

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

GRAWE Osiguranje a.d. BANJA LUKA

Finansijski izvještaji
za godinu koja je završila 31. decembra 2012. godine i
Izvještaj nezavisnog revizora

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	21-47
Prilozi (dopunski izvještaji)	Prilog 1-14

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 toku 2012. godine pokrenuta je kod suda procedura upisa u sudski registar promjena sjedišta Društva.

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 je Društvo 2011. godine izvršilo prilagođavanje Zakonu o privrednim društvima i Zakonu o klasifikaciji djelatnosti RS i to je registrovano Rješenjem, Okružnog privrednog suda, Banja Luka br. 057-0-Reg-11-003372 od 27.12.2011. godine.
- 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: 65.11 (životno osiguranje) , 65.12 (Ostalo osiguranje), 66.21 (Procjena rizika i štete), 66.22 (Djelatnosti zastupnika i posrednika u osiguranju) i 66.29 (Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima)

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

Sjedište društva je u Banja Luci , ul. I Krajiškog korpusa br. 39.

2. Djelatnost

GRAWE se bavi osiguranjem života, osiguranjem od posljedica nesretnog slučaja kao dodatnim osiguranjem života, kolektivnim osiguranjem radnika i drugo u skladu sa Dozvolom za rad. U okviru pomenute djelatnosti zastupljene 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 zaposlenika se daje u slijedećem pregledu:

	<u>31.12.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Uprava	1	1
Administracija	6	6
	<u>7</u>	<u>7</u>

4. Organi Društva

Skupština:

Upravni odbor:

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

Odbor za reviziju:

Jasminka Tirić, Predsjednik
Dragica Đilas, Član
Andrej Marinković, 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, 52/11), 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 2013. 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 2012. 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 2012. 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 2013. godine

**BILANS USPJEHA
ZA PERIOD OD 01. 01. DO 31.12.2012. GODINE**

(U KM)	Napomena	2012.	2011.
POSLOVNI PRIHODI I RASHODI			
POSLOVNI PRIHODI			
Prihod od premije i provizije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesije životnih osiguranja	4.1	10.416.628	9.499.152
Prihod od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja neživotnih osiguranja	4.2	16.044	16.539
Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja		1.243	572
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezerv. neživotnih osig.		209	-
Drugi poslovni prihodi		82	79
UKUPNO POSLOVNI PRIHODI	4	10.434.206	9.516.342
POSLOVNI RASHODI			
FUNKCIONALNI RASHODI (I)			
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	5	(6.215.457)	(5.391.195)
Naknada šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja - život	6	(2.733.275)	(2.209.115)
Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	7	(8.753)	(7.651)
UKUPNO FUNKCIONALNI RASHODI (I)		(8.957.485)	(7.607.961)
TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA			
Troškovi amortizacije	8	(15.025)	(13.027)
Troškovi rezervisanja	9	(8.714)	(9.109)
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	10	(2.467.225)	(2.501.899)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	11	(301.209)	(280.637)
UKUPNO TROŠ. SPROVOĐENJA OSIGURANJA (II)		(2.792.173)	(2.804.672)
UKUPNO POSLOVNI RASHODI (I+II)		11.749.658	(10.412.633)
FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
Finansijski prihodi	12	2.864.441	2.049.283
Finansijski rashodi	12	(91.051)	(35.015)
UKUPNO FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI (neto)	12	2.773.390	2.014.268
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Ostali prihodi	13	4.200	813
Ostali rashodi	13	(605)	(957)
GUBITAK / DOBIT OD OST. PRIHODA I RASHODA	13	3.595	(144)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		1.461.533	1.117.833
Porez na dobitak	14	-	(113.988)
NETO DOBIT		1.461.533	1.003.845

Napomene u prilogu su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**BILANS STANJA
NA DAN 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

