

REVIK d.o.o. SARAJEVO
REVIZIJA, RAČUNOVODSTVO I KONSALTING

Sarajevo, Branilaca Sarajeva 20
tel. / fax (387) (33) 200 – 383 i 226 - 289
E-mail: revik@bih.net.ba
Kantonalni sud u Sarajevu
UF/I-1709/00, registarski broj 1-20332
Identifikacijski broj: 4200002790002

Raiffeisen BANK d.d. BH Sarajevo
- 161000001640087
UniCredit Zagreb. Banka d.d. Sarajevo
- 3383202250064583
UNION Banka d.d. Sarajevo
- 1020500000066346

GRAWE Osiguranje a.d. BANJA LUKA

IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
na dan 31. decembar 2010. godine

Sadržaj

| | Strana |
|---|---------------|
| Opšti podaci | 3 |
| Izjava o odgovornosti za finansijske izvještaje | 6 |
| Izvještaj nezavisnog revizora | 7 |
| Bilans uspjeha | 9 |
| Bilans stanja | 10 |
| Izvještaj o promjenama na kapitalu | 12 |
| Izvještaj o gotovinskim tokovima | 13 |
| Računovodstvene politike | 15-20 |
| Napomene uz finansijske izvještaje | 21-48 |
| Prilozi (dopunski izvještaji) | Prilog 1-9 |

1. OPŠTE INFORMACIJE

1. Uvod

Akcionarsko društvo za osiguranje „GRAWE“, Banja Luka, ulica Kralja Petra I Karađorđevića 109 osnovano je 15. oktobra 2001. godine. Osnivači su: Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Herrengasse 18-20, Graz, Austria i Marko Mikić, Slatina b.b. Laktaši.

Rješenjem Ministarstva finansija Republike Srpske, broj: 04-2740 od 06. jula 2001. godine Akcionarsko društvo za osiguranje „GRAWE“, Banja Luka (u daljem tekstu „Društvo“) je dobilo dozvolu za obavljanje poslova osiguranja života. Rješenjem istog Ministarstva br. 04-4455/08 od 10. juna 2003. godine, Društvo je dobilo dozvolu za obavljanje poslova ostalih osiguranja.

Na osnovu rješenja Osnovnog suda u Banja Luci broj: U/I-1828/2001 od 15. oktobra 2001. godine Društvo je upisano u sudski registar, u registarski uložak broj 4-2-00.

Rješenjem Osnovnog suda u Banja Luci, broj U/I-2003/03 od 30. juna 2003. godine upisano je povećanje osnivačkog uloga na 1.533.870,00 evra, i dopuna djelatnosti na Ostala osiguranja (šifra 66030).

Rješenjem Osnovnog suda u Banja Luci, broj U/I-2078/04 od 28. oktobra 2004. godine, izvršen je upis promjene lica ovlašćenih za zastupanje Društva.

Rješenjem Osnovnog suda u Banja Luci br. 071-0-Reg.-06-001912 od 25. oktobra 2006. godine (registarski uložak 4-2-00) izvršen je upis promjene osnivača, a osnivač je Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Herrengasse 18-20, Graz, Austria.

U toku 2007. godine, odnosno dana 28.02.2007. godine, Skupština Društva donijela je Odluku o povećanju osnivačkog uloga iz neraspoređene dobiti u visini od 1.013 h/KM, kao i Odluku o četvrtoj emisiji akcija po osnovu nove uplate akcionara u visini od 1.200 h/KM.

Povećanje osnivačkog uloga po osnovu nove uplate, kao i neraspoređene dobiti upisano je kod Osnovnog suda pod brojem: 071-0-Reg-07-000738-registarski uložak 4-2-00.

U cilju usklađivanja sa Zakonom o društvima za osiguranje, Društvo je dana 23.02.2007. godine donijelo Odluku o organizovanju i usklađivanju Odluke o osnivanju sa Zakonom za osiguranje, kojom je Društvo uskladilo svoju postojeću organizaciju i poslovanje sa Zakonom o društvima za osiguranje.

Društvo je u cilju usaglašavanja sa odredbama Zakona o društvima za osiguranje, podnijelo Agenciji za osiguranje Republike Srpske dokaze propisane članom 34. i 49. Zakona o društvima za osiguranje, na osnovu kojih je Agencija dana 06.08.2007. godine donijela Rješenje broj 05-128-1/07, kojim se utvrđuje:

- da je Akcionarsko društvo za osiguranje „GRAWE“, Banja Luka uskladilo svoje poslovanje (opšta akta i akta poslovne politike) u skladu sa odredbama Zakona o društvima za osiguranje, kao i da su ispunjeni uslovi o potrebnom akcionarskom kapitalu propisanom odredbama člana 49. Zakona, čime su se stekli uslovi propisani Zakonom za izdavanje dozvole za rad ovog Društva;
- da se Akcionarskom društvu za osiguranje „GRAWE“, Banja Luka izdaje dozvola za rad za obavljanje poslova osiguranja i to:
 - a) za životna osiguranja iz člana 49. stav 2.tačka d) Zakona o društvima za osiguranje,
 - b) za vrste neživotnih osiguranja iz člana 49.stav 2.tačka b) Zakona o društvima za osiguranje.

Ovlašćena lica za zastupanje Društva su:

- Petković Veselin, direktor, čija su ovlašćenja bez ograničenja, i
- Mikić Marko, predsjednik Upravnog odbora, čija su ovašćenja bez ograničenja.

Matični broj Društva je: 1949039

Šifre djelatnosti: 66010 (životno osiguranje) i 66030 (ostala osiguranja).

Skraćeni naziv firme: „ GRAWE OSIGURANJE“, AD, BANJA LUKA.

Sjedište društva je u Banja Luci , ul. Kralja Petra I Karađorđevića br.109

2. Djelatnost

GRAWE se bavi osiguranjem života, osiguranjem od posljedica nesretnog slučaja kao dodatnim osiguranjem života, te osiguranjem imovine. U okviru pomenute djelatnosti zstupljene su slijedeće vrste osiguranja:

- Zdravstveno osiguranje;
- Osiguranje turističkih usluga (pomoći);
- Osiguranje vazduhoplova – kasko;
- Osiguranje vozila koja se kreću po šinama – kasko;
- Osiguranje života;
- Osiguranje od požara i drugih opasnosti;
- Osiguranje od posljedice nesrećnog slučaja;
- Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka;
- Osiguranje putničkih vozila – kasko;
- Osiguranje robe u prevozu i
- Pomorski, riječni i kasko na unutrašnjim vodama.

3. Organizacijska struktura

Organizacijska struktura i broj uposlenika se daje u slijedećem pregledu:

| | <u>31.12.2010.</u> | <u>31.12.2009.</u> |
|----------------|--------------------|--------------------|
| Uprava | 1 | 1 |
| Administracija | 5 | 5 |
| | <u>6</u> | <u>6</u> |

4. Organi Društva

Skupština:

Upravni odbor:

Marko Mikić, Predsjednik
Georg Schneider, Član
Wolfgang Goschnik, Član

Nadzorni odbor:

Dr. Othmar Ederer; Predsjednik
Dr. Guenther Puchtler; Član
Dr. Siegfried Grigg; Član

Uprava:

Veselin Petković; Direktor

ODGOVORNOST ZA FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", br. 67/05, 64/06, 36/09), za knjigovodstvo i računovodstvo pravnog lica odgovoran je njegov direktor. Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku finansijsku godinu budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Društvu, kao i njegove rezultate poslovanja za navedeni period.

Nakon provođenja odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Društvo u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika,
- davanje opravdanih i razumnih prosuđivanja i procjena,
- postupanje u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima, i
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Društvo nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Društva. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu RS. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Društva, te za preduzimanje opravdanih koraka za sprečavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave:

Petković Veselin, direktor

GRAWE Osiguranje a.d. Banja Luka
78000 Banja Luka
Bosna i Hercegovina

15. februara 2011. godine

REVIK d.o.o. SARAJEVO
REVIZIJA, RAČUNOVODSTVO I KONSALTING

Sarajevo, Branilaca Sarajeva 20
tel. / fax (387) (33) 200 – 383 i 226 - 289
E-mail: revik@bih.net.ba
Kantonalni sud u Sarajevu
UF/I-1709/00, registarski broj 1-20332
Identifikacijski broj: 4200002790002

Raiffeisen BANK d.d. BH Sarajevo
- 1610000001640087
UniCredit Zagreb. Banka d.d. Sarajevo
- 3383202250064583
UNION Banka d.d. Sarajevo
- 1020500000066346

AKCIONARIMA GRAWE OSIGURANJA a.d. Banja Luka
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja GRAWE osiguranja akcionarsko društvo Banja Luka, (u daljnjem tekstu: GRAWE), prikazanih na stranicama 9 do 48, koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembra 2010. godine, bilansa uspjeha, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena uz finansijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentiranje priloženih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Odgovornosti Uprave obuhvataju: dizajniranje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola vezanih za pripremanje i fer prezentiranje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka; odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; te davanje razboritih računovodstvenih procjena u datim uvjetima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim pravilima te da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u finansijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, bilo kao posljedica prevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje finansijskih izvještaja kako bi odredio revizijske postupke primjerene datim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Društvu. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza finansijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Pozitivno mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim stavkama, finansijski položaj GRAWE osiguranja a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2010. godine, te rezultate njegovog poslovanja i promjene u novčanom toku za godinu koja je tada završila, u skladu sa propisima o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, Međunarodnim računovodstvenim standardima („MRS“) i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“).

Mišljenje o dodatnim i posebnim izvještajima

Po našem mišljenju, dodatni odnosno posebni izvještaji Društva, koji se daju u prilogu ovog izvještaja, sastavljeni su u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima iz oblasti osiguranja Republike Srpske.

Ovlašteni revizori:

Milan Novokmet, broj licence: 3090161104

Edin Udovčić, broj licence: 3090018106

REVIK d.o.o. Sarajevo
15. februar 2011. godine

**BILANS USPJEHA
ZA PERIOD OD 01. 01. DO 31.12.2010. GODINE**

| (U KM) | Napomena | 2010. | 2009. |
|---|-----------------|--------------------|--------------------|
| POSLOVNI PRIHODI I RASHODI | | | |
| POSLOVNI PRIHODI | | | |
| Prihod od premije i provizije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesije životnih osiguranja | 4.1 | 8.795.263 | 8.006.829 |
| Prihod od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja neživotnih osiguranja | 4.2 | 17.791 | 15.699 |
| Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja | | 1.807 | 130 |
| Prihodi od ukidanja i smanjenja rezerv. neživotnih osig. | | 1.953 | - |
| Drugi poslovni prihodi | | 24 | 36 |
| UKUPNO POSLOVNI PRIHODI | 4 | 8.816.838 | 8.022.694 |
| POSLOVNI RASHODI | | | |
| FUNKCIONALNI RASHODI (I) | | | |
| Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose | 5 | (4.782.916) | (4.097.326) |
| Naknada šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja - život | 6 | (1.894.421) | (1.415.818) |
| Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja | 7 | (10.458) | (7.069) |
| UKUPNO FUNKCIONALNI RASHODI (I) | | (6.687.795) | (5.520.213) |
| TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA | | | |
| Troškovi amortizacije | 8 | (14.678) | (14.432) |
| Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi | 9 | (2.319.313) | (2.440.523) |
| Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi | 10 | (255.595) | (238.084) |
| UKUPNO TROŠ. SPROVOĐENJA OSIGURANJA (II) | | (2.589.586) | (2.693.039) |
| UKUPNO POSLOVNI RASHODI (I+II) | | (9.277.381) | (8.213.252) |
| FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI | | | |
| Finansijski prihodi | 11 | 1.640.262 | 1.300.244 |
| Finansijski rashodi | 11 | (47.379) | (30.959) |
| UKUPNO FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI (neto) | 11 | 1.592.883 | 1.269.285 |
| OSTALI PRIHODI I RASHODI | | | |
| Ostali prihodi | 12 | 2.169 | 24.863 |
| Ostali rashodi | 12 | (2.931) | (7.942) |
| GUBITAK / DOBIT OD OST. PRIHODA I RASHODA | 12 | (762) | 16.921 |
| DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | | 1.131.578 | 1.095.648 |
| Porez na dobitak | 13 | (114.123) | (108.140) |
| NETO DOBIT | | 1.017.455 | 987.508 |

Napomene u prilogu su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**BILANS STANJA
NA DAN 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

| (U KM) | Napomene | 2010. | 2009. |
|--|-----------------|-------------------|-------------------|
| AKTIVA | | | |
| STALNA IMOVINA | | | |
| Nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja, oprema i ostala osnovna sredstva | | | |
| Građevinski objekti | | 245.803 | 249.374 |
| Oprema | | 28.181 | 39.014 |
| Ukupno nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja, oprema i ostala osnovna sredstva | 14 | 273.984 | 288.388 |
| Dugoročni finansijski plasmani | | | |
| Dugoročni finansijski plasmani u zemlji | 15 | 11.001.376 | 11.232.304 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 16 | 13.020.553 | 10.803.361 |
| Ukupno dugoročni finansijski plasmani | | 24.021.929 | 22.035.665 |
| UKUPNO STALNA IMOVINA (I) | | 24.295.913 | 22.324.053 |
| TEKUĆA IMOVINA | | | |
| Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina | | | |
| Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi št. i ost.kupci | 17 | 291.065 | 345.812 |
| Druga potraživanja | 18 | 3.572 | 149 |
| Gotovina na računima i u blagajni | 19 | 5.992.503 | 2.362.907 |
| Ukupno kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina | | 6.287.140 | 2.708.868 |
| Aktivna vremenska razgraničenja | 20 | 616.893 | 443.164 |
| UKUPNO TEKUĆA IMOVINA (II) | | 6.904.034 | 3.152.032 |
| UKUPNO AKTIVA (I+II) | | 31.199.947 | 25.476.085 |

Napomene u prilogu su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

BILANS STANJA
NA DAN 31. DECEMBRA 2010. GODINE
(nastavak)

| (U KM) | Napomene | 2010. | 2009. |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|
| PASIVA | | | |
| OSNOVNI KAPITAL | | | |
| Akcijski kapital – obične akcije | 21.1. | 6.070.000 | 6.070.000 |
| Revalorizacione rezerve | 21.2. | 91.679 | (21.262) |
| Zakonske rezerve | 21.3. | 299.796 | 250.421 |
| Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina | 21.4. | 1.289.958 | 655.324 |
| Neraspoređeni dobitak iz tekuće godine | | 1.017.455 | 987.509 |
| UKUPNO KAPITAL (I) | 21 | 8.768.888 | 7.941.992 |
| DUGOROČNA REZERVISANJA | | | |
| Rezervisanja za matematičke rezerve osiguranja života (II) | 22 | 17.882.265 | 13.254.614 |
| OBAVEZE | | | |
| KRATKOROČNE OBAVEZE | | | |
| Obaveze za premiju i specifične obaveze | 23.1. | 191.142 | 169.387 |
| Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada | 23.2. | 15.728 | 14.808 |
| Druge obaveze iz poslovanja | 23.3. | 449.378 | 416.101 |
| Obaveze za porez na dobit | 23.5. | 5.982 | 35.060 |
| Obaveze za poreze, doprinose, i druge sl. obaveze | 23.4. | 12.800 | 8.607 |
| UKUPNO KRATKOROČNE OBAVEZE (bez PVR i rezervisanja) (I) | 23 | 675.030 | 643.963 |
| KRATKOROČNA REZERVISANJA | | | |
| Rezervisanja za prenosne premije – životino osiguranje | 24.1. | 2.994.997 | 2.849.517 |
| Rezervisanja za prenosne premije – neživotno osiguranje | 24.2. | 6.210 | 7.731 |
| Rezervisanja za štete – životno osiguranje | 24.3. | 170.152 | 199.794 |
| Rezervisanja za štete – neživotno osiguranje | 24.4. | 407 | 2.237 |
| UKUPNO KRATKOROČNA REZERVISANJA (II) | 24 | 3.171.766 | 3.059.279 |
| Druge pasivna vremenska razgraničenja (III) | 25 | 701.998 | 576.237 |
| UKUPNO OBAVEZE (I+II+III) | | 4.548.794 | 4.279.479 |
| UKUPNO PASIVA | | 31.199.947 | 25.476.085 |

Dana 15. februara 2011. godine uprava je odobrila finansijske izvještaje.

