроз отклањање неконзистентности и рашчишћавање текста (већина измјена биће на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2010. године),
- IFRIC 17 "Пренос неновчаних средстава власницима предузећа" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године), и
- IFRIC 18 "Пренос средстава комитентима" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године).

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увијек нису ступили на снагу

На дан издавања ових финансијских извјештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увијек ступили на снагу:

- „Свеобухватни оквир за финансијско извјештавање 2010. године“ што представља измјену „Оквир за припремање и приказивање финансијских извјештаја“ (на снази од датума објављивања, односно од септембра 2010. године),

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

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

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек ниси ступили на снагу (наставак)

- IFRS 9 "Финансијски инструменти" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- Измјене IFRS 1 "Прва примјена IFRS" - Ограничени изузеци за упоредна објелодањивања у складу са IFRS 7 за оне који први пут усвајају IFRS (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2010. године),
- Измјене IFRS 1 "Прва примјена IFRS" – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за оне који први пут примјењују IFRS (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2011. године),
- Измјене IFRS 7 "Финансијски инструменти: Објелодањивања" – Трансфер финансијске имовине (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2011. године),
- Измјене IAS 12 "Порез на добит" – Одложени порези: Покриће основне имовине (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2012. године),
- Измјене IAS 24 "Објелодањивања о повезаним странама" - Поједностављивање захтјеваних објелодањивања за ентитете у државном власништву и појашњење дефиниције повезаних страна (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2011. године),
- Измјене IAS 32 "Финансијски инструменти: Приказивање" – Рачуноводствено обухватање права (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. фебруара 2010. године),
- Измјене различитих стандарда и тумачења која су резултат пројекта годишњег квалитативног побољшања IFRS објављеног 6. маја 2010. године (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 7, IAS 1, IAS 27, IAS 34, IFRIC 13) првенствено кроз отклањање неконзистентности и рашчишћавање текста (већина измјена биће на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2011. године),
- Измјене IFRIC 14 "IAS 19 - Граница дефинисаних примања запослених, минимум захтјева фонда и њихова интеракција" - Претплата минималних захтјева фонда (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2011. године), и
- IFRIC 19 "Укидање обавеза инструментима капитала" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2010. године).

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

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 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

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 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.8. Некретнине и опрема

Под некретнинама и опремом сматрају се она средства чији је очекивани корисни вијек употребе дужи од једне године.

Некретнине и опрема су исказани по набавној вриједности умањеној за исправку вриједности и укупне акумулиране евентуалне импаритетне губитке.

Набавке некретнина и опреме у току године евидентирају се по набавној вриједности. Набавну вриједност чини вриједност по фактури добављача увећана за све трошкове настале до њиховог стављања у употребу.

Адаптације, обнављања и поправке које продужавају вијек кориштења средства, увећавају вриједност некретнина и 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 обезвређења 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 некретнина, опреме и нематеријалних улагања се обрачунава на набавну вриједност на почетку године, као и на некретнине, 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 2010. године су слjedeћи:

	<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
Улагања у туђе некретнине	5	20

3.11. Финансијска имовина

Сва финансијска имовина се признаје, односно престаје се признавати на датум трговања кад је купопродаја финансијског средства дефинисана уговореним датумом испоруке финансијског средства у роковима утврђенима према конвенцијама на предметном тржишту, и иницијално је мјерена по фер вриједности, укључујући трансакционе трошкове. Финансијска имовина је класификована у слjedeће категорије: финансијска имовина "расположива за продају", "у посједу до доспијећа", те "дати кредити и потраживања". Класификација зависи од природе и сврхе финансијске имовине, и одређена је у тренутку иницијалног признавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Финансијска имовина (наставак)

Метода ефективне каматне стопе

Метода ефективне каматне стопе је метода обрачуна амортизованог трошка финансијске имовине и распоређивања прихода од камата током одређеног периода. Ефективна каматна стопа је каматна стопа која тачно дисконтује будућа новчана примања кроз очекивани вијек трајања финансијске имовине, или гдје је то могуће, краћег периода.

Приходи се признају на бази ефективне камате стопе за дужничке инструменте, изузев за оне који су исказани по фер вриједности кроз биланс успјеха.

Финансијска имовина која се држи до доспијећа

Мјенице и обвезнице са фиксним или одредивим плаћањима и фиксним роком доспијећа, за које Друштво има позитивну намјеру и могућност да их чува до доспијећа, класификују се као имовина у посједу до доспијећа. Књиже се и по амортизованом трошку користећи методу ефективне каматне стопе, умањеном за умањење вриједности, са приходом који се признаје на бази ефективног прихода.