(U KM)	Napomene	2012.	2011.
AKTIVA			
STALNA IMOVINA			
Nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja, oprema i ostala osnovna sredstva			
Građevinski objekti		238.661	242.232
Oprema		211.629	26.819
Ukupno nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja, oprema i ostala osnovna sredstva	15	450.290	269.051
Dugoročni finansijski plasmani			
Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	16	25.763.775	16.528.482
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	17	14.226.478	13.825.883
Ukupno dugoročni finansijski plasmani		39.990.253	30.354.365
UKUPNO STALNA IMOVINA (I)		40.440.543	30.623.416
TEKUĆA IMOVINA			
Dati avansi, depoziti i kaucije	18	27.341	-
Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina			
Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi št. i ost.kupci	19	359.737	287.729
Druga potraživanja	20	411.914	2.140
Dio dugoročnih depozita sa dospijecem do jedne godine	21	1.000.000	-
Gotovina na računima i u blagajni	22	2.851.985	5.926.765
Ukupno kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina		4.650.977	6.216.634
Aktivna vremenska razgraničenja	23	831.827	758.285
UKUPNO TEKUĆA IMOVINA (II)		5.482.803	6.974.919
UKUPNO AKTIVA (I+II)		45.923.346	37.598.335

Napomene u prilogu su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**BILANS STANJA
NA DAN 31. DECEMBRA 2012. GODINE
(nastavak)**

(U KM)	Napomene	2012.	2011.
PASIVA			
OSNOVNI KAPITAL			
Akcijski kapital – obične akcije	24.1.	6.070.000	6.070.000
Revalorizacione rezerve	24.2.	192.129	285.855
Zakonske rezerve	24.3.	400.862	350.669
Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	24.4.	2.117.592	1.649.540
Neraspoređeni dobitak iz tekuće godine		1.461.533	1.003.845
UKUPNO KAPITAL (I)	24	10.242.116	9.359.909
DUGOROČNA REZERVISANJA			
Rezervisanja za matematičke rezerve osiguranja života I druga dugoročna rezervisanja	(II) 25	30.002.138	23.107.898
OBAVEZE			
KRATKOROČNE OBAVEZE			
Obaveze za premiju i specifične obaveze	26.1.	170.223	170.463
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	26.2.	18.447	19.736
Druge obaveze iz poslovanja	26.3.	563.087	519.207
Obaveze za porez na dobit	26.4.	-	-
Obaveze za poreze, doprinose, i druge sl. obaveze	26.5.	20.313	20.645
UKUPNO KRATKOROČNE OBAVEZE (bez PVR i rezervisanja) (I)	26	772.070	730.051
KRATKOROČNA REZERVISANJA			
Rezervisanja za prenosne premije – životno osiguranje	27.1.	3.541.880	3.267.228
Rezervisanja za prenosne premije – neživotno osiguranje	27.1.	5.488	5.014
Rezervisanja za štete – životno osiguranje	27.2.	2.256	2.230
Rezervisanja za štete – dodatno i neživotno osiguranje	27.2.	225.112	240.817
UKUPNO KRATKOROČNA REZERVISANJA (II)	27	3.774.736	3.515.289
Druge pasivna vremenska razgraničenja (III)	28	1.132.286	885.188
UKUPNO OBAVEZE (I+II+III)		5.679.092	5.130.528
UKUPNO PASIVA		45.923.346	37.598.335

DIREKTOR

Veselin Petković

Napomene u prilogu sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

za period koji se završava na dan 31.12.2012. godine

(UKM)	Akcionarski kapital	Revaloriz. rezerve	Rezerve iz dobitka	Neraspoređani dobitak		Ukupno
				Tekuće godine	Ranijih godina	
Saldo 1. januara 2011. godine	6.070.000	91.679	299.796	1.017.455	1.289.958	8.768.888
Prenos na neraspoređenu dobit	-	-	-	(1.017.455)	1.017.455	-
Izdvajanje u zakonske rezerve	-	-	50.873	-	(50.873)	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(607.000)	(607.000)
Vrednovanje HOV na dan 31.12.2011. godine	-	194.176	-	-	-	194.176
Ostvareni rezultat 31.12.2011. g.	-	-	-	1.003.845	-	1.003.845
Saldo 31. decembra 2011. godine	6.070.000	285.855	350.669	1.003.845	1.649.540	9.359.909
Saldo 1. januara 2012. godine	6.070.000	285.855	350.669	1.003.845	1.649.540	9.359.909
Prenos na neraspoređenu dobit	-	-	-	(1.003.845)	1.003.845	-
Izdvajanje u zakonske rezerve	-	-	50.193	-	(50.193)	-
Isplata dividende po odluci Skupštine društva br. S-15/2012 od 21.03.2012. god. (Nap. 24.4.)	-	-	-	-	(485.600)	(485.600)
Vrednovanje HOV na dan 31.12.2012. godine	-	(93.726)	-	-	-	(93.726)
Ostvareni rezultat 31.12.2012. g.	-	-	-	1.461.533	-	1.461.533
Saldo 31. decembra 2012. godine	6.070.000	192.129	400.862	1.461.533	2.117.592	10.242.116