DIREKTOR

Veselin Petković

Napomene u prilogu sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

za period koji se završava na dan 31.12.2010. godine

| (UKM) | Akcionarski kapital | Revaloriz. rezerve | Rezerve iz dobitka | Tekuće godine | Neraspoređani dobitak Ranijih godina | Ukupno |
|---|---------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------------------------|------------------|
| Saldo 1. januara 2009. godine | 6.070.000 | (85.185) | 217.755 | 653.319 | 338.172 | 7.194.061 |
| Prenos na neraspoređenu dobit | - | - | - | (653.319) | 653.319 | - |
| Izdvajanje u zakonske rezerve | - | - | 32.666 | - | (32.666) | - |
| Isplata dividende | - | - | - | - | (303.500) | (303.500) |
| Vrednovanje HOV na dan 31.12.2009. godine | - | 63.923 | - | - | - | 63.923 |
| Ostvareni rezultat 31.12.2009. g. | - | - | - | 987.508 | - | 987.508 |
| Saldo 31. decembra 2009. godine | 6.070.000 | (21.261) | 250.421 | 987.508 | 655.325 | 7.941.992 |
| Saldo 1. januara 2010. godine | 6.070.000 | (21.262) | 250.421 | 987.508 | 655.325 | 7.941.992 |
| Prenos na neraspoređenu dobit | - | - | - | (987.508) | 987.508 | - |
| Izdvajanje u zakonske rezerve | - | - | 49.375 | - | (49.375) | - |
| Isplata dividende | - | - | - | - | (303.500) | (303.500) |
| Vrednovanje HOV na dan 31.12.2010. godine | - | 112.941 | - | - | - | 112.941 |
| Ostvareni rezultat 31.12.2010. g. | - | - | - | 1.017.455 | - | 1.017.455 |
| Saldo 31. decembra 2010. godine | 6.070.000 | 91.679 | 299.796 | 1.017.455 | 1.289.958 | 8.768.888 |

Napomene u prilogu su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKOM TOKU
ZA PERIOD ZAVRŠEN 31. DECEMBRA 2010. GODINE

| (U KM) | 2010. | 2009. |
|---|--------------------|--------------------|
| TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI | | |
| <i>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i> | | |
| Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi | 8.659.896 | 7.892.777 |
| Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti | 1.770 | 9.182 |
| <i>Ukupno prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i> | 8.661.666 | 7.901.959 |
| | | |
| <i>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i> | | |
| Odlivi po osnovu naknada šteta iz osigur. i udjela u štetama iz saosig. | (1.443.182) | (917.491) |
| Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim | (207.913) | (204.905) |
| Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja | (2.458.066) | (2.595.065) |
| Odlivi po osnovu poreza na dobit | (143.200) | (109.734) |
| Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti | (11.329) | (23.280) |
| <i>Ukupno odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i> | (4.263.690) | (3.850.475) |
| | | |
| Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti | 4.397.976 | 4.051.484 |
| | | |
| TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA | | |
| <i>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</i> | | |
| Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana | - | 2.218.444 |
| Prilivi od kamata | 1.115.297 | 622.423 |
| Prilivi od dividendi i učešća u dobitku | 1.506 | 2.664 |
| Prilivi na osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana | 9.637.613 | 3.926.559 |
| <i>Ukupno prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</i> | 10.754.416 | 6.770.090 |

Napomene u prilogu su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKOM TOKU
ZA PERIOD ZAVRŠEN 31. DECEMBRA 2010. GODINE
(nastavak)**

| (U KM) | 2010. | 2009. |
|--|----------------------------|---------------------------|
| Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja | | |
| Odlivi po osn. kupov. nemat. ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme.... | (1.247) | (23.629) |
| Odlivi na osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana | <u>(11.218.049)</u> | <u>(9.623.906)</u> |
| <i>Ukupno odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</i> | <i>(11.219.296)</i> | <i>(9.647.535)</i> |
| Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja | (464.880) | (2.877.445) |
| TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA | | |
| Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja | | |
| Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi | <u>(303.500)</u> | <u>(303.500)</u> |
| <i>Ukupno odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</i> | <i>(303.500)</i> | <i>(303.500)</i> |
| UKUPNI PRILIVI GOTOVINE | 19.416.082 | 14.672.049 |
| UKUPNI NETO ODLIVI GOTOVINE | (15.786.486) | (13.801.510) |
| NETO PRILIV GOTOVINE | 3.629.596 | 870.539 |
| GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA | 2.362.907 | 1.492.368 |
| GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA | 5.992.503 | 2.362.907 |

Napomene u prilogu su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE GODIŠNJEG OBRAČUNA I RAČUNOVODSTVENI METOD

1.1. Računovodstveni metod

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

- Zakonom o društvima za osiguranje („Sl. glasnik RS“ broj 17/05 i 01/06, 64/06, 74/10);
- Zakon o posredovanju u osiguranju (Sl. glasnik RS broj 17/05, izmjene u br. 64/06, 106/09)
- Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Sl. glasnik RS“ broj 67/05, 64/06, 36/09);
- Zakonom o preduzećima („Sl. glasnik RS“ broj 24/98, 62/02, 38/03 i 97/04, 34/06);
- Zakonom o privrednim društvima („Sl. glasnik RS“ broj 127/08 i 58/09);
- Zakon o porezu na dobit („Sl. glasnik RS“ broj 91/06,);
- Pravilnik o primjeni Zakona o porezu na dobit („Sl. glasnik RS“ broj 129/06, 110/07 i 114/07);
- Pravilnik o sadržaju izvještaja nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih i drugih izvještaja društava za osiguranje („Sl. glasnik RS“ broj 7/08 i 106/08) - sa primjenom na godišnji račun za 2007. godinu;
- Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društava za osiguranje („Sl. glasnik RS“ broj 90/09 i 93/09);
- Pravilnik o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje („Sl. glasnik RS“ broj 97/09);
- Pravilnik o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društva za osiguranje. („Sl. glasnik RS“ broj 131/10);
- Pravilnik o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje u Republici Srpskoj („Sl. glasnik RS“ broj 101/07);
- Pravilnik o tehničkim rezervama („Sl. glasnik RS“ broj 116/06);
- Pravilnik o načinu utvrđivanja i praćenja likvidnosti društava za osig. („Sl. glasnik RS“ br. 80/09);
- Pravilnik o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društava za osiguranje („Sl. glasnik RS“ broj 10/09);

Osim gore navedenih Zakona, profesionalna regulativa počiva na primjeni Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja („MSFI“) i na propisima koji regulišu računovodstvene izvještaje.

1.2. Interna akta poslovne politike

U primjeni i sprovođenju poslovne politike Društvo je primjenjivalo opšta akta i akta poslovne politike.

Društvo posluje u skladu sa Statutom i Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama.

U toku 2008. godine Skupština Društva donijela je Odluku o izmjeni člana 1, 7 i 8. postojećeg Statuta, kojim se reguliše visina osnovnog kapitala.

U cilju usklađivanja sa odredbama Zakona o društvima za osiguranje, na sjednici Upravnog odbora Društva održanoj 20.02.2007. godine donijeta je i usvojena Odluka o usvajanju akata poslovne politike i to:

- Pravilnik o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava Društva;
- Pravilnik o maksimalnim stopama režijskog dodatka;
- Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja i visini prenosnih premija
- Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja matematičke rezerve;
- Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja rezervacija za štete;
- Pravilnik o formiranju i korišćenju rezervi za učešće u dobiti (životna osiguranja);

Napomene uz finansijske izvještaje

- Pravilnik o formiranju i korišćenju rezervi za izravnanje rizika (samo za neživotna osiguranja);
- Pravilnik o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja;
- Pravilnik o uslovima i načinu ostvarivanja regresa;
- Pravilnik o preventivi;
- Pravilnik o formiranju i načinu obračuna rezervi za bonuse i popuste.

Na istoj sjednici usvojene su i sljedeće Odluke Društva:

- Odluka o tehničkim osnovama osiguranja;
- Odluka o kriterijumima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samopridržaja u ukupnom iznosu samopridržaja.

Na sjednici Upravnog odbora Društva održanoj 29.12.2008. godine donijete su Smjernice za rad interne revizije GRAWE osiguranje a.d. Banja Luka.

Na sjednici Upravnog odbora Društva održanoj 19.08.2009. godine donijet je Pravilnik o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društva za osiguranje „Grawe osiguranje“ AD Banja Luka.

Od dana 15.11.2010. godine u primjeni je novi Pravilnik o uslovima i načinu deponovanja sredstava i ulaganja sredstava osiguranja koji će verifikovati Upravni odbor Društva na svojoj prvoj narednoj sjednici.

1.3. Sastavljanje finansijskih izvještaja

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

Društvo je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivalo svoje računovodstvene politike koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske i Međunarodnim računovodstvenim standardima.

Finansijski izvještaji Društva su iskazani u KM (konvertibilna marka). KM predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj. Važeći kurs između KM i EURO-a je 1,955830.

U revizorskom izvještaju podaci su iskazani u KM ukoliko nije drugačije naglašeno.

1.4. Podaci o broju zaključenih ugovora o zastupanju/posredovanju i posrednicima u osiguranju

U periodu 01.01. do 31.12.2010. godine Društvo je zaključilo 1.628 (2008.- 2.033) novih ugovora o osiguranju života od čega 1.454 (2009. – 1.786) ugovora sa dodatnim osiguranjem od posljedica nesrećnog slučaja. Ukupna osigurana suma nove produkcije osiguranja života iznosi 16.540.585 EUR (2008.: 20.105.550 EUR)

U toku 2010. godine Društvo je aktivno saradivalo sa Društvima za posredovanje ili zastupanje u osiguranje, a na osnovu sljedećih Ugovora:

- Ugovor o zastupanju u poslovima osiguranja br. 1/07 i prateći anexi sa Društvom za zastupanje u poslovima osiguranja "SAFE-INVEST", d.o.o., Banja Luka
- Ugovor o zastupanju u poslovima osiguranja br. 2/07 i prateći anexi sa Agencijom za zastupanje i posredovanje u osiguranju "WVP", d.o.o., Banja Luka
- Ugovor o zastupanju u poslovima osiguranja br. 1/08 sa Preduzećem za zastupanje u osiguranju "Pretoria", d.o.o., Banja Luka Društvo je jednostrano raskinulo 30.11.2009. godine na osnovu Rješenja AORS br. 05. 536-30-12/09 kojim je gore pomenuto preduzeće brisano iz Registra društava za zastupanje u osiguranju.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

2.1. Stalna materijalna sredstva

Osnovna sredstva (nekretnine i oprema) iskazana su u bilansu stanja po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ispravku vrijednosti, kako je to regulisano članom 20. i 21. Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama.

Naknadni izdaci (dodatna ulaganja) na nekretninama i opremi priznaju se kao povećanje vrijednosti sredstava, samo ako je ispunjen neki od sljedećih uslova, tj. ukoliko se dodatnim ulaganjem:

- produžava vijek upotrebe
- povećava kapacitet
- poboljšava kvalitet proizvoda/usluga ili se značajnije smanjuju troškovi

Izdaci za servisiranje i razne popravke knjiže se kao trošak tekućeg ili investicionog održavanja, odnosno ne mogu se uključiti u nabavnu vrijednost sredstava.

Dobici ili gubici koji proisteknu iz rashodovanja ili otuđenja osnovnih sredstava utvrđuju se kao razlika između procjenjenih neto priliva od prodaje i iskazanog iznosa sredstava, i priznaju se kao prihod ili rashod u bilansu uspjeha.

2.1.1. Amortizacija

Obračun amortizacije nekretnina i opreme vrši se od početka narednog mjeseca u odnosu na mjesec kad je sredstvo stavljeno u upotrebu odnosno van upotrebe (prodaja, rashod i sl.).

Za obračun amortizacije primjenjuje se proporcionalni metod otpisivanja.

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa poreskim propisima.

Stope amortizacije koje su u primjeni za osnovna sredstva su:

| | 2010. | 2009. |
|---------------------------|--------------|--------------|
| – Građevinski objekti | 1,30 % | 1,30 % |
| – AOP oprema | 20,00 % | 20,00 % |
| – Putnička vozila | 20,00 % | 20,00 % |
| – Kancelarijske mašine | 14,29 % | 14,29 % |
| – Kancelarijski namještaj | 11,00 % | 11,00 % |
| – Ostala oprema | 20,00 % | 20,00 % |

2.2. Finansijska ulaganja

Društvo vrši ulaganja sredstava u skladu sa Pravilnikom o visini i načinu ulaganja društava za osiguranje propisanim od strane Agencije za osiguranje.

Vrednovanje istih vrši se u skladu sa čl. 27. Pravilnika o računovodstvenim politikama Društva.

2.3. Potraživanja po onovu premija

Potraživanja po onovu premija iskazana su u visini za koju se pretpostavlja da će biti u cjelosti naplaćena. Ukoliko se premija nakon poslatih opomena ne naplati, u roku od 60 dana vrši se storniranje polise.

2.4. Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani obuhvataju kratkoročne depozite kod domaćih banaka. Navedeni plasmani iskazani su po nominalnoj vrijednosti, a gde je ugovoreno, uvećani su za pripisanu kamatu.

2.5. Prenosne premije

Obračun prenosne premije vrši se u skladu sa Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja i visini prenosnih premija. Prenosna premija je kod osiguranja dopunske nezgode uz osiguranje života obračunata metodom „pro rata temporis“. Kod osiguranja života prenosna premija je obračunata u skladu sa Tarifom premija osiguranja života.