Финансијска имовина расположива за продају

Финансијска имовина расположива за продају састоји се од инвестиција у инструменте капитала предузећа и осталих правних лица чије се акције котирају на активном тржишту и воде се по фер вриједности на крају сваког извјештајног периода. Улагања за која није могуће реално утврдити фер вриједност се мјере по трошку. Добити и губици који настају због промјене фер вриједности директно утичу на капитал, односно на ревалоризационе резерве од инвестиција, са изузетком умањења за импаритетне губитке, камате обрачунате користећи методу ефективне каматне стопе и добит или губитак на монетарну имовину од курсних разлика, који се директно признају у добитак или губитак периода. Када се таква имовина продаје, или је изложена трајном смањењу вриједности, кумулативна добит или губитак претходно остварен у ревалоризационим резервама за улагања је укључен у приходе и расходе периода.

Учешће у капиталу осталих правних 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.

Фер вриједност финансијских средстава расположивих за продају изражених у иностраној валути се одређује у тој валути и прерачунава се по важећој курсној стопи на дан извјештаја о финансијском положају. Промјена у фер вриједности која се може приписати промјенама курса и која резултира промјени амортизованог трошка средства, признаје се у билансу успјеха, док се остале промјене признају као промјене у капиталу.

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.

Дати кредити и потраживања

Потраживања, кредити и остала потраживања са фиксним или одредивим плаћањима која не котирају на активном тржишту класификују се као кредити и потраживања. Кредити и потраживања вреднују се по амортизованом трошку, примјеном методе ефективне каматне стопе, умањени за процијењено умањење вриједности. Приход од камате се признаје примјеном ефективне каматне стопе, осим у случају краткорочних потраживања, гдје би признавање прихода било нематеријално.

Исправка вриједности потраживања

Потраживања су приказана по њиховој номиналној вриједности, умањеној за исправке вриједности ненаплативих потраживања. Исправка вриједности потраживања врши се на основу процјене руководства Друштва, и то индиректно за износ доспјелих потраживања која нису наплаћена у одређеном периоду од датума доспијећа за плаћање, а директно ако је немогућност наплате извјесна и документована.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Финансијска имовина (наставак)

Процјена исправке вриједности потраживања врши се у складу са Правилником о начину процијењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 26/09, у даљем тексту: Правилник). Критеријуми утвржени наведеним Правилником за процијењивање исправке вредности потраживања наведени су у напомени 3.18.

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.

Умањења финансијске имовине

Финансијска имовина, осим имовине исказане по фер вриједности кроз биланс успјеха, процијењена је за индикаторе умањења на сваки датум извјештаја о финансијском положају. Финансијска имовина је умањена тамо гдје је доказано да су, као резултат једног или више догађаја који су се десили након почетног признавања финансијске имовине, процијењени будући новчани токови инвестиције измијењени.

За акције које не котирају на берзи а класификоване су као расположиве за продају, значајан или продужен пад у фер вриједности вриједносног папира испод његовог трошка сматра се објективним доказом умањења.

За сву осталу финансијску имовину, укључујући откупиве хартије од вриједности класификоване као расположиве за продају, и потраживања по финансијском зајму, објективан доказ умањења може укључити:

- значајне финансијске тешкоће издаваоца или корисника; или
- пропуст или делинквенција у отплати камате или главнице; или
- могућност да ће дужник доћи у стечај или финансијску реорганизацију.

За одређене категорије финансијске имовине, као што су потраживања за премију, средства за која је процијењено да нису умањена, појединачно се накнадно процијењују за умањење на колективној основи. Објективан доказ умањења портфолиа потраживања могао би укључити претходно искуство Друштва у наплати, кашњење у наплати након периода доспијећа, као и промјене у националним или локалним економским условима који су у узајамној вези са неизвршењем потраживања.

За финансијску имовину исказану по амортизованом трошку, износ умањења је разлика између књиговодствене вриједности имовине и садашње вриједности процијењених будућих новчаних токова, дисконтованих користећи оригиналну ефективну каматну стопу финансијског средства.

Књиговодствена вриједност финансијске имовине је умањена за губитке умањења директно за сву финансијску имовину, осим за потраживања гдје је књиговодствена вриједност умањена кроз употребу резервација за умањење вриједности. Када није могуће наплатити потраживања од купаца, онда су иста отписана на терет резервације за умањење вриједности. Накнадни поврат износа који су претходно отписани се оприходује у корист резервације за умањење вриједности. Промјене у књиговодственој вриједности резервације за умањење вриједности евидентирају се у билансу успјеха.