Napomene u prilogu su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKOM TOKU
ZA PERIOD ZAVRŠEN 31. DECEMBRA 2012. GODINE

(U KM)	2012.	2011.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
<i>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>		
Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	10.267.014	9.584.268
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	922.922	12.406
<i>Ukupno prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	11.189.936	9.596.674
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Odlivi po osnovu naknada šteta iz osigur. i udjela u štetama iz saosig.	(2.167.932)	(1.681.603)
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim	(251.493)	(229.933)
Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	(2.695.369)	(2.697.027)
Odlivi po osnovu poreza na dobit	(113.853)	(120.105)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(40.053)	(25.743)
<i>Ukupno odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	(5.268.700)	(4.754.411)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	5.921.236	4.842.263
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Prilivi od prodaje nemater. ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i sl.	4.200	-
Prilivi od kamata	1.565.013	1.236.289
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	2.909	3.328
Prilivi na osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	3.428.283	6.595.673
<i>Ukupno prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	5.000.405	7.835.290

Napomene u prilogu su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKOM TOKU
ZA PERIOD ZAVRŠEN 31. DECEMBRA 2012. GODINE
(nastavak)**

(U KM)	2012.	2011.
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Odlivi po osn. kupov. nemat. ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme....	(196,275)	(8.094)
Odlivi na osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	(13.314.457)	(12.128.197)
<i>Ukupno odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<i>(13.510.822)</i>	<i>(12.136.291)</i>
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(8.510.416)	(4.301.001)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	(485.600)	(607.000)
<i>Ukupno odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>	<i>(485.600)</i>	<i>(607.000)</i>
UKUPNI PRILIVI GOTOVINE	16.190.341	17.431.964
UKUPNI ODLIVI GOTOVINE	(19.265.121)	(17.497.702)
NETO ODLIVI GOTOVINE	(3.074.780)	(65.738)
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	5.926.765	5.992.503
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	2.851.985	5.926.765

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, 01/06, 64/06 i 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 i 52/11);
- Zakonom o privrednim društvima („Sl. glasnik RS“ broj 127/08, 58/09 i 100/11);
- 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 visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društva za osiguranje. – prečišćen tekst - („Sl. glasnik RS“ broj 56/12)
- 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);

-
- 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 samoprdržaja u ukupnom iznosu samoprdržaja.

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 31.12.2012. godine Društvo je zaključilo 1.788 (2011.- 1.825) novih ugovora o osiguranju života od čega 1.625 (2011. – 1.661) ugovora sa dodatnim osiguranjem od posljedica nesrećnog slučaja. Ukupna osigurana suma nove produkcije osiguranja života iznosi 94.553.818,00 EUR (2011.: 18.789.034 EUR)

U toku 2012. 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. 001-08/2010 i prateći anexi sa Društvom za zastupanje u poslovima osiguranja "SAFE-INVEST", d.o.o., Banja Luka;
- Ugovor o zastupanju u poslovima osiguranja br. 001-12/2010 i prateći anexi sa Agencijom za zastupanje i posredovanje u osiguranju "WVP", d.o.o., Banja Luka;

– Ugovor o zastupanju u poslovima osiguranja br. 001-30/2012 od 02.07.2012. godine sa Društvom za zastupanje u poslovima osiguranja "SAFE-LIVE ", d.o.o., Banja Luka;

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:

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
– Građevinski objekti	1,30 %	1,30 %
– Računarska oprema	20,00 %	20,00 %
– Putnička vozila	14,29 %	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 15.02.2013. 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 15.02.2013. 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 15.02.2013. 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 preduzima u djelokrugu svoga

rada kao i aktivnosti koje su sa njima povezane i koje podržavaju taj rad i od njega proizilaze ili imaju propratni karakter.

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

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

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 2012. godini obračunalo rezervisanja koja su iskazana po sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih isplata jubilarnih nagrada i otpremnina zaposlenima. Potvrda obračuna izvršena je od strane ovlašćenog nezavisnog aktuara - (Napomene 9. i 25.)