Verifikaciju prenosne premije na dan 15.02.2011. godine izvršio je ovlašćeni aktuar mr. Saša Mičić.

2.6. Rezervisane štete

Rezervacija prijavljenih a nelikvidiranih šteta i nastalih a neprijavljenih šteta izvršeno je po Pravilniku o načinu utvrđivanja dijela tehničke premije za isplatu nastalih neisplaćenih obaveza.

Verifikaciju rezervisane štete na dan 15.02.2011. godine izvršio je ovlašćeni aktuar mr. Saša Mičić.

2.7. Matematička rezerva

Matematička rezerva osiguranja života obračunata je primjenom načela i principa aktuarske matematike osiguranja života, a prema unaprijed utvrđenim matematičko-tehničkim osnovama osiguranja života.

Verifikaciju matematičke rezerve na dan 15.02.2011. godine izvršio je ovlašćeni aktuar mr. Saša Mičić.

2.8. Finansijske obaveze

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

2.9. Prihodi

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

Dobici predstavljaju druge stavke koje zadovoljavaju definiciju prihoda i mogu, ali ne moraju da proisteknu iz uobičajenih aktivnosti preduzeća. Dobici predstavljaju povećanja ekonomskih koristi i kao takvi po prirodi nisu različiti od prihoda.

Dobici uključuju dobitke proistekle iz prodaje dugoročnih sredstava, nerealizovane dobitke; na primjer, one što proističu iz revalorizacije utrživih vrijednosnih papira i one što rezultiraju iz porasta iskazane vrijednosti dugoročnih sredstava.

Na računima prihoda obuhvataju se poslovni prihodi, finansijski prihodi, ostali prihodi, koju obuhvataju i prihode po osnovu storniranja obezređenja sredstava.

2.10. Rashodi

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

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

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

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

2.11. Primanja zaposlenih

Primanja zaposlenih obračunavaju se kao obaveza i rashod perioda na koji se odnose, u visini na koju zaposleni ima pravo u skladu sa kolektivnim ugovorom, odnosno ugovorom o radu ili opštim aktom, nezavisno od toga da li je isplata tih zarada izvršena do kraja obračunskog perioda.

U skladu sa odredbama MRS 19 – Primanja zaposlenih Društvo je u 2010. godini obračunalo rezervisanja koja su iskazana po sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih isplata otpremnina i jubilarnih nagrada zaposlenima. Potvrda obračuna izvršena je od strane ovlašćenog nezavisnog aktuara u visini od 603 KM za otpremnine i 7.443 KM za jubilarne nagrade (Napomena 10.)

2.12. Analiza vođenja poslovnih knjiga

Akcionarsko društvo za osiguranje “Grawe osiguranje” a.d., Banja Luka, vodi poslovne knjige po sistemu dvojnog knjigovodstva, a sastoje se od dnevnika, glavne knjige i pomoćnih knjiga, koje su prenijete na sistem za automatsku obradu podataka i omogućavaju kontrolu ispravnosti knjiženja, čuvanja i korišćenja podataka, kao i uvid u hronologiju izvršenih knjiženja i sagedavanje svih promjena na računima glavne knjige. Sve poslovne knjige se vode u elektronskom obliku primjenom računarskog računovodstvenog i ostalih programa, s tim da su hardverska i softverska rješenja data na nivou cjelog koncerna.

Lice odgovorno za vođenje poslovnih, a i za sastavljanje finansijskih izvještaja je direktor Društva, a ovlašćeno lice dipl.ecc. Dijana Vulić sa stručnim zvanjem sertifikovanog računovođe i ovlašćenog revizora.

Društvo ispostavlja (štampa) polisu kod ugovaranja preko kompjutera, tako da nepopunjenih polisa nema, odnosno ne postoji potreba za štampanjem blanko obrazaca polisa osiguranja, već se one štampaju onda kada za tim postoji potreba, odnosno kada je već ugovorena njena prodaja.

Knjiga šteta je potpuna, uredna i ažurna.

2.12. Otvoreni KM i devizni računi u periodu za koji se obavlja revizija

| Red. broj | Naziv banke | Broj tekućeg računa |
|-----------|--|---------------------|
| 1. | Razvojna banka a.d., Banja Luka – KM | 562-099-00012541-22 |
| 2. | Raiffeisen Bank d.d., Banja Luka - KM | 161045-00080100-06 |
| 3. | Nova banka, Banja Luka - KM | 555-007-00022860-62 |
| 4. | Hypo-Alpe-Adria Bank a.d., Banja Luka - KM | 552000-00003359-74 |
| 5. | UniCredit Bank a.d., Banja Luka | 551001-00014074-02 |
| 6. | Žiro račun –Procredit banka a.d., Banja Luka - KM | 1941063226400174 |
| 7. | Hypo-Alpe-Adria Bank a.d., Banja Luka – kastodi rn | 552000-00019794-45 |
| 8. | Ravojna banka - devizni račun | 508-4101949039 |
| 9. | Procredit banka - devizni račun | 194-106-32264012-41 |
| 10. | Raiffeisen banka - devizni račun | 505012000-450895 |
| 11. | Hypo-Alpe-Adria Bank a vista | 552023-00023321-74 |
| 12. | Hypo-Alpe-Adria Bank neživotno osiguranje | 552023-00021167-37 |

2.14. Izvještavanje po segmentu

Segment je dio Društva koji se može izdvojiti ili kao dio angažovanja u proizvodnji proizvoda ili pružanju usluga (poslovni segment) ili kao dio angažovan u proizvodnji proizvoda ili pružanja usluga unutar određenog ekonomskog okruženja (geografski segment), koji je podložan rizicima i koristima koje se razlikuju od onog drugog segmenta. Trenutno poslovanje Društva je u području životnog i neživotnog osiguranja (poslovni segment), a njegovo poslovanje, ukupna imovina kao i većina klijenata su smješteni u Bosni i Hercegovini – Republika Srpska (geografski segment). Stoga je izvještavanje po segmentu prikazano u Napomeni 3.

3. POSLOVNI SEGMENTI

Društvo je u toku 2010. godine obavljalo svoje poslovanje putem 2 osnovne djelatnosti i to:

- (a) *Životno osiguranje;*
- (b) *Neživotno osiguranje;*

Na osnovu Zakona o društvima za osiguranje ("Službeni glasnik RS" broj: 17/05, 01/06 i 64/06), odnosno Međunarodnog računovodstvenog standarda 14 – Izvještavanje po segmentima, Društvo izvještava o svojim segmentima:

3.1. BILANS USPJEHA ZA PERIOD OD 01.01. DO 31.12.2010. GODINE

| (U KM) | 2010. život | 2010. neživot | 2009. ukupno | 2009. život | 2009. neživot | 2009. ukupno |
|--|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| POSLOVNI PRIHODI I RASHODI | | | | | | |
| POSLOVNI PRIHODI | | | | | | |
| Prihod od premije i provizije osig., saosig., reosiguranja i retrocesije životnih osiguranja | 8.795.263 | - | 8.795.263 | 8.006.829 | - | 8.006.829 |
| Prihod od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja neživotnih osiguranja | - | 17.791 | 17.791 | - | 15.699 | 15.699 |
| Prihodi po osnovu učešća saosig., reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja | - | 1.807 | 1.807 | - | 130 | 130 |
| Prihodi od ukidanja i smanjenja rezerv. neživotnih osig. | - | 1.953 | - | - | - | - |
| Drugi poslovni prihodi | - | 24 | 24 | - | 36 | 36 |
| UKUPNO POSLOVNI PRIHODI | 8.795.263 | 21.575 | 8.816.838 | 8.006.829 | 15.865 | 8.022.694 |
| POSLOVNI RASHODI | | | | | | |
| FUNKCIONALNI RASHODI (I) | | | | | | |
| Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose | (4.782.916) | - | (4.782.916) | (4.097.326) | - | (4.097.326) |
| Naknada šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja - život | (1.894.421) | - | (1.894.421) | (1.415.818) | - | (1.415.818) |
| Naknade št.i ost. naknade neživotnih osiguranja | - | (10.458) | (10.458) | - | (7.069) | (7.069) |
| UKUPNO FUNKCIONALNI RASHODI (I) | (6.677.337) | (10.458) | (6.687.795) | (5.513.144) | (7.069) | (5.520.213) |
| TR. SPROVOĐENJA OSIGURANJA | | | | | | |
| Troškovi amortizacije | (14.678) | - | (14.678) | (14.432) | - | (14.432) |
| Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi | (2.315.099) | (4.214) | (2.319.313) | (2.435.207) | (5.316) | (2.440.523) |
| Tr. zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi | (255.595) | - | (255.595) | (238.084) | - | (238.084) |
| UKUPNO TROŠ. SPROV. OSIGUR. (II) | (2.585.372) | (4.214) | (2.589.586) | (2.687.723) | (5.316) | (2.693.039) |
| UKUPNO POSLOVNI RASHODI (I+II) | (9.262.709) | (14.672) | (9.277.381) | (8.200.867) | (12.385) | (8.213.252) |
| FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI | | | | | | |
| Finansijski prihodi | 1.616.794 | 23.468 | 1.640.262 | 1.114.809 | 185.435 | 1.300.244 |
| Finansijski rashodi | (47.379) | - | (47.379) | (30.959) | - | (30.959) |
| UK. FINAN. PRIHODI I RASHODI (neto) | 1.569.415 | 23.468 | 1.592.883 | 1.083.850 | 185.435 | 1.269.285 |
| OSTALI PRIHODI I RASHODI | | | | | | |
| Ostali prihodi | 2.169 | - | 2.169 | 24.863 | - | 24.863 |
| Ostali rashodi | (2.931) | - | (2.931) | (7.942) | - | (7.942) |
| DOBIT/GUBITAK OD OST. PRIH. I RASH. | (762) | - | (762) | 16.921 | - | 16.921 |
| DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | | | | | | |
| Porez na dobitak | (99.372) | (14.751) | (114.123) | (89.248) | (18.892) | (108.140) |
| NETO DOBIT | 1.001.835 | 15.620 | 1.017.455 | 817.485 | 170.023 | 987.508 |

3.2. BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2010. GODINE

| (U KM) | 2010. život | 2010. neživot | 2010. ukupno | 2009. život | 2009. neživot | 2009. ukupno |
|--|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| AKTIVA | | | | | | |
| STALNA IMOVINA | | | | | | |
| Nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja, oprema i ostala osnovna sredstva | | | | | | |
| Građevinski objekti | 245.803 | - | 245.803 | 249.374 | - | 249.374 |
| Oprema | 28.181 | - | 28.181 | 39.014 | - | 39.014 |
| Ukupno nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja, oprema i ostala osnovna sredstva | 273.984 | - | 273.984 | 288.388 | - | 288.388 |
| Dugoročni finansijski plasmani | | | | | | |
| Dugoročni finansijski plasmani u zemlji | 8.703.759 | 2.297.617 | 11.001.376 | 7.857.939 | 3.374.365 | 11.232.304 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 13.011.666 | 8.887 | 13.020.553 | 10.793.393 | 9.968 | 10.803.361 |
| Ukupno dugoročni finansijski plasmani | 21.715.425 | 2.306.504 | 24.021.929 | 18.651.332 | 3.384.333 | 22.035.665 |
| UKUPNO STALNA IMOVINA (I) | 21.989.409 | 2.306.504 | 24.295.913 | 18.939.720 | 3.384.333 | 22.324.053 |
| TEKUĆA IMOVINA | | | | | | |
| Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina | | | | | | |
| Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi št. i ost.kupci | 289.346 | 1.719 | 291.065 | 343.527 | 2.285 | 345.812 |
| Druga potraživanja | 3.572 | - | 3.572 | 149 | - | 149 |
| Gotovina na računima i u blagajni | 5.952.324 | 40.179 | 5.992.503 | 2.348.432 | 14.475 | 2.362.907 |
| Ukupno kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina | 6.245.242 | 41.898 | 6.287.140 | 2.692.108 | 16.760 | 2.708.868 |
| Aktivna vremenska razgraničenja | 615.060 | 1.834 | 616.894 | 443.479 | (315) | 443.164 |
| UKUPNO TEKUĆA IMOVINA (II) | 6.860.302 | 43.732 | 6.904.034 | 3.135.587 | 16.445 | 3.152.032 |
| UKUPNO AKTIVA (I+II) | 28.849.711 | 2.350.236 | 31.199.947 | 22.075.307 | 3.400.778 | 25.476.085 |

Napomene uz finansijske izvještaje

3.2. BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2010. GODINE (nastavak)

| (U KM) | 2010. život | 2010. neživot | 2010. ukupno | 2009. život | 2009. neživot | 2009. ukupno |
|--|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| PASIVA | | | | | | |
| OSNOVNI KAPITAL | | | | | | |
| Akcijski kapital – obične akcije | 3.000.000 | 3.070.000 | 6.070.000 | 3.000.000 | 3.070.000 | 6.070.000 |
| Revalorizacione rezerve | 91.728 | (50) | 91.678 | (21.491) | 229 | (21.262) |
| Rezerve iz dobitka | 164.633 | 135.164 | 299.797 | 123.758 | 126.663 | 250.421 |
| Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina | 1.104.235 | 185.723 | 1.289.958 | 477.623 | 177.701 | 655.324 |
| Neraspoređeni dobitak iz tekuće godine | 884.696 | 132.759 | 1.017.455 | 817.486 | 170.023 | 987.509 |
| UKUPNO KAPITAL (I) | 5.245.292 | 3.523.596 | 8.768.888 | 4.397.376 | 3.544.616 | 7.941.992 |
| DUGOROČNA REZERVISANJA | | | | | | |
| Rez. za matematičke rezerve osiguranja života (II) | 17.882.265 | - | 17.882.265 | 13.254.614 | - | 13.254.614 |
| OBAVEZE | | | | | | |
| KRATKOROČNE OBAVEZE | | | | | | |
| Obaveze za premiju i specifične obaveze | 190.826 | 316 | 191.142 | 167.586 | 1.801 | 169.387 |
| Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada | 15.728 | - | 15.728 | 14.808 | - | 14.808 |
| Druge obaveze iz poslovanja | 447.928 | 1450 | 449.378 | 415.124 | 977 | 416.101 |
| Obaveze za poreze, doprinose, i druge sl. obaveze | 12.800 | - | 12.800 | 8.607 | - | 8.607 |
| Obaveze za porez na dobit | 5.982 | - | 5.982 | 16.169 | 18.891 | 35.060 |
| UKUPNO KRATKOROČNE OBAVEZE (bez PVR i rezervisanja) (I) | 673.264 | 1.766 | 675.030 | 622.294 | 21.669 | 643.963 |
| KRATKOROČNA REZERVISANJA | | | | | | |
| Rez. za prenosne premije – životno osiguranje | 2.994.997 | - | 2.994.997 | 2.849.517 | - | 2.849.517 |
| Rez. za prenosne premije – neživotno osigur. | - | 6.210 | 6.210 | - | 7.731 | 7.731 |
| Rezervisanja za štete – životno osiguranje | 170.152 | - | 170.152 | 199.794 | - | 199.794 |
| Rezervisanja za štete – neživotno osiguranje | - | 407 | 407 | - | 2.237 | 2.237 |
| UKUPNO KRAT. REZERVISANJA (II) | 3.165.149 | 6.617 | 3.171.766 | 3.049.311 | 9.968 | 3.059.279 |
| Druge pasivna vremenska razgraničenja (III) | 701.998 | - | 701.998 | 576.237 | - | 576.237 |
| UKUPNO OBAVEZE (I+II+III) | 4.540.411 | 8.383 | 4.548.794 | 4.247.842 | 31.637 | 4.279.479 |
| UKUPNO PASIVA | 27.667.968 | 3.531.979 | 31.199.947 | 21.899.832 | 3.576.253 | 25.476.085 |

4. POSLOVNI PRIHODI

Društvo je iskazalo poslovne prihode u iznosu od 8.816.838 KM (2009.: 8.022.694 KM).