Са изузетком хартија од вриједности расположивих за продају, ако се, у наредном периоду, износ губитака од умањења вриједности смањи, и то смањење се односи на догађај који је настао након што је умањење признато, претходно признат губитак умањења може се признати кроз биланс успјеха у мјери која неће резултовати књиговодственим износом већим него што би био амортизовани трошак да није дошло до признавања умањења вриједности на датум када је умањење вриједности исправљено.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Финансијска имовина (наставак)

Умањења финансијске имовине (наставак)

Што се тиче хартија од вриједности - улагања расположивих за продају, губици од умањења претходно признати кроз биланс успјеха се не поништавају кроз биланс успјеха. Било које увећање у фер вриједности након губитка умањења је признато директно у капитал.

Престанак признавања финансијске имовине

Друштво ће престати признавати финансијску имовину само када уговорна права на новчане токове од финансијске имовине истекну; или ако пренесе финансијску имовину, па самим тим и све ризике и награде од власништва средства на други субјект. Ако Друштво не пренесе нити задржи суштински све ризике и поврате од власништва и задржи контролу над финансијском имовином, Друштво наставља да признаје финансијску имовину.

3.12. 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. Финансијске обавезе су исказане по амортизованој вриједности коришћењем ефективне каматне стопе. 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.

3.13. 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 2010. године, на основу процјене руководства Друштва не постоје индикације да је вриједност опреме, улагања у туђе некретнине и нематеријалних улагања обезврјеђена.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.14. 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.

3.17. Потраживања за премије

Потраживања за премије обухватају потраживања за премију и учешћа у накнадама штета у земљи и иностранству.

Уколико постоји вјероватноћа да Друштво неће бити у стању да наплати све доспјеле износе према уговореним условима, руководство процјењује износ исправке вриједности којом се потраживање своди на реалну вриједност терећењем осталих расхода.

3.18. Процјењивање позиција активе

Друштво врши процјењивање позиција активе у складу са Правилником о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 10/09, у даљем тексту: Правилник).

Позиције активе класификују се у категорије, зависно од степена наплативости, који се одређује на основу броја дана 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;

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.18. Процењивање позиција активе (наставак)

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.
- в) потраживања од дужника који обавезе по основу премије неживотног осигурања не плаћа послјије истека периода осигурања, а ако је тај период дужи од једне године, не плаћа их послјије истека годину дана од започињања периода осигурања за ту годину,
- г) потраживања од дужника који обавезе по основу премије реосигурања не плаћа послјије истека периода реосигурања, а ако је тај период дужи од једне године, не плаћа их послјије истека годину дана од започињања периода реосигурања за ту годину,
- д) потраживања од лица које је повезано лице с друштвом за осигурање, а која би иначе била класификована у другу или трећу категорију.

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%

3.19. 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.

3.20. 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. 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 дјелатности извршене у току године, 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 поврат 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 - билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.20. 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 уведена је обавеза и 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.

3.21. 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. Као основица за обрачун узима се највећа мјесечна плата остварена у посљедњих 12 мјесеци прије остваривања права на пензију. На основу IAS 19 - Примања запослених захтијева се обрачун и укалкулисавање садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине.

На дан 31. децембра 2010. 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.

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ

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.

Процјене и претпоставке се стално преиспитују. Измјене књиговодствених процјена признају се у периоду измјене уколико се односе само на тај период или у периоду измјене у будућим периодима уколико измјена утиче на текући и будуће периоде.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ (наставак)

Процијењени корисни вијек некретнина, опреме и нематеријалних улагања

Одређивање корисног вијека некретнина, 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 некретнина, опреме и нематеријалних улагања се анализира годишње или гдје год постоји индиција о значајним промјенама одређених претпоставки.

Обезврјеђење вриједности средстава

На дан састављања финансијских извјештаја руководство Друштва анализира вриједности средстава приказаних у финансијским извјештајима. Уколико постоји индиција 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.

Исправка вриједности потраживања

Друштво обрачунава обезврјеђење сумњивих потраживања у складу са одредбама Правилника о начину процијењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 10/09) (напомена 3.9 и 3.13), као и на основу процијене руководства Друштва засноване на историјском искуству. Руководство вјерује да није потребна додатна исправка вриједности потраживања, изузев резервисања већ приказаних у финансијским извјештајима.

Процијена 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 процијену 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.

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
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

5. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈЕ ОСИГУРАЊА

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Фактурисана премија осигурања и саосигурања:		
- Обавезна осигурања од аутоодговорности	1,802,472	1,725,118
Промјене преносне премије	(111,189)	73,200
	<u>1,691,283</u>	<u>1,798,318</u>

6. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи од регресних потраживања	7,904	34,877
Приходи од услужних записника	287	3,326
Приходи од зелених картона	16,284	14,624
Приход од наплаћене отписане премије осигурања	23,836	-
Приходи од поврата пореских даџбина	1,105	-
Приходи од смањења резервација	73	-
	<u>49,489</u>	<u>52,827</u>

7. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНЕ ДОПРИНОСЕ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Доприноси Бироу Зелене карте БиХ	73,564	35,903
Доприноси Заштитном фонду РС	27,831	26,956
Накнаде Агенцији	17,395	15,161
Резервисања за превентиву	17,629	16,885
	<u>136,419</u>	<u>94,905</u>

8. НАКНАДЕ ШТЕТА И ОСТАЛЕ НАКНАДЕ НЕЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Накнаде штета неживотних осигурања	267,195	363,874
Расходи по основу премија реосигурања	12,682	18,039
Промјене у резервама за неисплаћене штете	112,989	57,845
	<u>392,866</u>	<u>439,758</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

9. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА, ЕНЕРГИЈЕ, УСЛУГА И НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Трошкови материјала	11,999	16,549
Трошкови горива, мазива и енергије	68,837	45,214
Трошкови одржавања	23,535	58,868
Трошкови превоза	21,487	6,559
Трошкови ПТТ услуга	18,760	13,662
Трошкови закупа	64,279	109,250
Трошкови провизија заступника	247	68,268
Трошкови рекламе	299,617	152,208
Трошкови репрезентације	55,727	61,906
Трошкови донација и помоћи	2,444	4,270
Трошкови спонзорстава	47,754	45,480
Трошкови регистрације возила	7,632	5,210
Трошкови службених путовања	178,974	220,278
Банкарске провизије	9,100	4,714
Брокерске провизије	1,171	-
Трошкови ревизије	11,466	18,961
Актуарске услуге	3,100	9,000
Остале нематеријалне услуге	30,101	23,947
Таксе и накнаде	20,505	41,963
Остали нематеријални трошкови	10,254	2,848
	<u>886,989</u>	<u>909,155</u>

10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Трошкови бруто зарада	153,887	86,845
Доприноси за инвалидна лица	371	142
Трошкови по уговорима о повременим пословима	3,150	19,709
Трошкови по уговорима о дјелу	44,406	88,694
Бруто накнаде члановима Управног одбора	-	15,000
Остали лични расходи	500	-
	<u>202,314</u>	<u>210,390</u>

11. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Наплаћена отписана потраживања	38,214	-
Остали приходи	29,441	-
	<u>67,655</u>	<u>-</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

12. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Исправка вриједности потраживања	152,806	92,126
Директан отпис потраживања	-	42,109
Остали расходи	3,954	-
	<u>156,760</u>	<u>134,235</u>

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

а) Компоненте пореза на добит

	У Конвертибилним маркама	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Текући порез на добитак	1,177	21,468
	<u>1,177</u>	<u>21,468</u>

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

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
<i>Добитак прије опорезивања</i>	<u>11,773</u>	<u>61,153</u>
Порез на добитак обрачунат по стопи од 10%	1,177	6,115
Порески ефекат непризнатог дијела прихода	11,008	-
Порески ефекат непризнатог дијела трошкова	4,627	15,353
Неевидентирани дио пореза на добит по Пореском билансу за 2010. годину	(15,635)	-
<i>Текући порез на добитак</i>	<u>1,177</u>	<u>21,468</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

14. НЕКРЕТНИНЕ, ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Земљи- ште	Опрема	Аванси и инвести- ције у току	Улагања у туђе некре- тнине	У Конвертибилним маркама 2009. и 2010. година	
					Укупно некретнине и опрема	Немате- ријална улагања
Набавна вриједност						
Стање, 1. јануар 2009. године	-	240,113	8,500	-	248,613	25,196
Набавке у току године	-	204,394	12,500	298,638	515,532	6,015
Стање, 31. децембар 2009. године	-	444,507	21,000	298,638	764,145	31,211
Стање, 1. јануар 2010. године	-	444,507	21,000	298,638	764,145	31,211
Набавке у току године	117,350	20,933	583,310	-	721,593	-
Стање, 31. децембар 2010. године	117,350	465,440	604,310	298,638	1,485,738	31,211
Исправка вриједности						
Стање, 1. јануар 2009. године	-	28,541	-	-	28,541	4,239
Амортизација за текућу годину	-	53,386	-	-	53,386	4,327
Стање, 31. децембар 2009. године	-	81,927	-	-	81,927	8,566
Стање, 1. јануар 2010. године	-	81,927	-	-	81,927	8,566
Амортизација за текућу годину	-	58,911	-	59,727	118,638	3,689
Стање, 31. децембар 2010. године	-	140,838	-	59,727	200,565	12,255
Садашња вриједност						
31. децембар 2010. године	117,350	324,602	604,310	238,911	1,285,173	18,956
1. јануар 2010. године	-	362,580	21,000	298,638	682,218	22,645

Улагања у туђе некретнине на дан 31. децембра 2010. године износе укупно 238,911 Конвертибилних марака, и у цјелости се односе на улагања Друштва у 2009. години 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.