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 sagledavanje 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.	Komercijalna banka a.d Banja Luka	571010-00002051-22
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
13.	Hypo-Alpe-Adria Bank- devizni račun	2033003329-5006
14.	UniCredit Bank d.d., Mostar	3383502257195523
15.	Sparkasse Bank d.d. – Banja Luka	199-056-00563242-09

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 2012. godine obavljalo svoje poslovanje putem 2 osnovne djelatnosti i to:

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

Napomene uz finansijske izvještaje

Na osnovu Zakona o društvima za osiguranje ("Službeni glasnik RS" broj: 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10), odnosno Međunarodnog računovodstvenog standarda 14 – Izvještavanje po segmentima, Društvo izvještava o svojim segmentima:

3.1. BILANS USPJEHA ZA PERIOD OD 01.01. DO 31.12.2012. GODINE

(U KM)	2012. život	2012. neživot	2012. ukupno	2011. život	2011. neživot	2011. ukupno
POSLOVNI PRIHODI I RASHODI						
POSLOVNI PRIHODI						
Prihod od premije i provizije osig., saosig., reosiguranja i retrocesije životnih osiguranja	10.416.628	-	10.416.628	9.499.152	-	9.499.152
Prihod od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja neživotnih osiguranja	-	16.044	16.044	-	16.539	16.539
Prihodi po osnovu učešća saosig., reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	-	1.243	1.243	-	572	572
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezerv. neživotnih osig.	-	209	209	-	-	-
Drugi poslovni prihodi		82	82	-	79	79
UKUPNO POSLOVNI PRIHODI	10.416.628	17.578	10.434.206	9.499.152	17.190	9.516.342
POSLOVNI RASHODI						
FUNKCIONALNI RASHODI (I)						
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	(6.215.457)	-	(6.215.457)	(5.391.195)	-	(5.391.195)
Naknada šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja - život	(2.733.275)	-	(2.733.275)	(2.209.115)	-	(2.209.115)
Naknade št.i ost. naknade neživotnih osiguranja	-	(8.753)	(8.753)	-	(7.651)	(7.651)
UKUPNO FUNKCIONALNI RASHODI (I)	(8.948.732)	(8.753)	(8.957.485)	(7.600.310)	(7.651)	(7.607.961)
TR. SPROVOĐENJA OSIGURANJA						
Troškovi amortizacije	(15.025)	-	(15.025)	(13.027)	-	(13.027)
Troškovi rezervisanja	(8.714)	-	(8.714)	(9.109)	-	(9.109)
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	(2.464.059)	(3.166)	(2.467.225)	(2.498.086)	(3.813)	(2.501.899)
Tr. zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(301.209)	-	(301.209)	(280.637)	-	(280.637)
UKUPNO TROŠ. SPROV. OSIGUR. (II)	(2.789.007)	(3.166)	(2.792.173)	(2.800.859)	(3.813)	(2.804.672)
UKUPNO POSLOVNI RASHODI (I+II)	(11.737.739)	(11.919)	(11.749.658)	(10.401.169)	(11.464)	(10.412.633)
FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI						
Finansijski prihodi	2.662.463	201.978	2.864.441	1.889.722	159.561	2.049.283
Finansijski rashodi	(91.051)	-	(91.051)	(35.015)	-	(35.015)
UK. FINAN. PRIHODI I RASHODI (neto)	2.571.412	201.978	2.773.390	1.854.707	159.561	2.014.268
OSTALI PRIHODI I RASHODI						
Ostali prihodi	4.200	-	4.200	813	-	813
Ostali rashodi	(605)	-	(605)	(957)	-	(957)
DOBIT/GUBITAK OD OST. PRIH. I RASH.	3.595	-	3.595	(144)	-	(144)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	1.253.896	207.637	1.461.533	952.546	165.287	1.117.833

Napomene uz finansijske izvještaje

Porez na dobitak	-	-	-	(97.459)	(16.529)	(113.988)
NETO DOBIT	1.253.896	207.637	1.461.533	855.087	148.758	1.003.845