Prihodi su ostvareni po sljedećim osnovama:

| (U KM) | 2010. | 2009. |
|---|------------------|------------------|
| Prihod od premije i provizije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesije životnih osiguranja (4.1.) | 8.795.263 | 8.006.829 |
| Prihod od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja neživotnih osiguranja (4.2.) | 17.791 | 15.699 |
| Prihodi po osnovu učešća reosiguranja u naknadi šteta neživotnih osig. | 1.807 | 130 |
| Prihodi od ukidanja i smanjenja rezerv. neživotnih osig. | 1.953 | - |
| Drugi poslovni prihodi (refundacija troškova opomena) | 24 | 36 |
| UKUPNO (4) | 8.816.838 | 8.022.694 |

4.1. Prihod od premije i provizije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesije životnih osiguranja

Navedeni prihodi iskazani su po osnovu:

| (U KM) | 2010. | 2009. |
|---|------------------|------------------|
| Prihodi od premija životnog osiguranja * | 8.580.807 | 7.835.741 |
| Prihodi od učešća reosiguranja u naknadi šteta životnog osiguranja ** | 126.606 | 100.286 |
| Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja za štetete - život | 64.540 | 29.116 |
| Ostali prihodi iz životnog osig. (zakupnina, refundacije i sl.) | 23.310 | 41.686 |
| UKUPNO | 8.795.263 | 8.006.829 |

* Prihodi od premija životnog osiguranja odnose se na:

| (U KM) | 2010. | 2009. |
|--|------------------|------------------|
| Prihodi od premija osiguranja - život | 7.795.317 | 7.216.497 |
| Prihodi od premija osiguranja – (priključna nezgoda) | 732.732 | 685.132 |
| Prihodi od dodataka tr. zaključenja ugovora o osiguranju (život) | 23.522 | 28.115 |
| Promjena prenosne premije (osiguranje života i priključna nezgoda) | (145.480) | (248.584) |
| Prihodi od provizije iz reosiguranja (osig. života i priključna nezgoda) | 129.329 | 120.021 |
| Prihodi od provizije iz dobitka iz reosiguranja | 45.387 | 34.560 |
| UKUPNO | 8.580.807 | 7.835.741 |

** Iznos predstavlja učešće BOSNA RE d.d. Sarajevo u reosiguranju individualnih premija osiguranja života u iznosu od 16.011 KM (2009: 26.123 KM) i premija priključnih nezgoda od 110.595 KM (2009.: 74.163 KM).

4.2. Prihod od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja neživotnih osiguranja

Prihodi po ovom osnovu iznose 17.791 KM (2008. 15.699 KM) i uključuju

| (U KM) | 2010. | 2009. |
|--|---------------|---------------|
| Prihod od premije osiguranja imovine | 14.725 | 18.108 |
| Promjena prenosene premije - neživot | 1.520 | (4.310) |
| Prihodi od provizije iz reosiguranja - neživot | 1.546 | 1.901 |
| UKUPNO | 17.791 | 15.699 |

5. RASHODI ZA DUGOROČNA REZERVISANJA I FUNKCIONALNE DOPRINOSE

Rashodi po ovom osnovu u iznosu od 4.782.916 KM (2009.: 4.097.326 KM) su sljedeće strukture:

| Nap. (U KM) | 2010. | 2009. |
|--|------------------|------------------|
| 5.1. Matematička rezerva - život | 4.627.451 | 3.954.311 |
| 5.2. Ostali rash. za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose | 155.465 | 143.015 |
| UKUPNO | 4.782.916 | 4.097.326 |

5.1. Navedena rezerva uključuje izdvajanje za matematičku rezervu osiguranja života od 4.247.998 KM (2009.: 3.666.759 KM) i izdvajanje za učešće u dobiti od 379.453 KM (2009.: 287.552).

5.2. Ostali rashodi po ovom osnovu odnose se na izdvajanje za udio u dobiti od 155.465 KM (2009.: 135.169 KM) i rezervisanja za sudski spor u iznosu od 0 KM (2009.: 7.846 KM) - (Vidi Napomenu 26.2.).

6. NAKNADA ŠTETETA, UGOVORENIH IZNOSA I PREMIJA SAOSIGURANJA I REOSIGURANJA - ŽIVOT

Rashodi po ovom osnovu u iznosu od 1.894.421 KM (2009.: 1.415.818 KM) su sljedeće strukture:

| Nap. (U KM) | 2010. | 2009. |
|---|------------------|------------------|
| Naknada ugovorenih iznosa osiguranja života | 1.446.655 | 927.835 |
| 6.1. Rashodi za premije i provizije – život | 430.657 | 403.974 |
| 6.2. Rezervisanja za štete i druga rezervisanja - život | 17.109 | 84.009 |
| UKUPNO | 1.894.421 | 1.415.818 |

6.1. Rashodi za premije i provizije – život odnose se na:

| (U KM) | 2010. | 2009. |
|---|----------------|----------------|
| Premija reosiguranja - (priključna nezgoda) | 222.426 | 208.686 |
| Premija reosiguranja - (život) | 220.338 | 203.439 |
| Promjena prenosne premije – udio reosiguranja za priključna nezgoda | (3.206) | 4.507 |
| Promjena prenosne premije – udio reosiguranja za život | (8.901) | (12.659) |
| UKUPNO | 430.657 | 403.974 |

6.2. Rezervisanja za štete i druga rezervisanja - život uključuju sljedeće pozicije:

| (U KM) | 2010. | 2009. |
|--|---------------|---------------|
| Promjena rezervi za prijavljene štete - život | - | 8.032 |
| Promjena rezervi za prijavljene štete (priključna nezgoda) | - | 53.301 |
| Promjena rezervi za IBNR (priključna nezgoda) | 10.894 | 22.676 |
| Promjena rezervi za IBNR (život) | 173 | - |
| Promjena rezervi za štete – udeo reosiguranja | 4.164 | - |
| Promjena rezervi za štete – udeo reosiguranja (život) | 1.878 | - |
| UKUPNO | 17.109 | 84.009 |

7. NAKNADE ŠTETA I OSTALE NAKNADE NEŽIVOTNIH OSIGURANJA

Rashodi po ovom osnovu u iznose 10.458 KM (2009.: 7.069 KM KM) i sastoje se od naknade ugovorenih iznosa osiguranja neživota od 5.590 KM (2009.: 435 KM), premije reosiguranja neživota od 4.418 KM (2009.: 5.432 KM), promjene prenosne premije za udeo reosiguranja 450 KM (2009.: -1.035 KM) promjene rezervi za prijavljene štete (priključna nezgoda) od 0 KM (2009.: 2.238 KM).

8. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

Na dan 31.12.2010. godine troškovi amortizacije iznose 14.678 KM (2009.: 14.432 KM) i predstavljaju obračunatu amortizaciju za građevinska objekte i opremu u skladu sa usvojenom metodom otpisa i po utvrđenim stopama u skladu sa poreskim propisima u RS (Vidi Napomene 2.1.1. i 15.).

9. TROŠKOVI MATERIJALA, ENERGIJE, USLUGA I NEMATERIJALNI TROŠKOVI

Ostvarena visina ovih troškova u iznosu od 2.319.313 KM (2009.: 2.440.523 KM) je iskazana po sljedećim osnovama:

**9. TROŠKOVI MATERIJALA, ENERGIJE, USLUGA I NEMATERIJALNI TROŠKOVI
(nastavak)**

| (U KM) | 2010. | 2009. |
|---|------------------|------------------|
| Troškovi materijala, goriva i energije | | |
| Kancelarijski materijal | 10.439 | 22.304 |
| Časopisi | 3.181 | 848 |
| Ponude | 6.435 | 5.125 |
| Sitan inventar | 387 | 1.078 |
| Potrošni materijal | 2.330 | 2.593 |
| Električna energija | 4.553 | 4.955 |
| Komunalije | 649 | 620 |
| Gorivo | 2.207 | 1.951 |
| Ukupno troškovi materijala, goriva i energije (1) | 30.181 | 39.474 |
| Troškovi provizija | | |
| Provizije za život – prva provizija | 1.128.137 | 1.332.813 |
| Provizije za život – sljedeća provizija | 541.607 | 473.753 |
| Superprovizija - život | 48.363 | 89.313 |
| Provizija imovina – prva provizija | 1.072 | 2.794 |
| Provizija imovina – sljedeća provizija | 1.574 | 617 |
| Ukupno troškovi provizija (2) | 1.720.753 | 1.899.290 |
| Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande | | |
| Reklama | 121.318 | 68.578 |
| Reklamni materijal | 58.593 | 84.380 |
| Ukupno troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande (3) | 179.911 | 152.958 |
| Nematerijalni troškovi | | |
| Reprezentacija | 12.693 | 8.265 |
| Premije osiguranja | 1.211 | 1.345 |
| Pokloni | 4.831 | - |
| Platni promet | 5.099 | 18.249 |
| Brokerska provizija | 11.951 | 12.122 |
| Kastodi banke (naknada) | 2.660 | - |
| Zakup poslovnog prostora | 14.748 | 14.962 |
| Internet | 3.089 | 3.089 |
| Održavanje osnovnih sredstava | 3.064 | 3.778 |
| Grafičke usluge | 1.193 | 13.385 |
| Advokatske usluge | 1.872 | 850 |
| PTT | 3.312 | 2.868 |
| Obezbjedenje službenih prostorija | 1.020 | 1.020 |
| Revizija | 9.360 | 9.360 |
| Telefonske usluge | 7.876 | 7.458 |
| AOP | 147.668 | 121.508 |
| Članarina Privrednoj komori | 1.477 | - |
| Donacije i sponzorstva | 16.613 | - |
| Ostali nematerijalni troškovi | 2.707 | 14.375 |
| Ukupno nematerijalni troškovi (4) | 252.444 | 232.634 |

**9. TROŠKOVI MATERIJALA, ENERGIJE, USLUGA I NEMATERIJALNI TROŠKOVI
(nastavak)**

| (U KM) | 2010. | 2009. |
|---|------------------|------------------|
| Troškovi poreza i doprinosa | | |
| Takse i doprinosi | 20.336 | 17.473 |
| Posebna republička taksa | 5.000 | 5.000 |
| Komunalna taksa | 3.000 | 3.000 |
| Porez na imovinu | 127 | 127 |
| Naknada za vodoprivredu | 72 | 72 |
| Naknada za nadzor | 79.978 | 68.114 |
| Naknada za CRHOV | 2.200 | 1.522 |
| Doprinos za invalide | 207 | 203 |
| PDV | 25.104 | 20.656 |
| Ukupno troškovi poreza i doprinosa (5) | 136.024 | 116.167 |
| | | |
| UKUPNO (1+2+3+4+5) | 2.319.313 | 2.440.523 |

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

Iskazana visina ovih troškova od 255.595 KM (2009.: 238.084 KM) je sljedeće strukture:

| (U KM) | 2010. | 2009. |
|--|----------------|----------------|
| Bruto zarade | 206.584 | 202.661 |
| Ukupno bruto zarade (1) | 206.584 | 202.661 |
| | | |
| Ostali lični rashodi i naknade | | |
| Prevođenje | 3.696 | 1.873 |
| Održavanje službenih prostorija | 3.648 | 4.210 |
| Ljekarska vještačenja | 761 | 1.957 |
| Aktuar | 17.791 | 12.755 |
| Novinari | 1.956 | 1.630 |
| Školovanje | 4.662 | 2.947 |
| Noćenja | 3.232 | 2.865 |
| Dnevnice u zemlji | 136 | 843 |
| Dnevnice u inostranstvu | 1.704 | 1.742 |
| Prevoz na službenom putu | 310 | 1.335 |
| Putarine i parking | 715 | 1.022 |
| Ostali troškovi službenog putovanja | 102 | - |
| Prevoz na posao | 2.252 | 2.244 |
| Otpremnine (rezervacije – Nap.2.11.) | 603 | - |
| Jubilarne nagrade (rezervacije – Nap.2.11.) | 7.443 | - |
| Ukupno ostali lični rashodi i naknade (2) | 49.011 | 35.424 |
| | | |
| UKUPNO (1+2) | 255.595 | 238.084 |

11. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI (neto)

Društvo je na dan 31.12.2010. godine ostvarilo finansijske prihode od 1.640.262 KM (2009.: 1.300.244 KM) kao i finansijske rashode od 47.379 KM (2009.: 30.959 KM).

Struktura finansijskih prihoda i rashoda je sljedeća:

| (U KM) | 2010. | 2009. |
|---|------------------|------------------|
| <i>Finansijski prihodi</i> | | |
| Prihodi od kamata | | |
| Kamate po videnju (život) | 160.562 | 89.492 |
| Kamate po videnju (neživot) | 101 | 54 |
| Kamate na depozite sredstava života | 503.844 | 494.658 |
| Kamate na depozite sredstava neživota | 117.139 | 158.677 |
| Kamate na dugoročne kredite (RB Nekretnine) | 23.367 | 26.705 |
| Kamate na obveznice (život) | 622.211 | 386.738 |
| Ukupno prihodi od kamata (1) | 1.427.224 | 1.156.324 |
| Pozitivne kursne razlike (2) | 25 | - |
| Ostali finansijski prihodi | | |
| Dividende | 3.493 | 3.814 |
| Ulaganja u obveznice | 209.520 | 140.106 |
| Ukupno ostali finansijski prihodi (3) | 213.013 | 143.920 |
| <i>Ukupno finansijski prihodi (1+2+3)</i> | 1.640.262 | 1.300.244 |
| <i>Finansijski rashodi (I)</i> | | |
| Rashodi od kamata | | |
| Kamate na obveznice | 47.379 | 30.934 |
| Ukupno rashodi od kamata | 47.379 | 30.934 |
| Negativne kursne razlike | - | 26 |
| <i>Ukupno finansijski rashodi (II)</i> | 47.379 | 30.959 |
| UKUPNO FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI (neto) (I-II) | 1.592.883 | 1.269.285 |

12. OSTALI PRIHODI I RASHODI

Društvo je na dan 31.12.2010. godine ostvarilo ostale prihode od 2.169 KM (2009.: 24.863 KM) kao i ostale rashode od 2.931 KM (2009.: 7.942 KM).