Преглед инвестиција у току и датих аванса на дан 31. децембра 2010. године:

	У Конвертибилним маркама 31. децембар 2010.
Пословни објекат у Бањој Луци	504,810
Сувласнички дио некретнине у Сарајеву (за смјештај Бироа зелене карте БиХ)	52,000
Пословни објекат у Костајници	26,500
Дати аванси за набавку основних средстава	21,000
	<u>604,310</u>

На дан 31. децембра 2010. године Друштво нема хипотека и заложних права на својој имовини.

15. УЧЕШЋЕ У КАПИТАЛУ ОСТАЛИХ ПРАВНИХ ЛИЦА

	Процент учешћа (%)	У Конвертибилним маркама	
		31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Машински сервис УПП а.д., Нова Топола	6.5%	75,000	75,000
		<u>75,000</u>	<u>75,000</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

16. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	31. децембар
	2010.	2009.
<i>Обавезна дугорочна улагања:</i>		
-Биро зелене карте у Босни и Херцеговини	367,171	357,657
	<u>367,171</u>	<u>357,657</u>

Дугорочни финансијски пласмани на дан 31. децембра 2010. године износе 367,171 Конвертибилних марака и 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 41,199 Конвертибилних марака.

17. ОСТАЛИ ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	31. децембар
	2010.	2009.
<i>Дугорочно орочени депозити у банкама:</i>		
-Комерцијална банка а.д., Бања Лука	1,000,000	1,000,000
-Нова банка а.д., Бања Лука	120,000	120,000
-Нова банка а.д., Бања Лука	40,000	40,000
-Нова банка а.д., Бања Лука	100,000	-
-Нова банка а.д., Бања Лука	500,000	-
Улагања у вишегодишњи закуп (Уликс д.о.о., Градишка)	7,020	14,040
Улагања у вишегодишњи закуп (Шкорић Ранко)	12,748	27,378
	<u>1,779,768</u>	<u>1,201,418</u>

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 2010. 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 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.

Дугорочно орочени депозит на дан 31. децембра 2010. године у износу од 120,000 Конвертибилних марака је депонован код Нове банке а.д., Бања Лука, на период од 13 мјесеци, који истиче 6. јануара 2011. године.

Дугорочно орочени депозит на дан 31. децембра 2010. године у износу од 40,000 Конвертибилних марака је депонован код Нове банке а.д., Бања Лука, на период од 13 мјесеци, који истиче 31. јануара 2011. године.

Дугорочно орочени депозит на дан 31. децембра 2010. године у износу од 100,000 Конвертибилних марака је депонован код Нове банке а.д., Бања Лука, на период од 13 мјесеци, који истиче 20. јануара 2012. године.

Дугорочно орочени депозит на дан 31. децембра 2010. године у износу од 500,000 Конвертибилних марака је депонован код Нове банке а.д., Бања Лука, на период од 13 мјесеци, који истиче 25. јуна 2011. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

17. ОСТАЛИ ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (наставак)

Улагања у вишегодишњи закуп са стањем на дан 31. децембра 2010. године у износу од 7,020 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.

Улагања у вишегодишњи закуп са стањем на дан 31. децембра 2009. године у износу од 12,748 Конвертибилних марака се односе на унапријед плаћени аванс – кауцију приликом закупа пословних просторија од Шкорић Ранка у Бањалуци. Уговор о закупу пословног простора је потписан 8. јануара 2009. године на период од 10. марта 2009. године до 10. марта 2012. године.

18. ДАТИ АВАНСИ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Дати аванси у земљи	169,579	199,004
<i>Минус: Исправка вриједности датих аванса</i>	(138,426)	(5,246)
	<u>31,153</u>	<u>193,758</u>

19. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Потраживања по основу премија обавезног осигурања	9,611	13,215
Потраживања по основу издатих зелених картона	13,723	-
	23,334	13,215
<i>Минус: Исправка вриједности потраживања за премију</i>	(13,723)	(7,312)
	<u>9,661</u>	<u>5,903</u>

20. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Краткорочне позајмице радницима Друштва	90,000	11,200
<i>Хартије од вриједности расположиве за продају:</i>		
- Обвезнице Владе Републике Српске - измирење ратне штете	91,094	-
- Обвезнице Владе Републике Српске - стара девизна штедња	14,094	-
Потраживања на име позајмица посредницима	-	109,246
Краткорочна позајмица оснивачу Друштва	-	10,500
<i>Краткорочно орочени депозити у банкама:</i>		
- Нова банка а.д., Бања Лука	-	100,000
- Balkan Investment Bank а.д., Бања Лука	-	50,000
	195,188	280,946
<i>Минус: Исправка вриједности краткорочних финансијских пласмана</i>	(1,045)	(11,045)
	<u>194,143</u>	<u>269,901</u>