3.2. BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2012. GODINE

(U KM)	2012. život	2012. neživot	2012. ukupno	2011. život	2011. neživot	2011. ukupno
AKTIVA						
STALNA IMOVINA						
Nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja, oprema i ostala osnovna sredstva						
Građevinski objekti	238.661	-	238.661	242.232	-	242.232
Oprema	211.628	-	211.628	26.819	-	26.819
Ukupno nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja, oprema i ostala osnovna sredstva	450.289	-	450.289	269.051	-	269.051
Dugoročni finansijski plasmani						
Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	22.519.982	3.243.793	25.763.775	13.799.141	2.729.341	16.528.482
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	14.218.890	7.588	14.226.478	13.818.638	7.245	13.825.883
Ukupno dugoročni finansijski plasmani	36.738.872	3.251.381	39.990.253	27.617.779	2.736.586	30.354.365
UKUPNO STALNA IMOVINA (I)	37.189.161	3.251.381	40.440.542	27.886.830	2.736.586	30.623.416
TEKUĆA IMOVINA						
Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina						
Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi št. i ost.kupci	358.739	998	359.737	286.971	758	287.729
Druga potraživanja	411.808	106	411.914	2.140	-	2.140
Tekuće dospjeće dugoročnih depozita	1.000.000	-	1.000.000	-	-	-
Dati avansi depoziti i kaucije	27.341	-	27.341	-	-	-
Gotovina na računima i u blagajni	2.649.673	202.312	2.851.985	5.805.413	121.352	5.926.765
Ukupno kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina	4.447.561	203.416	4.650.977	6.094.524	122.110	6.216.634
Aktivna vremenska razgraničenja	829.581	2.246	831.827	242.624	515.661	758.285
UKUPNO TEKUĆA IMOVINA (II)	5.277.142	205.662	5.482.804	6.337.148	637.771	6.974.919
UKUPNO AKTIVA (I+II)	42.466.303	3.457.043	45.923.346	34.223.978	3.374.357	37.598.335

3.2. BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2012. GODINE (nastavak)

(U KM)	2012. život	2012. neživot	2012. ukupno	2011. život	2011. neživot	2011. 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
Revalorizacije rezerve	190.745	1.384	192.129	285.500	355	285.855
Rezerve iz dobitka	251.622	149.240	400.862	208.867	141.802	350.669
Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1.971.427	146.165	2.117.592	1.644.696	4.844	1.649.540
Neraspoređeni dobitak iz tekuće godine	1.253.896	207.637	1.461.533	855.087	148.758	1.003.845
UKUPNO KAPITAL (I)	6.667.690	3.574.426	10.242.116	5.994.150	3.365.759	9.359.909
DUGOROČNA REZERVISANJA						
Rez. za matematičke rezerve osiguranja života (II)	30.002.138		30.002.138	23.107.898	-	23.107.898
OBAVEZE						
KRATKOROČNE OBAVEZE						
Obaveze za premiju i specifične obaveze	170.079	144	170.223	170.130	333	170.463
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	18.447	-	18.447	19.736	-	19.736
Druge obaveze iz poslovanja	561.654	1.433	563.087	518.189	1018	519.207
Obaveze za poreze, doprinose, i druge sl. obaveze	20.313	-	20.313	20.645	-	20.645
Obaveze za porez na dobit	-	-	-	-	-	-
UKUPNO KRATKOROČNE OBAVEZE (bez PVR i rezervisanja) (I)	770.493	1.577	772.070	728.700	1.351	730.051
KRATKOROČNA REZERVISANJA						
Rez. za prenosne premije – životno osiguranje	3.541.880	-	3.541.880	3.267.228	-	3.267.228
Rez. za prenosne premije – neživotno osigur.	-	5.488	5.488	-	5.014	5.014
Rezervisanja za štete – životno osiguranje	225.112	-	225.112	240.817	-	240.817
Rezervisanja za štete – neživotno osiguranje	-	2.256	2.256	-	2230	2.230
UKUPNO KRAT. REZERVISANJA (II)	3.766.992	7.744	3.774.736	3.508.045	7.244	3.515.289
Druge pasivna vremenska razgraničenja (III)	1.132.286	-	1.132.286	885.188	-	885.188
UKUPNO OBAVEZE (I+II+III)	5.669.771	9.321	5.679.092	5.121.933	8.595	5.130.528

UKUPNO PASIVA 42.339.599 3.583.747 45.923.346 34.223.981 3.374.354 37.598.335

4. POSLOVNI PRIHODI

Društvo je iskazalo poslovne prihode u iznosu od 10.416.628 KM (2010.: 9.516.342 KM).