Struktura ostalih prihoda i rashoda je sljedeća:

12. OSTALI PRIHODI I RASHODI (nastavak)

| (U KM) | 2010. | 2009. |
|---|--------------|---------------|
| Ostali prihodi | | |
| Ostali nepomenuti prihodi | 2.169 | 24.863 |
| Ukupno ostali prihodi (1) | 2.169 | 24.863 |
| Ostali rashodi | | |
| Gubici po osnovu otpisa opreme | 974 | - |
| Otpis potraživanja po osnovu premije osiguranja (život i neživot) | 936 | 2.333 |
| Otpis ostalih potraživanja | - | 779 |
| Ostali nepomenuti rashodi (zatezne kamate i kazne) | 1.021 | 4.830 |
| Ukupno ostali rashodi (2) | 2.931 | 7.942 |
| GUBITAK / DOBITOD OST. PRIHODA I RASHODA | (762) | 16.921 |

13. POREZ NA DOBITAK

Ostvareni elementi obračuna su:

| (u 000 KM) | 2010. | 2009. |
|---|--------------|--------------|
| 1. Dobitak prije oporezivanja | 1.132 | 1.096 |
| 2. Povećanje poreske osnovice po osnovu 70 % reprezentacije | 9 | 5 |
| 3. Povećanje poreske osnovice po osnovu zateznih kamata i kazni | - | 5 |
| 4. Smanjenje poreske osnovice po osnovu ranije otp.potraživanja | - | (25) |
| 5. Poreska osnovica (1 +2 +3-4) | 1.141 | 1.081 |
| 6. Poreska stopa | 10 % | 10 % |
| 7. Porez na dobitak | 114 | 108 |

14. NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA

Komisija za popis sredstava, potraživanja i obaveza, imenovana je od strane Direktora Društva po Odluci o godišnjem popisu za 2010. godinu broj D-25/2010 od 27.12.2010.godine, a sa ciljem utvrđivanja stvarnog stanja imovine i usklađivanja sa knjigovodstvenim.

Komisija je po izvršenom popisu podnijela Izvještaj Centralnoj popisnoj komisiji, koji je usvojen Odlukom Upravnog odbora br. U-02/2011 od 18.02.2011. godine Po datom Izvještaju, nisu utvrđene razlike između knjigovodstvenog i stvarnog stanja.

Struktura osnovnih sredstava na dan 31.12.2010. godine je slijedeća:

| Red. broj | O P I S | Nabavna vrijednost | Ispravka Vrijedn. | Sadašnja vrijednost | Učešće % u strukturi | (000 KM) |
|-----------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | | | | | | Procenat amortizov. |
| 1. | Građevinski objekti | 275 | 29 | 246 | 89,78 | 10,55 % |
| 2. | Oprema | 86 | 58 | 28 | 10,22 | 67,44 % |
| | Ukupno | 361 | 87 | 274 | 100,00 | 24,10 % |

Kako se vidi iz prednje tabele stepen amortizovanosti u 2010. godini je relativno mali kod građevina, te iznad 60% kod opreme.

| Red. broj | POZICIJA | <u>(u 000 KM)</u> | | |
|-----------|---|-------------------|--------|--------|
| | | Nekretnine | Oprema | Ukupno |
| | <u>Nabavna vrijednost</u> | | | |
| 1. | Stanje 01.01.2010.g. | 275 | 89 | 364 |
| 2. | Povećanje u toku godine | - | 1 | 1 |
| 3. | Smanjenje u toku godine | - | (4) | (4) |
| 4. | Ukupno nabavna vr. 31.12.2010. (1+2-3) | 275 | 86 | 361 |
| 5. | <u>Ispravka vrijednosti</u> | | | |
| 6. | Ispravka vrijednosti do 01.01.2010.g. | 25 | 51 | 76 |
| 7. | Smanjenje u toku godine | - | (4) | (4) |
| 8. | Amortizacija za 2010. g. | 4 | 11 | 15 |
| 9. | Ukupna ispr. vrijed 31.12.2010. (6-7+8) | 29 | 58 | 87 |
| 10. | Neotpisana vrijednost 31.12.2010. (4-9) | 246 | 28 | 274 |

Nekretnine

Vrednovanje nekretnina izvršeno je primjenom osnovnog postupka predviđenog članom 20. i 21. Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama ovog Društva.

Društvo na računu nekretnina iskazuje poslovni prostor-stan u ulici Kralja Petra I Karadorđevića na II i III spratu (dvoetažan), korisne površine od 126,95 m², sa garažom i ostavom u podrumu iste zgrade, koji se nalazi na zemljištu označenom kao KČ br.3304/2, 3313/1 i 3308/2 K.O. Banja Luka i u vlasništvu je ovog Društva od 01.10.2002. godine.

Promjene nastale u 2010. godini iskazane su samo po osnovu amortizacije za period 01.01.do 31.12.2010. godine i koje su uredno sprovedene u poslovnim knjigama Društva.

Oprema

Vrednovanje opreme izvršeno je primjenom osnovnog postupka predviđenog članom 20. Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama ovog Društva.

Društvo je u toku 2010. godine izvršilo nabavku novih osnovnih sredstva u visini od ukupno 1.248 KM. Izvršen je uvid u fakture novonabavljenih sredstava koje se odnose na nabavku stolica u visini od 152 KM od dobavljača Szm Tiko iz Banja Luke 26.03.2010.god., navigacijskog uređaja za auto u visini od 421 KM od dobavljača Cyber Company iz Cazina 13.04.2010. g. i telefaksa od 675 KM od firme GBL iz Banja Luke 05.07.2010. godine.

Društvo je takođe u 2010. godini izvršilo rashodovanje opreme NV od 4.743 KM, akumulirane IV od 3.768 KM i neto knjigovodstvene vrijednosti od 975 KM na osnovu Izvještaja Centralne popisne komisije o popisu za 2009. godinu od 25.01.2010. godine.

Obračun amortizacije izvršen je za svako sredstvo posebno, primjenom proporcionalne metode otpisa.

Uvidom u likvidnu dokumentaciju i popisni elaborat osnovnih sredstava, primjenom revizijskih procedura, stekli smo uvjerenje da osnovna sredstva stvarno postoje, da su vlasništvo Društva, da su vrednovana u skladu sa važećim propisima i evidentirana u poslovnim knjigama, uz potpunu i vjerodostojnu dokumentaciju, istinito i objektivno.

15. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI U ZEMLJI

Društvo je u bilansu stanja na dan 31.12.2010. godine iskazalo dugoročne finansijske plasmane u zemlji u iznosu od 11.001.376 KM (2009.: 11.232.304 KM).

Struktura navedenih plasmana je sljedeća:

| Nap. (U KM) | 2010. | 2009. |
|---|-------------------|-------------------|
| Dugoročni krediti | | |
| Dugoročni krediti u zemlji | 306.710 | 356.222 |
| 15.1. Ukupno dugoročni krediti (1) | 306.710 | 356.222 |
| Dugoročni depoziti | | |
| Dugoročni depoziti Nova banka I (život) | - | 947.861 |
| Dugoročni depozit Nova banka II (neživot) | 248.706 | 235.552 |
| Dugoročni depoziti Nova banka III (neživot) | 412.201 | 390.342 |
| Dugoročni depoziti Nova banka IV (neživot) | - | 1.000.000 |
| Dugoročni depoziti Nova banka IV (život) | 1.061.000 | - |
| Dugoročni depoziti Nova banka V (život) | 500.000 | - |
| Dugoročni depoziti Procredit Banka I (život) | 1.037.350 | 1.333.016 |
| Dugoročni depoziti Procredit Banka I (neživot) | 480.000 | 184.334 |
| Dugoročni depoziti Procredit II (život) | - | 1.365.324 |
| Dugoročni depoziti Raiffeisen I (život) | - | 1.597.915 |
| Dugoročni depoziti Raiffeisen I (neživot) | - | 357.915 |
| Dugoročni depoziti NLB Razvojna banka I (neživot) | 850.000 | 850.000 |
| Dugoročni depoziti NLB Razvojna banka II (život) | 1.000.000 | - |
| Dugoročni depoziti Hypo III (život) | - | 600.000 |
| Dugoročni depoziti Hypo IV (život) | 1.605.409 | 1.513.823 |
| Dugoročni depoziti Unicredit banka I (život) | 500.000 | 500.000 |
| Dugoročni depoziti Unicredit banka II (život) | 1.000.000 | - |
| Dugoročni depoziti Volks banka (život) | 2.000.000 | - |
| 15.2. Ukupno dugoročni depoziti (2) | 10.694.666 | 10.876.082 |
| UKUPNO (1+2) | 11.001.376 | 11.232.304 |

15.1. Dugoročni krediti

Na ovom računu iskazan je dugoročni kredit odobren preduzeću „RB Nekretnine“ d.o.o., Banja Luka, u ranijem periodu, iskazan sa 31.12.2010. godine u visini od 307 h/KM (2009.: 356 h/KM).

Stanje i promjene u toku 2010. godine daju se u sljedećoj tabeli:

| | (u 000 KM) | |
|--|-------------------|--------------|
| | 2010. | 2009. |
| a) Prenešeno početno stanje 01.01. | 356 | 402 |
| b) Izvršeni povrati kredita u toku perioda | (49) | (46) |
| Stanje 31.12. | 307 | 356 |

Za obezbjeđenje povrata kredita, uzeta je hipoteka na poslovni prostor koji je vlasništvo korisnika kredita. Aneksom broj 5. zaključenom 01.10.2007. godine, Društvo je sporazumno sa korisnikom dugoročnog kredita – „RB Nekretnine“ d.o.o., Banja Luka, izvršilo reprogramiranje ranije datog kredita. Po reprogramu, a na dan zaključenja pomenutog Aneksa (27.09.2007.godine), rok otplate je 8 godina i 3 mjeseca, uz nepromjenjenu kamatnu stopu od 7 % godišnje.

Kredit se otplaćuje u KM uz valutnu klauzulu vezanu za EUR.

Anuiteti se otplaćuju redovno.

Ocjena je ovlaštenog revizora da su uslovi pod kojima je kredit odobren u skladu sa tržišnim uslovima, te da je obezbjeđenje kredita osigurano na adekvatan način.

Društvo u toku 2010. godine nije imalo finansijskih plasmana u povezana pravna lica (2009.: nije bilo ulaganja).

15.2. Dugoročni depoziti

Jedan dio raspoloživih sredstava Društvo je oročilo na period uglavnom do pet godina.

Uslovi pod kojima su depoziti oročeni su sljedeći:

| Red. broj | Naziv banke kod koje su sredstva oročena | Iznos depozita u KM na 31.12.'10. | Poč. iznos depozita u 000 EUR | Datum početka oročenja | Kamatna stopa (godišnja) | (u KM) |
|---------------|--|-----------------------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| | | | | | | Datum vraćanja oročenog depozita |
| 1. | "Nova banka"-2.depozit | 248.706 | 127 | 22.02.2006. | 5,60% | 22.02.2011. |
| 2. | "Nova banka"-3.depozit | 412.201 | 211 | 31.03.2006. | 5,60% | 31.03.2011. |
| 3. | "Nova banka"-4.depozit | 1.061.000 | 542 | 05.11.2009. | 6,10% | 05.11.2014. |
| 4. | "Nova banka"-5.depozit | 500.000 | 256 | 25.11.2010. | 5,60% | 25.11.2015. |
| 5. | "Procredit"- 1.depozit | 1.517.350 | 776 | 28.12.2006. | 6,60% | 28.12.2011. |
| 6. | "NLB Razvojna banka"- 1.dep. | 850.000 | 435 | 31.01.2008. | 5,75% | 31.01.2011. |
| 7. | "NLB Razvojna banka" - 2.dep. | 1.000.000 | 511 | 15.07.2010. | 5,00% | 15.07.2013. |
| 8. | "Hypo Alpe Adria Bank"- 4.dep. | 1.605.409 | 821 | 04.11.2009. | 6,05 % | 04.11.2014. |
| 9. | „Unicredit banka“ 1.dep. | 500.000 | 256 | 07.07.2009. | 9,25% | 07.08.2014. |
| 10. | „Unicredit banka“ 2.dep. | 1.000.000 | 511 | 09.07.2010. | 5,00% | 09.07.2015. |
| 11. | „Volks banka“ - 1. depozit | 2.000.000 | 1.023 | 25.11.2010. | 5,45% | 25.11.2015. |
| UKUPNO | | 10.694.666 | 5.468 | | | |

Napomena: U prednoj tabeli dati su podaci iz osnovnih ugovora, uzimajući u obzir izmjene koje su izvršene u zaključenim Aneksima.

Sa svakim gore navedenim pravnim licima-bankama zaključeni su Ugovori u kojima su tačnije precizirani uslovi, odnosno prava i obaveze jedne i druge strane. Ovo se posebno odnosi na način obračuna kamate, način pripisa kamate, način utvrđivanja stanja duga u slučaju promjene kursa za domaću valutu, mogućnostima eventualnog korišćenja depozita za vrijeme oročenja ili raskida oročenja novčanog depozita.

Ocjena je Ovlaštenog revizora da su uslovi pod kojima su sredstva plasirana u okviru tržišnih uslova.

16. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

Društvo je u bilansu stanja na dan 31.12.2010. godine iskazalo finansijska sredstva raspoloživa za prodaju u iznosu od 13.020.553 KM (2009.: 10.803.361 KM).