Краткорочне позајмице радницима Друштва на дан 31. децембра 2010. године у износу од 90,000 Конвертибилних марака се односе на шест краткорочних (до годину дана) бескаматних позајмица радницима Друштва за рјешавање стамбених питања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

21. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Жиро рачун	1,662,129	24,589
Благајна	14,807	2
Девизни рачун	26	40
	<u>1,676,962</u>	<u>24,631</u>

22. ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Потраживања за продато земљиште	-	370,500
Потраживања по основу камата	42,309	2,803
Потраживања по основу права на регрес	32,243	32,853
Краткорочна потраживања од физичких лица	44,808	-
Остала потраживања	7,100	-
	126,460	406,156
<i>Минус: Исправка вриједности осталих потраживања</i>	(30,309)	(68,523)
	<u>96,151</u>	<u>337,633</u>

23. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Разграничени трошкови прибаве	70,708	54,833
Разграничене камате од банака и ХоВ	26,704	16,849
Разграничени трошкови закупнина	7,020	7,020
Унапријед уплаћена средства брокерској кући за куповину обвезница	42,630	-
Остала АВР	576	-
	<u>147,638</u>	<u>78,702</u>

Разграничени трошкови прибаве на дан 31. децембра 2010. године износе 70,708 Конвертибилних марака и цјелокупно се односе на разграничене трошкове бруто плата запослених из 2010. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

24. КРЕТАЊА НА ИСПРАВКАМА ВРИЈЕДНОСТИ

	Дати аванси (напомена 18)	Потраживања по основу премије (напомена 19)	Краткорочни финансијски гласмани (напомена 20)	У Конвертибилним маркама	
				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>
Стање, 1. јануар 2010. године	5,246	7,312	11,045	68,523	92,126
Исправке на терет трошкова	133,180	19,626	-	-	152,806
Коначан отпис	-	(13,215)	(10,000)	-	(23,215)
Наплаћена исправљена потраживања	-	-	-	(38,214)	(38,214)
Стање, 31. децембар 2010. године	<u>138,426</u>	<u>13,723</u>	<u>1,045</u>	<u>30,309</u>	<u>183,503</u>

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 2009. године је била сљедећа:

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

Структура акцијског капитала Друштва на дан 31. децембра 2010. године је сљедећа:

Акционари	Број акција	У КМ	%
<i>Обичне акције:</i>			
Зоран Туњић	20,000	2,000,000	50.000
<i>Повлаштене акције:</i>			
Фонд за реституцију РС	9,990	999,000	24,975
Акцијски Фонд РС	9,990	999,000	24.975
Зоран Туњић	10	1,000	0.025
Бранислав Гецић	<u>10</u>	<u>1,000</u>	<u>0.025</u>
Укупно	<u>40,000</u>	<u>4,000,000</u>	<u>100</u>

Друштво је крајем 2010. године емитовало другу емисију повлаштених некумулативних акција, јавном понудом, и то укупно 20,000 акција, класе „Б“, номиналне вриједности 100 Конвертибилних марака по акцији. Укупна вриједност емисије је била 2,000,000 Конвертибилних марака.

Јавна понуда наведених акција је завршена 16. децембра.2010. године, при чему је откупљено и уписано свих 20,000 акција које су биле предмет јавне понуде. Регистрација нових власника је у току, и није била окончана до тренутка издавања приложених финансијских извјештаја за пословну 2010. годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

25. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ (наставак)

Повлаштене некумулативне акција Друштва емитоване другом емисијом садрже сљедећа права за њихове власнике:

- дивидендну стопу од 8% на годишем нивоу, која доспијева на наплату најкасније 30. јуна сваке године, а за 2010. годину износ дивиденде се рачуна по формули:

$$\frac{\text{број дана који протекне од дана завршетка емисије до краја календарске године}}{\text{-----}} \times 0.08 \times \text{номинална вриједност повлаштених акција}$$

365

- ако Емитент не исплати укупан износ дивиденде на повлаштене некумулативне акције до 30. јуна текуће године за претходну годину, повлаштене некумулативне акције добијају право гласа до исплате дивиденде у омјеру 1:1,
- Емитент даје право власницима повлаштених некумулативних акција да их могу конвертовати у обичне (редовне) акције у омјеру 1:1, и у том случају даје право власницима на одређен број представника у органима друштва,
- Емитент даје право приоритета власницима повлаштених некумулативних акција, у односу на власнике обичних акција, код расподеле ликвидационе и стечајне масе,
- Емитент је у обавези да извршава извјештавање према власницима повлаштених некумулативних акција, и
- Емитент даје право власницима повлашћених некумулативних акција да их продају Акционарском друштву најниже по цијени по којој су их стекли, уколико Друштво не испуњава услове прописане Проспектом и оснивачким актом, које се односе на обавезе према власницима повлаштених акција.