Struktura ovih ulaganja data se u sljedećoj tabeli:

| Napom. | (U KM) | 2010. | 2009. |
|---------------|---|-------------------|-------------------|
| | <i>Akcije</i> | | |
| | Akcije | 113.865 | 113.865 |
| | IV akcija | (81.088) | (80.542) |
| 16.1. | Ukupno akcije – neto (1) | 32.777 | 33.323 |
| | <i>Obveznice</i> | | |
| | Obveznice NLB banke – (život) | - | 2.549.000 |
| | IV obveznica NLB banke – (život) | - | (277.594) |
| 16.2. | Ukupno obveznice NLB Banke – neto | - | 2.271.406 |
| | Obveznice stare devizne štednje | 4.712.802 | 4.372.450 |
| | IV obveznica stare devizne štednje | (512.535) | (402.220) |
| | <i>Ukupno obv. stare devizne štednje - neto</i> | <i>4.200.267</i> | <i>3.970.230</i> |
| | Obveznice ratne štete | 1.348.473 | - |
| | IV obveznica ratne štete | (841.868) | - |
| | <i>Ukupno obv. ratne štete - neto</i> | <i>506.605</i> | <i>-</i> |
| | Obveznice opštine Laktaši (neto) | 1.345.565 | 1.170.069 |
| | Obveznica grada Banja Luka | 116.667 | 233.333 |
| | Obveznice grada Gradiška | 1.361.250 | 825.000 |
| | Obveznice opštine Šamac | 500.000 | 300.000 |
| | Obveznice opštine Bijeljina | 3.003.985 | 2.000.000 |
| | Obveznice opštine Brod | 1.253.437 | - |
| | Obveznice opštine Istočni Stari Grad | 200.000 | - |
| | Obveznice opštine Kotor Varoš | 300.000 | - |
| | Obveznice opštine Lopare | 200.000 | - |
| 16.3. | Ukupno obv. st. dev. štednje, ratne štete ,opštine i gradovi | 8.280.904 | 4.528.402 |
| | Ukupno obveznice - neto (2) | 12.987.776 | 10.770.038 |
| | UKUPNO (1+2) | 13.020.553 | 10.803.361 |

16.1. Jedan dio raspoloživih sredstava Društvo je u toku godine plasiralo u akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u zemlji. Na dan 31.12.2010. godine Društvo je iskazalo tržišnu vrijednost akcija u iznosu od 32.777 KM (2009.: 33.323 KM)

Hartije od vrijednosti – akcije iskazane su po osnovu kupovine akcija kupljenih na tržištu od sljedećih emitenata i u sljedećim veličinama:

| AKCIJE | (u KM) | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| | Kupovna vrijednost | Tržišna vrijednost | Ispravka vrijednosti |
| Telekom Srpske a.d. Banja Luka | 30.750 | 16.300 | 14.450 |
| Birač, a.d. Zvornik | 6.108 | 377 | 5.731 |
| Banjalučka pivara, a.d. Banja Luka | 7.040 | 2.141 | 4.899 |
| Hidroelektrane na Drini, a.d. Višegrad | 18.307 | 5.235 | 13.072 |
| Tržnica, a.d. Banja Luka | 1.407 | 819 | 588 |
| Hidroelektrane na Trebišnjici a.d. Trebinje | 22.429 | 4.792 | 17.637 |
| Elektro Doboj, a.d. Doboj | 2.754 | 523 | 2.231 |
| Rafinerija ulja, a.d. Modriča | 9.751 | 580 | 9.171 |
| Vitaminka, a.d. Banja Luka | 1.459 | 540 | 919 |
| Elektrokrajina, a.d. Banja Luka | 6.927 | 699 | 6.228 |
| ElektroBijeljina, a.d. Bijeljina | 2.815 | 274 | 1.541 |
| Željeznice RS, a.d. Doboj | 2.711 | 277 | 2.434 |
| Elektro-Hercegovina, a.d. Trebinje | 1.407 | 220 | 1.187 |
| UKUPNO AKCIJE | 113.865 | 32.777 | 81.088 |

Akcije su knjižene po cijeni po kojoj su plaćene, dok je stanje 31.12.2010. godine iskazano po tržišnoj vrijednosti, utvrđenoj od strane ovlaštene institucije za promet hartijama od vrijednosti - "Hypo Alpe Adria Bank"- Pododjel za kastodi poslove. Sve akcije su likvidne i imaju svoju vrijednost na tržištu akcija. Sa stanjem na dan 31.12.2010. godine ostvaren je pozitivan efekat, koji je u skladu sa MRS 39 knjižen na revalorizacione rezerve.

Uvidom u tekuću dokumentaciju, akcije su kupovane preko "Hypo Alpe Adria Bank", a.d. Banja Luka-Odjel za poslovanje sa hartijama od vrijednosti "Hypo Broker". Za svaku kupovinu postoji Izvještaj o obavljenim berzanskim transakcijama, gde su navedeni osnovni podaci uključujući količinu, cijenu, plaćenu proviziju i ostale neophodne podatke.

Uvidom u Izvještaje o cjenama akcija na dan 31.12.2010. godine, utvrđeno je da je Društvo pravilno utvrdilo i iskazalo tržišnu vrijednost akcija na navedeni dan.

16.2. Društvo je u toku 2007. godine dio svoga novčanog potencijala plasiralo u obveznice NLB Razvojne banke a.d. Banja Luka emitovane na osnovu rješenja Komisije za HOV Republike Srpske broj: 01-UP-031-1739/07). Ukupna kupovna vrijednost obveznica bila je 2.159.602 KM, odnosno nominalne vrijednosti bila je u visini od 2.549.000 KM. Navedene obveznice su dospjele 04.06.2010. godine.

16.3. Obveznice stare devizne štednje su kupovane po osnovu Zakona Vlade RS radi izmirenja stare devizne štednje. Ukupna nominalna vrijednost kupljenih obveznica iznosi 4.269.623 KM. Rok dospjeća obveznice je 28.02.2013. godine. Kamatna stopa je 2,5% na godišnjem nivou i računa se na ostatak glavnice uz primjenu linearnog obračuna kamate. U 2010. godini desila su se 4 otkupa ovih obveznica u visini od 1.398.008 KM. Otkupi su se desili na datume 28.02.2010, 31.07.2010 i 30.04.2010. Također, Društvo je u toku 2010. godine kupilo 1.737.878 KM nominalne vrijednosti obveznica stare devizne štednje. Fer vrijednost ovih obveznica na dan 31.12.2010. iznosi 3.907.359 KM a njihova ispravka iznosi 426.115 KM.

Obveznice opštine Laktaši na dan 31.12.2010. godine iznose 1.338.737 KM nominalne vrijednosti. Ukupne nabavke u toku 2010. godine iznose 509.616 KM obveznica nominalne vrijednosti. Također, 07.07.2010. izvršena je isplata četvrtog kupona ovih obveznica u iznosu od 167.0418 KM i isplata petog kupona 28.12.2010. u iznosu od 171.872 KM.

Društvo je u toku 2008. godine izvršilo kupovinu obveznica grada Banja Luke. Na dan 31.12.2010. godine nominalna vrijednost ovih obveznica od 350.000 KM smanjena je na iznos 166.667 KM, jer je izvršena naplata glavnice ukupnom iznosu od 233.333 KM.

Društvo je 18.09.2009. godine izvršilo kupovinu obveznice opštine Šamac. Obveznice su kupljene po upisu u iznosu od 300.000 KM. Isplata glavnice i kamate će se izvršiti pet dana od dana dospjeća, a najdalje u roku od 15 dana od dana dospjeća anuiteta. Društvo je 23.12.2010. godine izvršilo kupovinu obveznica u nominalnom iznosu od 200.000 KM. Dospjeće kamate dešava se svakih 6 mjeseci počev od 10.03.2010, dok glavnica dospjeva 10.03.2010. godine. Obveznice će nositi godišnju nepromjenjenu kamatnu stopu od 5,9 %.

Društvo je 25.11.2009. godine izvršilo kupovinu obveznica opštine Bijeljina. Obveznice su kupljene po upisu za 2.000.000 KM. Isplata glavnice i kamate će se izvršiti pet dana od dana dospjeća, a najdalje u roku od 15 dana od dana dospjeća anuiteta. Dospjeće kamate i glavnice se dešava svakih 6 mjeseci počev od 10.02.2010. godine. Obveznice će nositi godišnju nepromjenjenu kamatnu stopu od 6,75 %. U 2010. godini izvršene su tri nabavke obveznica u nominalnom iznosu od 1.187.572 KM (17.03.2010. iznos od 190.855 KM i 301.350 KM i 23.12.2010. iznos 695.367 KM). Također, u 2010. godini su se desila dva otkupa i to: 01.06.2010. godine u iznosu od 89.265 KM i 30.11.2010. godine iznos od 92.281 KM.

Društvo je 03.03.2009. godine izvršilo kupovinu obveznica opštine Gradiška. Obveznice su kupljene po upisu u iznosu 900.000 KM. Isplate glavnice i kamate će se izvršiti najkasnije u roku od 15 dana od dana dospjeća anuiteta. Anuiteti dospijevaju svakih 6 mjeseci počev od 01.06.2009. godine. Obveznice će nositi godišnju nepromjenjenu kamatnu stopu od 6 %. U toku 2010. godine desile su se dvije nabavke obveznica nominalne vrijednosti 729.871 KM (18.03.2010. iznos od 417.871 KM i 23.12.2010. iznos od 312.000 KM). Također, u 2010. godini su se desila dva otkupa i to: 03.03.2010. II otkup u iznosu od 75.000 KM i 03.09.2010. III otkup u iznosu od 116.787 KM.

Društvo je 24.09.2010. godine i 25.05.2010. godine izvršilo kupovinu obveznica opštine Brod. Obveznice su kupljene po upisu u iznosu 1.000.000 KM i 300.000 KM. Isplate glavnice i kamate će se izvršiti najkasnije u roku od 15 dana od dana dospjeća anuiteta. Anuiteti dospijevaju svakih 6 mjeseci počev od 25.11.2010. godine. Obveznice će nositi godišnju nepromjenjenu kamatnu stopu od 6,75%. S obzirom da anuiteti dospijevaju dva puta godišnje na naplatu, kamata će se isplaćivati polugodišnje, a kamatna stopa obveznica 3,375 %. Također, u 2010. godini se desi jedan otkup 14.12.2010. godine u iznosu od 46.563 KM.

Društvo je 12.05.2010. godine izvršilo kupovinu obveznica opštine Istočni Stari Grad. Obveznice su kupljene po upisu u iznosu 200.000 KM. U toku prve tri godine isplaćivat će se samo kamata (grace period), a nakon toga glavnica i prpadajući iznos kamate isplaćivat će se u jednakim polugodišnjim anuitetima. Isplate glavnice i kamate će se izvršiti najkasnije u roku od 15 dana od dana dospjeća anuiteta.

Društvo je 25.05.2010. godine izvršilo kupovinu obveznica opštine Kotor Varoš. Obveznice su kupljene po upisu u iznosu 300.000 KM. Isplate glavnice i kamate će se izvršiti najkasnije u roku od 15 dana od dana dospjeća anuiteta. Anuiteti dospijevaju svakih 6 mjeseci počev od 15.05.2011. godine. Obveznice će nositi godišnju nepromjenjenu kamatnu stopu od 6 %. U toku prve tri godine isplaćivat će se samo kamata (grace period). S obzirom da anuiteti dospijevaju dva puta godišnje na naplatu, kamata će se isplaćivati polugodišnje, a kamatna stopa obveznica 3 %.

Društvo je 24.09.2010. godine izvršilo kupovinu obveznica opštine Lopare. Obveznice su kupljene po upisu u iznosu 200.000 KM. Isplate glavnice i kamate će se izvršiti najkasnije u roku od 15 dana od dana dospjeća anuiteta. Anuiteti dospijevaju svakih 6 mjeseci počev od 05.04.2011. godine. Obveznice će nositi godišnju nepromjenjenu kamatnu stopu od 6,75 %. U toku prve godine isplaćivat će se samo kamata (grace period). S obzirom da anuiteti dospijevaju dva puta godišnje na naplatu, kamata će se isplaćivati polugodišnje, a kamatna stopa obveznica 3,375 %.

Ocjena je ovlaštenog revizora da su ostvareni uslovi pod kojima su plasirana finansijska sredstva povoljni. Ulaganjem u obveznice Društvo nastoji da obezbjedi sigurnost plasmana i očuvanje sredstava Društva, s obzirom da je postignuta usklađenost plasmana sa uslovima na tržištu i uslovima sadržaja osiguranja života.

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PREMIJE, UČEŠĆA U NAKNADI ŠTETA I OSTALI KUPCI

Struktura ove pozicije iz bilansa uspjeha na dan 31.12.2010. godine daje se u sljedećoj tabeli:

| (U KM) | 2010. | 2009. |
|---|----------------|----------------|
| Potraživanje po osnovu premija životnih osiguranja | 289.346 | 343.526 |
| Potraživanje po osnovu premija osiguranja - imovina | 1.719 | 2.286 |
| | 291.065 | 345.812 |

Evidentiranje potraživanja od kupaca izvršeno je na osnovu pravilno primjenjenih računovodstvenih politika Društva. Sve promjene u toku godine uredno su evidentirane na osnovu vjerodostojne dokumentacije.

Komisija za popis potraživanja je po izvršenom popisu podnela Izvještaj popisnoj komisiji, koji je usvojen Odlukom Upravnog odbora br. U-02/2011 od 18.02.2011. godine. Po datom Izvještaju, nisu utvrđene razlike između knjigovodstvenog i stvarnog stanja.

Sa stanjem 31.12.2010. godine Društvo je iskazalo potraživanje u visini od 291 h/KM (31.12.2009.: 346 h/KM)

Potraživanje u visini od 291 h/KM može se po visini iskazanog potraživanja podjeliti u sljedeće grupe:

| | 2010. | | 2009. | |
|-----------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Broj polisa | Iznos | Broj polisa | Iznos |
| Potraživanja od 2.000 do 4.000 KM | 18 | 39 | 19 | 43 |
| Potraživanja od 1.000 do 2.000 KM | 76 | 89 | 79 | 96 |
| Potraživanja manja od 999 KM | 1.154 | 163 | 1.737 | 207 |
| Ukupno: | 1.248 | 291 | 1.835 | 346 |

(u 000 KM)

Polise osiguranja života sačinjavaju se - izdaju kompjuterski, te su u cjelini uvijek u stanju iskorišćenja bez zaliha. Premija se plaća, ovisno od dogovora sa osiguravačem mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje. Usaglašenost se postiže ažurnim plaćanjem uplate premije i redovnim opomenam uslučaju prekoračenja roka, te neblagovremena uplata po dostavljenim opomenama uslovljava prekid osiguranja, što znači da se ročnost obezbjeđuje iz same ponude, odnosno po rokovima iz ponude.

Specifičnosti i uslovi kod osiguranja života, u djelu dužničko – povjerilačkih odnosa su takvi da postoji ujednačenost visine premije i osigurane sume, te su potraživanja po osiguranicima izjednačena, odnosno u zavisnosti su od dužine trajanja osiguranja.

Nenaplaćena premija proističe od premije za posljednji kvartal 2009. godine, i nije vršena ispravka ovih potraživanja jer je većim dijelom naplaćena početkom tekuće 2010. godine.

Najveći dužnici iskazani su po sljedećim polisama osiguranja i visinom potraživanja

| Broj polise | (u 000 KM) Iznos potraživanja |
|-------------|----------------------------------|
| 11015264 | 3 |
| 11014612 | 2 |
| 11014888 | 2 |
| 11013134 | 2 |
| 11013195 | 2 |
| 11002288 | 2 |
| 11014924 | 2 |
| 11014626 | 2 |
| 11012538 | 2 |
| 11015266 | 2 |
| 11015305 | 2 |
| 11015306 | 2 |
| 11014618 | 2 |
| 11012584 | 2 |
| 11015267 | 2 |
| 11015330 | 2 |
| 11010088 | 2 |
| 11015317 | 2 |

S obzirom na Opšte uslove osiguranja života, kao i na odredbu člana 945. Zakona o obligacionim odnosima, Društvo nema spornih potraživanja, niti vrši ispravku istih.