Друштво је за другу емисију повлаштених некумулативних акција добило потребна рјешење од стране Комисије за хартије од вриједности Републике Српске, као и Агенције, док је процес регистрације наведеног повећања акционарског капитала код надлежног суда у току.

Власници обичних акција, имају право одлучивања/опцију, о исплати, и начинима исплате дивиденде. Власници повлаштених акција имају право одлучивања само ако:

- се таква повлаштена акција претвори у обичну акцију, и
- дивиденде на повлаштене акције које су стечене и чија је исплата захтијевана, нису исплаћене до дефинисаног рока исплате.

Номинална вриједност једне обичне и повлашћене некумулативне акције са стањем на дан 31. децембра 2010. године је иста, и износи 100 Конвертибилних марака.

26. ГАРАНТНИ ФОНД

У Конвертибилним маркама
31. децембар
2010.

Гарантни фонд:	
Акцијски капитал	4,000,000
Пренешени добитак из ранијих година, кориговани	40,397
Минус: Нематеријална улагања	<u>(18,956)</u>
Гарантни фонд, 31. децембар 2010. године	<u>4,021,441</u>

На дан 31. децембра 2010. године остварени гарантни фонд је био већи од минималног гарантног фонда дефинисаног чланом 52. и 53. Закона о друштвима за осигурање, који за Друштво износи 2,000,000 Конвертибилних марака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

27. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ШТЕТА

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Обавезе по штетама неживотних осигурања	44,216	57,808
	<u>44,216</u>	<u>57,808</u>

Обавезе по штетама неживотних осигурања на дан 31. децембра 2010. године у износу од 44,216 Конвертибилних марака се односе на укупно 7 ликвидираних, а неисплаћених штета неживотних осигурања.

28. ДОБАВЉАЧИ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Добављачи у земљи	212,426	81,878
	<u>212,426</u>	<u>81,878</u>

29. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
		-
Обавезе за зараде и накнаде зарада	19,983	18,698
Обавезе за порезе и доприносе на зараде	33,278	10,058
Обавезе за порез по одбитку	-	1,687
Обавезе за провизије заступницима	7,517	9,140
Обрачунати приходи будућег периода	-	7,382
Обавезе за порез на добитак	31,607	21,468
Остале обавезе за порезе и накнаде	9,608	-
Остале краткорочне обавезе	7,777	-
	<u>109,770</u>	<u>68,433</u>

30. КРЕТАЊА НА ПРЕНОСНОЈ ПРЕМИЈИ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Стање на почетку године	868,811	942,011
Промјене преносне премије (напомена 5)	111,189	(73,200)
Стање на крају године	<u>980,000</u>	<u>868,811</u>

31. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Резервисања за пријављене а неликвидиране штете	143,005	57,999
Резервисања за настале а непријављене штете	70,037	42,126
	<u>213,042</u>	<u>100,125</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

32. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ПРЕВЕНТИВУ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Стање на почетку године	32,882	15,997
Издавање на терет расхода (напомена 7)	17,629	16,885
Стање на крају године	50,511	32,882

33. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава 31. децембра 2010.	Година која се завршава 31. децембра 2009.
Нето добитак обрачунског периода	10,596	39,685
Просјечан пондерисан број издатих акција	20,712	20,000
Зарада по акцији	0.5116	1.98

34. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
БИЛАНС СТАЊА		
Актива		
а) Потраживања на име позајмице оснивачу Друштва:		
- Зоран Тунић	-	10,500
б) Дати аванси за набавку опреме:		
- Зоран Тунић	-	10,500
- Даворко Ачић	-	10,500
		21,000
<i>Укупно потраживања</i>	-	31,500

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
БИЛАНС УСПЈЕХА		
а) Трошкови службених путовања		
- Зоран Тунић	62,833	68,229
- Даворко Ачић	-	19,916
	62,833	88,145
б) Накнаде члановима Управног одбора	-	15,000
в) Нето зараде кључног руководства Друштва	21,200	13,800
<i>Укупно расходи</i>	84,033	116,945

35. РЕОСИГУРАЊЕ

Друштво врши реосигурање само по основу зелене карте преко Бироа зелене карте БиХ да би смањило финансијску изложеност ризицима. Друге видове реосигурања Друштво није уговарало за 2010. годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

36. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА

У складу са чланом 20. став 6. Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, број 17/05, 01/06, 64/06 и 74/10), Одлуком о садржају мишљења овлашћеног актуара ("Службени гласник Републике Српске", број 15/07), као и у складу са Правилником о садржају мишљења овлашћеног актуара ("Службени гласник Републике Српске" број 15/2008), Друштво је обавезно да прибави оцјену и мишљење овлашћеног актуара о прописаним финансијским извјештајима Друштва за 2010. годину, Годишњем извјештају о пословању, актима пословне политике, помоћним књигама и другој потребној пословној документацији.

Након извршене контроле, овлашћени актуар (господин Зоран Бошњак) је изразио негативно мишљење на финансијски извјештај и годишњи извјештају о пословању Друштва у 2010. години, у сљед сљедећих недостатака:

- а) Друштво није ускладило средства за покриће техничких резерви неживотних осигурања на дан 31. децембра 2010. године, односно Друштво нема довољан износ пласираних средства техничких резерви неживотних осигурања према Правилнику о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда друштва за осигурање;
- б) С обзиром на износ трошкова спровођења осигурања и њихово учешће у фактурисаној премији, Друштво је у 2010. години извршило преусмјеравање дијела функционалне премије у трошкове спровођења осигурања. Како је Друштво у извјештајном периоду углавном обављало дјелатност осигурања од аутоодговорности, наведеним преусмјеравањем дијела функционалне премије у трошкове пословања није поштован режијски додаток прописан чланом 2. став 3. Уредбе о јединственим премијским стопама и заједничкој тарифи за осигурање власника или корисника моторних возила од аутоодговорности („Службени гласник Републике Српске“ број 35/97 и 11/98);
- в) Друштво није у потпуности поштовало и примјењивало заједничке услове за осигурање власника, односно корисника моторних и прикључних возила од одговорности за штете причињене трећим лицима донесеним од стране Бироа осигурања Републике Српске од 20. новембра 2000. године;
- г) Друштво је у извјештајном периоду обављало осигурање од посљедица несрећног случаја за које није имало дозволу за рад, односно није претходно обезбједило одговарајуће правне и актуарске основе за уговарање допунског ризика будући да није искључена могућност осигурања овог ризика као допунског (пратећег);
- д) Друштво у извјештајном периоду није редовно (у прописаним роковима) извјештавало Агенцију о свим елементима пословања;
- ђ) Констатовано је неизвршавање налога Агенције за отклањање незаконитости и неправилности у раду;
- е) Друштво је учестало кршило обавезе према Бироу Зелене карте БиХ, Заштитном фонду РС и Агенцији ;
- ж) Друштво није исплаћивало утврђену накнаду по одштетним захтјевима у законски прописаним роковима (14 дана од дана комплетирања захтјева); и
- з) Непокривене вишкове ризика изнад максималног самопридржаја Друштво није обезбјеђивало закључивањем Уговора о реосигурању ризика домаће аутоодговорности.

37. 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 2010. године процијењене потенцијалне обавезе по судским споровима у којима је Друштво тужена страна износе 280,288 Конвертибилних марака (на дан 31. децембра 2009. године: 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 9 судских спорова ради наплате својих регресних потраживања у укупном износу од 10,696 Конвертибилних марака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

38. КОНТРОЛЕ АГЕНЦИЈЕ ЗА ОСИГУРАЊЕ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

У току 2010. године, Агенција, као надзорни и контролни орган осигуравајућих друштава у Републици Српској, у више наврата је вршила разне контроле пословања Друштва. Након више записника, рјешења и упозорења Агенције, Друштву је у циљу отклањања незаконитости и неправилности констатованих од стране Агенције (Рјешењем број 03-305-3-17/10 од 1. децембра 2010. године) наложено да преузме одређене активности за отклањање истих, те да Агенцију по дефинисаној динамици обавјештава о отклањању незаконитости и неправилности. Најзначајније наложене мјере од стране Агенције према Друштву су сљедеће:

- израда Акционог плана отклањања кршења одређених Агенцијских прописа,
- отклањање рачуноводствених неправилности у финансијским извјештајима Друштва за пословну 2010.годину;
- да се обустави одобравање недозвољених попушта осигураницима;
- да се ријеше спорна питања око именовања лица овлаштеног за заступање, Управног и Надзорног одбора;
- тренутно обустављање уговарања осигурања аутонезгоде; и
- прецизније дефинисање одредби уговора о депозиту који служи за покриће 50% гарантног фонда.

Поред свега наведеног, Агенција је 9. децембра 2010. године поднијела Основном суду у Бањој Луци, Захтјев за покретање прекршајног поступка против Друштва и директора Друштва (господин Ковачевић Миодраг), због многобројних одобравања попушта на премију (бонуса) осигураницима који нису имали право на исте. Овим поступцима Друштво је кршило Заједничке услове за осигурање власника, односно корисника моторних и прикључних возила од одговорности за штете причињене трећим лицима, донесеним 20. новембра 2000. године од стране Бироа осигурања Републике Српске.

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 додатну 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.

40. 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 2010.	31. децембар 2009.
Амерички долар (USD)	1.4728	1.3641
EUR	1.9558	1.9558