18. DRUGA POTRAŽIVANJA

Struktura drugih kratkoročnih potraživanja daje se u sljedećoj tabeli:

| (U KM) | 2010. | 2009. |
|------------------------------------|--------------|------------|
| Ostala potraživanja za date avanse | 2.254 | 149 |
| Ostala potraživanja | 1.318 | - |
| UKUPNIO | 3.572 | 149 |

19. GOTOVINA NA RAČUNIMA I U BLAGAJNI

Društvo je sa stanjem 31.12.2010. godine iskazalo gotovinu u iznosu od 5.992.503 KM (31.12.2009.: 2.362.907 KM).

Sva novčana sredstva u KM i deviznim računima, kao i stanje u blagajni uredno su popisana i usaglašena od strane Komisije za popis sredstava, potraživanja i obaveza na dan 31.12.2010. godine, čiji Izvještaj je potvrđen Odlukom Upravnog odbora br. U-02/2011 od 18.02.2011. godine. Pregled stanja gotovine na pojedinim računima i u blagajni dat je u sljedećoj tabeli

Napomene uz finansijske izvještaje

| R.b. | Naziv banke | (u 000 KM) | | | |
|------------|--|-------------------------------|------------|--------------|--------------|
| | | (EUR- u apsolutnoim iznosima) | | | |
| | | 2010. | | 2009. | |
| | | KM | EUR | KM | EUR |
| 1. | Razvojna banka a.d., B. Luka - KM | 84 | - | 129 | - |
| 2. | Raiffeisen Bank d.d., B. Luka - KM | 11 | - | 12 | - |
| 3. | Nova banka, Banja Luka - KM | 14 | - | 30 | - |
| 4. | Hypo-Alpe-Adria Bank a.d., B.Luka - KM | 125 | - | 344 | - |
| 5. | UniCredit banka a.d., B.Luka - KM | 65 | - | 41 | - |
| 6. | Procredit banka a.d., B. Luka - KM | - | - | 9 | - |
| 7. | Hypo-Alpe-Adria Bank a.d., BL–kastodi rn | - | - | 109 | - |
| 8. | Hypo-Alpe-Adria Bank a.d., BL -avista | 5.653 | - | 1.660 | - |
| 9. | Hypo-Alpe-Adria Bank a.d., BL – imovinska osiguranja | 40 | - | 14 | - |
| 10. | Blagajna | 1 | - | - | - |
| 11. | Ravojna banka - devizni račun | - | 66 | - | 66 |
| 12. | Procredit banka - devizni račun | - | - | 15 | 7.715 |
| 13. | Hypo-Alpe-Adria Bank a.d., B.Luka - devizni račun | - | 172 | - | 224 |
| 14. | Raiffeisen Bank d.d., B. Luka – devizni račun | - | 150 | - | - |
| 15. | Ukupno: | 5.993 | 388 | 2.363 | 8.005 |

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

20. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

Struktura aktivnih vremenskih razgraničenja u visini od 617 h/KM, a sa stanjem na dan 31.12.2010. godine, data je u sljedećoj tabeli:

| Napom. | (u 000 KM) | | |
|--------|--|------------|------------|
| | 2010. | 2009. | |
| 20.1. | Prenosna premija-udio reosiguravača | 176 | 164 |
| 20.2. | Rezerve za štete-udio reosiguravača | 51 | 57 |
| 20.3. | Razgraničenje kamate i zakupnine - obračunate, a nenaplaćene | 378 | 211 |
| 20.4. | Razgraničena potraživanja za nefakturisani prihod | 9 | 9 |
| 20.5. | Ostala AVR | 3 | 2 |
| | Ukupno: | 617 | 443 |

20.1. Prenosna premija-udeo reosiguravača po vrstama osiguranja daje se u sljedećoj tabeli:

| | (u 000KM) | | |
|----|--|------------|------------|
| | 2010. | 2009. | |
| a) | Ekscedentni obračun – mješovita i dopunska osiguranja života | 3 | 2 |
| b) | Kvotni obračun-mešovita osiguranja -života | 104 | 96 |
| c) | Kvotni obračun-dopunska osiguranja uz osiguranje života | 67 | 64 |
| d) | Kvotni obračun-osiguranje nezgode | 2 | 2 |
| | Ukupno: | 176 | 164 |

20.2. Rezerve za štete-udeo reosiguravača iskazane su u visini od 51 h/KM (2009.:57 h/KM), kako je to potvrđeno u obračunu aktuaru za period 01.01.do 31.12.2010. godine.

- 20.3.** Razgraničenje kamata odnosi se na obračunate a nenaplaćene kamate na date depozite i plasmane.
- 20.4.** Razgraničena potraživanja za nefakturisani prihod predstavljaju nenaplaćenu refundaciju naknade za porodiljsko bolovanje za jednog uposlenika Društva.
- 20.5.** Ostala AVR u visini od 3 h/KM (2009.: 2 h/KM) odnose se na razgraničene troškove za udeo reosiguravača - neživot

21. KAPITAL

Struktura kapitala Društva na dan 31.12.2010. godine je sljedeća:

| | (u 000KM) | |
|--|--------------|--------------|
| | 2010. | 2009. |
| 22.1. Akcijski kapital | 6.070 | 6.070 |
| 22.2. Revalorizacione rezerve | 92 | (21) |
| 22.3. Rezerve iz dobitka | 300 | 251 |
| 22.4. Neraspoređeni dobitak ranijih godina | 1.290 | 654 |
| Neraspoređeni dobitak tekuće godine | 1.017 | 988 |
| Ukupno: | 8.769 | 7.942 |

Stanje i promjene na kapitalu ostvarene u toku 2010. godini date su u sljedećoj tabeli:

| Red. broj | O P I S | Osnovni akcijski kapital | Revalorizacione rezerve | Rezerve iz dobitka | Neraspoređeni dobitak | | UKUPNO |
|-----------|---|--------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------------|----------------|--------------|
| | | | | | Tekuće godine | Ranijih godina | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. | Stanje 31.12.2009.g. | 6.070 | (21) | 251 | 988 | 654 | 7.942 |
| 2. | Prenos na neraspoređ. dobit | - | - | | (988) | 988 | - |
| 3. | Izdvajanje u zakonske rez. | - | - | 49 | - | (49) | - |
| 4. | Isplata dividende | - | - | - | - | (303) | (303) |
| 5. | Vrednovanje HOV na dan 31.12.2010. god. | - | 113 | - | - | - | 113 |
| 6. | Ostvareni rezultat 31.12.2010. godine | - | - | - | 1.017 | - | 1.017 |
| 7. | Stanje 31.12.2010.g. | 6.070 | 92 | 300 | 1.017 | 1.290 | 8.769 |

21.1. Akcijski kapital

U toku 2008. godine došlo je na osnovu Odluke osnivača br O-1/2008 od 28.02.2008.g. i Odluke Skupštine društva br S-11/2008 od 13.03.2008. godine do povećanja akcijskog kapitala za iznos od 521.000 KM.

Na Skupštini Društva koja je održana 13.03.2008. godine donesena je odluka broj S-11/2008 o šestoj emisiji akcija iz dijela neraspoređene dobiti u visini od 521.000 KM čime je ovo Društvo povećalo svoj kapital u navedenoj visini. Emitovano je 521 običnih akcija klase "A", nominalne vrijednosti 1.000 KM.

Ova promjena upisana je po Rješenju Komisije za hartije od vrijednosti RS dana 18.04.2008. godine pod brojem 01-UP-031-1618/08.

Statusna promjena registrovana je u Osnovnom sudu u Banja Luci dana 09.07.2008.g. na osnovu Rješenja 071-0-Reg-08 000932 – registarski uložak 4-2-00, tako da upisani i uplaćeni akcijski kapital iznosi 6.070.000 KM

Osnovni kapital raspoređen je temeljem Odluke Skupštine društva S-12/2008 od 13.03.2007. na poslove životnog osiguranja (3.000.000 KM) i poslove neživotnog osiguranja (3.070.000 KM).

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

| | |
|---|------------------|
| | (u KM) |
| - Za osiguranje od posljedice nesrećnog slučaja | 2.000.000 |
| - Za obavljanje životnog osiguranja | 3.000.000 |
| Ukupno: | <u>5.000.000</u> |

Sa stanjem na dan 31. decembra 2010. godine, Društvo ispunjava kriterijume propisane gore pomenutim Zakonom, s obzirom da raspolaže visinom akcijskog kapitala od 6.070 hiljada KM.

Vlasnička struktura akcijskog kapitala je sljedeća:

| | 2010. | | 2009. | |
|---|------------------|------------|------------------|------------|
| | Iznos | % | Iznos | % |
| <u>Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Graz, Austria</u> | 6.070.000 | 100 | 6.070.000 | 100 |
| | 6.070.000 | 100 | 6.070.000 | 100 |

21.2. Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve formirane su po osnovu vrednovanja hartija od vrijednosti-obveznica i akcija po tržišnoj vrijednosti na dan 31.12.2010. godine.

Akcije i obveznice koje se kotiraju se na berzi, odnosno čiju je fer vrijednost moguće pouzdano utvrditi, iskazuju se po fer tržišnoj vrijednosti, a promjene fer vrijednosti se iskazuju se u okviru revalorizacionih rezervi.

Smanjenje revalorizacionih rezervi posljedica je vrednovanja obveznica i akcija po fer vrijednosti, a čiji se efekti promjena poštene vrijednosti u skladu sa MRS, iskazuju u okviru revalorizacionih rezervi u skladu sa MRS – 39.

21.3. Zakonske rezerve

Skupština Društva na sjednici održanoj 18.03.2010. godine, a na prijedlog Upravnog odbora, donijela je Odluku broj S-09/2010 da se dio ukupne dobiti po godišnjem obračunu za 2009. godinu, u iznosu od 49 h/KM (2009.: 33 h/KM) raspodijeli u zakonske rezerve sigurnosti, što je Društvo i sprovelo u svojim poslovnim knjigama, tako da rezerve sigurnosti na dan 31.12.2010. godine iznose 300 h/KM (2009.: 251 h/KM).

21.4. Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina

Po Odluci Skupštine br. S-08/2010 od 18.03.2008. godine, dio ukupne dobiti po godišnjem obračunu za 2009. godinu u iznosu od 988 h/KM (2009.: 653 h/KM) prenosi se u sljedeću godinu kao neraspoređena dobit.

Garantni fond

Društvo ispunjava uslove o visini garantnog fonda, propisane članom 53. Zakona o društvima za osiguranje („Sl. glasnik RS“ broj 17/05) i ne smije biti manji od iznosa propisanog minimuma osnivačkog kapitala.

Naime, prema čl. 53. Zakona garantni fond mora predstavljati 1/3 margine solventnosti, što znači da Društvo ispunjava date uslove.

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

Visina garantnog fonda utvrđuje se u sljedećem iznosu:

| | (u 000 KM) | |
|---|--------------|--------------|
| | 2010. | 2009. |
| Akcijski kapital | 6.070 | 6.070 |
| Rezerve iz dobitka (zakonske) | 300 | 251 |
| Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina | 1.290 | 654 |
| Ukupno: | 7.660 | 6.975 |

Margina solventnosti

Visina margine solventnosti, propisana čl. 52. Zakona o društvima za osiguranje („Sl. glasnik RS“ broj 17/05.) i Pravilnikom o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje u Republici Srpskoj ("Službeni glasnik RS", broj 31/05, 116/06), na dan 31.12.2010. godine izračunata je u sljedećim veličinama:

A. MARGINA SOLVENTNOSTI PO PREMIJI

| | (u KM) |
|---|----------------|
| 1 Bruto fakturisana premija ili doprinos od djelatnosti neposrednog posla osiguranja za poslednjih dvanaest mjeseci | 747.456 |
| 2 Premija ili doprinos od djelatnosti neposrednog posla osiguranja koji su otpisane ili otkazane u posmatranom periodu | - |
| 3 Zbir (1)+(2) | 747.456 |
| Ukupno (3) podijeljeno na dva dijela: | |
| 4.1. Iznos od 20 miliona KM 747.456 x 0,18 | 134.542 |
| 4.2. Iznos preko 20 miliona KM x 0,16 | - |
| 4 Zbir/(4.1)+(4.2)/ | 134.542 |
| 5 Koeficijent koji se dobije kao količnik mjerodavnih šteta, neto od reosiguranja i mjerodavnih šteta / taj koeficijent ne može biti niži od 0,5/ | 0,7219 |
| 6 MARGINA SOLVENTNOSTI PO PREMIJI /(4)+(5)/ | 97.128 |

Margina solventnosti društva za poslove neživotnih osiguranja iznosi 97.127,50 KM i manja je od minimalnog garantnog fonda što je u skladu sa Pravilnikom o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje u Republici Srpskoj.

B. MARGINA SOLVENTNOSTI ZA ŽIVOTNO OSIGURANJE

(u KM)

MARGINA SOLVENTNOSTI- PRVI REZULTAT

| | | |
|-----|---|------------|
| (1) | Matematička rezerva na zadnji dan izvještajnog perioda | 20.611.499 |
| (2) | Matematička rezerva, neto od reosiguranja, na zadnji dan izvještajnog perioda | 20.504.052 |
| (3) | Iznos / (1) x 0,04 / | 824.460 |
| (4) | Koeficijent / (2) : (1) / ne može biti manji od 0,85 | 0,9948 |
| (5) | PRVI REZULTAT / (3) x (4) / | 820.162 |

MARGINA SOLVENTNOSTI – DRUGI REZULTAT

| | | |
|------|--|------------|
| (6) | Rizični kapital na zadnji dan izvještajnog perioda | 94.072.290 |
| (7) | Rizični kapital, neto od reosiguranja na zadnji dan izvještajnog perioda | 65.850.603 |
| (8) | Koeficijent / (7) : (6) / , taj koeficijent ne može biti manji od 0,50 | 0,70 |
| (9) | Rizični kapital na zadnji dan izvještajnog perioda za ugovore od 1-3 godine x 0,001 x (8) | - |
| (10) | Rizični kapital na zadnji dan obračunskog perioda za ugovore od 3-5 godina x 0,0015 x (8) | - |
| (11) | Rizični kapital na zadnji dan izvještajnog perioda za ostale ugovore za slučaj smrti x 0,003 x (8) | 197.552 |
| (12) | DRUGI REZULTAT / (9)+(10)+(11) / | 197.552 |
| I | Margina solventnosti /PRVI REZULTAT (5) + DRUGI REZULTAT (12) / | 1.017.714 |
| (38) | MARGINA SOLVENTNOSTI DRUŠTVA ZA ŽIVOTNO OSIGURANJE | 1.017.713 |
| (39) | GARANTNI FOND (1/3MARGINE SOLVENTNOSTI) / 1/3(38) / | 339.238 |
| (40) | GARANTNI FOND /član 53. stav 2. zakona o društvima za osiguranje/ | 3.000.000 |
| (41) | GARANTNI FOND / (39) ili (40) – u zavisnosti od toga koji je viši/ | 3.000.000 |

Margina solventnosti društva za poslove životnih osiguranja iznosi 1.017.713,89 KM i manja je od minimalnog garantnog fonda što je u skladu sa Pravilnikom o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje u Republici Srpskoj.

22. DUGOROČNA REZERVISANJA

Dugoročne rezervisanja iskazana su po osnovu rezervisanja za matematičke rezerve osiguranja života u iznosu od 17.882 h/KM (31.12.2009.: 13.255 h/KM.).

S obzirom da se prenosne premije osnovnih životnih osiguranja i dopunskih osiguranja uz životna osiguranja za koja se obračunava matematička rezerva uključuju se u matematičku rezervu, to se u prednjem iznosu od 17.882 hilj.KM sadrže sljedeće pozicije:

| | (u 000 KM) | |
|---|---------------|---------------|
| | 2010. | 2009. |
| Matematička rezerva životnog osiguranja | 16.541 | 12.293 |
| Rezerva za učešće u dobiti | 1.333 | 954 |
| Rezervisanja za sudske sporove | - | 8 |
| Rezervisanja za otpremnine | 1 | - |
| Rezervisanja za jubilarne nagrade | 7 | - |
| Ukupno: | 17.882 | 13.255 |

Matematička rezerva osiguranja života je tehnička rezerva Društva namjenjena izmirenju budućih obaveza po osnovu životnog osiguranja.

Matematička rezerva u ukupnom iznosu od 16.541 h/KM (2009.: 12.293 h/KM) odnosi se na:

| | (u 000 KM) | |
|-----------------------|---------------|---------------|
| | 2010. | 2009. |
| Aktivna osiguranja | 14.979 | 11.094 |
| Redukovana osiguranja | 1.562 | 1.199 |
| Ukupno: | 16.541 | 12.293 |

Matematička rezerva osiguranja života obračunata je primjenom načela i principa aktuarske matematike osiguranja života, a prema unaprijed utvrđenim matematičko – tehničkim osnovama osiguranja života i Pravilnikom o formiranju i načinu obračuna matematičke rezerve osiguranja života koji je usvojen 20.02.2007. godine.

Obračun matematičke rezerve osiguranja života izvršen je:

- a) Za aktivna osiguranja života primjenom bruto Cilnerove prospektivne metode,
- b) Za redukovana (kapitalizirana) osiguranja, odnosno za osiguranja koja su oslobođena plaćanja premije, primjenom neto prospektivne metode.

23. KRATKOROČNE OBAVEZE

Struktura kratkoročnih obaveza na 31.12.2010. godine je sljedeća:

| Napom. | 2010. | 2009. |
|--|----------------|----------------|
| 23.1. Obaveze za premiju i specifične obaveze (život i neživot) | 191.142 | 169.387 |
| 23.2. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada | 15.728 | 14.808 |
| 23.3. Druge obaveze iz poslovanja | 449.378 | 416.101 |
| 23.4. Obaveze za porez na dobit | 5.982 | 35.060 |
| 23.5. Obaveze za poreze, doprinose, i druge sl. obaveze | 12.800 | 8.607 |
| UKUPNO | 675.030 | 643.963 |

- 23.1.** Ova pozicija uključuje obavezu za provizije prema agencijama i honorarcima u iznosu od 108.661 KM (2009.: 98.944 KM). S tim u vezi sačinjeni su Ugovori sa kojim se zaključuje posredovanje u poslovima osiguranja sa agencijama koje su registrovane za obavljanje poslova pružanja usluga osiguranja. Podaci o Agencijama koje su registrovane za poslove posredovanja u osiguranju obrazložene su u Napomeni 1.4.

Isto tako uključene su i obaveze prema reosiguravaču od 82.481 KM (2009.: 70.443 KM) iskazane su na osnovu Ugovora o reosiguranju zaključenog krajem 2002. godine i godišnjim anexima sa reosiguravajućim društvom "Bosna RE".

Uvidom u dokumentaciju i evidenciju, kao i u sadržaj Izvještaja aktuaru, utvrđuje se da je obračun učešća reosiguravača u premiji osiguranja izvršen u djelu rizika iznad samopridržaja Društva, a po polugodišnjim obračunima.

- 23.2.** U iznos ove obaveze uključene su obaveze za neto plate od 8.875 KM (2009.: 8.831 KM), ostale neto naknade od 1.221 KM (2009.: 1.158 KM), porez na zarade od 747 KM (2009.: 712 KM), doprinose na zarade od 4.781 KM (2009.: 4.003 KM) i poreze i doprinose po ugovorima o djelu od 104 KM (2009.: 104 KM).

23.3. Druge obaveze iz poslovanja mogu se prikazati kako slijedi :

| (u KM) | 2010. | 2009. |
|---|----------------|----------------|
| Primljeni avansi po osnovu premija (život i neživot) | 432.897 | 403.137 |
| Obaveze prema povezanim pravnim licima GRAWE Graz (Napomena 26) | 13.682 | 3.714 |
| Dobavljači | 2.142 | 2.094 |
| Naknada za nadzor | 442 | 5.696 |
| Ostale obaveze (obaveze prema fizičkim licima, doprinos invalidima i sl.) | 215 | 1.460 |
| UKUPNO | 449.378 | 416.101 |

Primljeni avansi iskazani su po osnovu unaprijed plaćenih premija osiguranja koje dospevaju naredne godine. Na ovom računu knjiže se uplate koje stižu na osnovu ponude osiguranja, odnosno stoje na ovom računu u periodu od uplate do izdavanja polise osiguranja. Naime, na osnovu liste iz AOP sistema, daje se pregled ukupno fakturisane premije, a razliku preko iste, čine uplate, koje se prenose na obaveze do momenta izdavanja polise osiguranja.

23.4. Društvo je u skladu sa Zakonom o porezu na dobit utvrdilo u poreznom bilansu za poslovnu 2010. godinu iznos obaveze poreza na dobit u iznosu od 5.982 KM (2009.: 35.060 KM) - (Napomena 14.).

23.5. U iznos ovih obaveza uključeni su doprinosi za šume od 3.780 KM (2009.: 3.373 KM), protivpožarnu zaštitu od 1.808 KM (2009.: 1.654 KM), protivgradnu zaštitu od 4.818 KM (2009.: 2.887 KM) i ostale slične obaveze (prevoz zaposlenika, PDV i sl.) od 2.394 KM (2009.: 693 KM).

24. KRATKOROČNA REZERVISANJA

Struktura kratkoročnih rezervisanja na 31.12.2010. godine je sljedeća:

| Napom. | (u KM) | 2010. | 2009. |
|---------------|--|------------------|------------------|
| 24.1. | Rezervisanja za prenosne premije – životno osiguranje | 2.737.280 | 2.494.493 |
| | Rezervisanje za prenosne premije – dodatno životno osiguranje | 257.717 | 355.024 |
| | Rezervisanja za prenosne premije – neživotno osiguranje | 6.210 | 7.731 |
| | Ukupno prenosna premija | 3.001.207 | 2.857.248 |
| 24.2. | Rezervisanja za prijavljene štete – životno osiguranje | 571 | 16.507 |
| | Rezervisanja za prijavljene štete – dodatno životno osiguranje | 108.707 | 133.480 |
| | Rezerva za neprijavljene štete – životno osiguranje | 173 | - |
| | Rezervisanja za neprijavljene štete – dodatno životno osiguranje | 60.701 | 49.807 |
| | Rezervisanja za štete – neživotno osiguranje | 407 | 2.237 |
| | Ukupno rezervisanja za štete | 170.559 | 202.031 |
| | UKUPNO | 3.171.766 | 3.059.279 |

24.1. Rezervisanja za prenosne premije (život i neživot)

Rezervisanje za prenosnu premiju izvršeno je u skladu sa Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja i visini prenosne premije donijetim i usvojenim od strane Upravnog odbora dana 20.02.2007. godine.

Kod osiguranja života prenosna premija je obračunata u skladu sa Tarifom premija osiguranja života, a prenosna premija kod osiguranja dopunske nezgode uz osiguranje života obračunata je metodom „pro rata temporis“.

Po obračunu aktuara utvrđena je ukupna visina prenosne premije na 31.12.2010. godine u iznosu od 3.001.207 KM, a što čini 35,04 % od bruto premije.

Kod životnog osiguranja prenosna premija je obračunata u skladu sa Tarifom premija osiguranja života i iznosi 2.737.280KM, odnosno 35,02 % od bruto premije.

Prenosna premija je kod dopunskog osiguranja uz osiguranje života obračunata metodom "pro rata temporis" i iznosi 257.717KM, a što čini 35,08 % od bruto premije za dopunsko osiguranje uz osiguranje života.

Po osnovu neživotnog osiguranja metodom "pro rata temporis" prenosna premija je obračunata u iznosu od 6.210 KM , što čini 42,18 % od bruto premije.

24.2. Rezervisane štete

Po obračunu aktuara, uz primjenu Pravilnika o formiranju i načinu obračunavanja rezervacija za štete, donijetim i usvojenim od strane Upravnog odbora dana 20.02.2007. godine i usaglašen sa Pravilnikom o tehničkim rezervama, koji je usvojio Upravni odbor Agencije za osiguranja Republike Srpske 29.09.2006. godine, rezervisane štete na dan 31.12.2010. godine iznose 170.559 KM (2009.: 202.031 KM).

Rezervacija prijavljenih a nelikvidiranih šteta kod dopunskih osiguranja uz osiguranje života izvršena je pojedinačnom procjenom svake od 46 šteta i iznosi 108.708 KM, a kod osiguranja života rezervisana je 1 prijavljena a nelikvidirana naknada u iznosu od 571 KM.

Kod poslova neživotnog osiguranja rezervisana je 1 štete u iznosu od 407 KM.

Rezervacija za nastale neprijavljene štete kod dopunskog osiguranja uz osiguranje života obračunata je u iznosu od 60.701 KM, paušalnom metodom prema Pravilniku o formiranju i načinu obračunavanja rezervacija za štete.

Rezervacija za nastale neprijavljene štete za osiguranje života obračunata je u iznosu od 173 KM, paušalnom metodom prema Pravilniku o formiranju i načinu obračunavanja rezervacija za štete.

Po ocjeni ovlaštenog aktuara, a upoređujući prosječno likvidirane i prosječno rezervisane štete, njihovu strukturu i osnov, zaključak je da je rezervacija sa 31.12.2010. godine realna.

Plaćene (likvidirane štete) u 2010. godini iznose 1.452.245 KM, a ukupno rezervisane štete 170.559 KM. Ukupne likvidirane i rezervisane štete u iznosu od 1.622.804 KM učestvuju u ukupnoj premiji sa 18,94 %.

Šteta u sporu nema, a stepen ažurnosti u isplati likvidiranih šteta je dobar.

25. DRUGA PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

Struktura pasivnih vremenskih razgraničenja na dan 31.12.2010. godine je sljedeća:

| Napom. (u KM) | 2010. | 2009. |
|---|----------------|----------------|
| 25.1. Rezervisani udio u dobiti | 652.029 | 496.564 |
| 25.2. Obračunati, a nefakturisani troškovi provizije | 31.624 | 55.454 |
| 25.3. Razgraničeni ostali troškovi | 18.345 | 24.219 |
| UKUPNO | 701.998 | 576.237 |

25.1. Društvo je takođe izvršilo i rezervaciju učešća osiguranika u dobiti koje iznosi 652.029 KM (2009.: 496.564 KM) kako je to potvrđeno od strane ovlaštenog aktuara.

Rezervisano učešće u dobiti podrazumeva rezervu za dobit koja se pripisuje pojedinim polisama u skladu sa poslovnim planovima pojedinih tarifa osiguranja života.

25.2. Najveći dio ostalih pasivnih vremenskih razgraničenja u visini od 31.624 KM (2009.: 55.454 KM) iskazan je iz osnova provizije kao razlike između visine obračunatih i naplaćenih provizija. Sa obračunatom provizijom terete se rashodi u cjelini, uz odobrenje agencijama – zastupnicima samo za naplaćenu proviziju, dok se razlika evidentira na pasivnim vremenskim razgraničenjima.

25.3. Razgraničeni ostali troškovi u iznosu od 18.345 KM odnose se na troškove aktuara od 6.736 KM, eksterne revizije od 9.360 KM i nagradnu proviziju zastupniku „Safe Invest“ d.o.o. Banja Luka po Ugovoru br. SP 1/2009 od 31.12.2008. godine od 2.249 KM

26. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

Transakcije sa povezanim strankama se sastoje od:

| (U hiljadama KM) | 2010. | 2009. |
|---|--------------|--------------|
| <i>Obaveze</i> | | |
| GRAWE Graz (konsultantske usluge, seminar za zaposlene u Grazu i licenca za SAP) – Napom. 23.3. | 14 | 4 |
| <i>Ukupno obaveze (2)</i> | 14 | 4 |

27. SUDSKI PROCESI

27.1. Koje je pokrenulo Društvo

Na dan 31. decembar 2010. godine Društvo je vodilo jedan sudski postupak protiv svojih dužnika u vrijednosti tužbenog zahtjeva od 1.318 KM:

27.2. Koji se vode protiv Društva

Na dan 31. decembar 2010. godine protiv Društva se nije vodio nijedan sudski postupak (31.12.2009.: 1 postupak)

28. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Društvo je u toku januara 2011. godine kupilo obveznice opština iz RS i stare devizne štednje kako slijedi:

- 3.200 komada obveznica opštine Bjeljina, kupovna vrijednost ovih obveznica je 296.690 KM (plus troškovi kamata i brokerske provizije);
- 6.000 komada obveznica opštine Banja Luka, kupovna vrijednost ovih obveznica je 200.000 KM (plus troškovi kamata i brokerske provizije);
- 4.000 komada obveznica opštine Laktaši, kupovna vrijednost ovih obveznica je 249.067 KM (plus troškovi kamata i brokerske provizije);
- 6.079 komada obveznica stare devizne štednje klase B, ukupne nominalne vrijednosti od 4.863 KM sa rokom dospijeca 28.08.2014. godine, kupovna vrijednost ovih obveznica je 4.231 KM (plus troškovi kamata i brokerske provizije),
- 180.868 komada obveznica stare devizne štednje klase C, ukupne nominalne vrijednosti od 180.868 KM sa rokom dospijeca 25.09.2015. godine, kupovna vrijednost ovih obveznica je 146.571 KM (plus troškovi kamata i brokerske provizije),