Prihodi su ostvareni po sljedećim osnovama:

(U KM)	2012.	2011.
Prihod od premije i provizije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesije životnih osiguranja (4.1.)	10.416.628	9.499.152
Prihod od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja neživotnih osiguranja (4.2.)	16.044	16.539
Prihodi po osnovu učešća reosiguranja u naknadi šteta neživotnih osig.	1.243	572
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezerv. neživotnih osig.	209	-
Drugi poslovni prihodi	82	79
UKUPNO (4)	10.434.206	9.516.342

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

Navedeni prihodi iskazani su po osnovu:

(U KM)	2012.	2011.
Prihodi od premija životnog osiguranja *	10.170.858	9.339.928
Prihodi od učešća reosiguranja u naknadi šteta životnog osiguranja **	203.858	133.301
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja za štetete - život	32.194	1.625
Ostali prihodi iz životnog osig. (zakupnina, refundacije i sl.)	9.718	24.298
UKUPNO	10.416.628	9.499.152

* Prihodi od premija životnog osiguranja odnose se na:

(U KM)	2012.	2011.
Prihodi od premija osiguranja - život	9.359.271	8.604.028
Prihodi od premija osiguranja – (prikjučna nezgoda)	869.586	799.860
Prihodi od dodatka tr. zaključenja ugovora o osiguranju (život)	26.124	25.440
Promjena prenosne premije (osiguranje života i priključna nezgoda)	(274.652)	(272.231)
Prihodi od provizije iz reosiguranja (osig. života i priključna nezgoda)	155.784	143.035
Prihodi od provizije iz dobitka iz reosiguranja	34.745	39.796
UKUPNO	10.170.858	9.339.928

** Iznos predstavlja učešće BOSNA RE d.d. Sarajevo u reosiguranju individualnih premija osiguranja života u iznosu od 68.337 KM (2011: 36.608 KM) i premija priključnih nezgoda od 135.521 KM (2011.: 96.693 KM).

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

Prihodi po ovom osnovu iznose 16.044 KM (2011. 16.539 KM) i uključuju

(U KM)	2012.	2011.
Prihod od premije osiguranja imovine	14.949	13.885
Promjena prenosene premije - neživot	(474)	1.196
Prihodi od provizije iz reosiguranja - neživot	1.569	1.458
UKUPNO	16.044	16.539

5. RASHODI ZA DUGOROČNA REZERVISANJA I FUNKCIONALNE DOPRINOSE

Rashodi po ovom osnovu u iznosu od 6.215.457 KM (2011.: 5.391.195 KM) su sljedeće strukture:

Nap. (U KM)	2012.	2011.
5.1. Matematička rezerva - život	5.985.519	5.218.149
5.2. Ostali rash. za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	229.938	173.046
UKUPNO	6.215.457	5.391.195

5.1. Navedena rezerva uključuje izdvajanje za matematičku rezervu osiguranja života od 5.316.205 KM (2011.: 4.715.331 KM) i izdvajanje za učešće u dobiti od 669.314 KM (2011.: 502.818 KM) – (Nap.25.).

5.2. Ostali rashodi po ovom osnovu odnose se na izdvajanje za udio u dobiti od 229.938 KM (2011.: 173.046 KM) - (Nap. 28.1.).

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

Rashodi po ovom osnovu u iznosu od 2.733.275 KM (2011.: 2.209.115 KM) su sljedeće strukture:

Nap. (U KM)	2012.	2011.
Naknada ugovorenih iznosa osiguranja života	2.196.227	1.684.686
6.1. Rashodi za premije i provizije – život	517.273	472.202
6.2. Rezervisanja za štete i druga rezervisanja - život	19.775	52.227

UKUPNO	2.733.275	2.209.115
---------------	------------------	------------------

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

(U KM)	2012.	2011.
Premija reosiguranja - (priključna nezgoda)	263.932	242.792
Premija reosiguranja - (život)	270.517	247.959
Rashodi kamata iz reosiguranja – (život)	185	173
Promjena prenosne premije – udio reosiguranja za priključna nezgoda	(6.343)	(5.192)
Promjena prenosne premije – udio reosiguranja za život	(11.018)	(13.530)
UKUPNO	517.273	472.202

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

(U KM)	2012.	2011.
Promjena rezervi za prijavljene štete - život	28.968	14.692
Promjena rezervi za prijavljene štete (priključna nezgoda)	(28.968)	49.497
Promjena rezervi za IBNR (priključna nezgoda)	9.371	2.807
Promjena rezervi za IBNR (život)	6.357	3.668
Promjena rezervi za štete – udeo reosiguranja	5.633	(14.321)
Promjena rezervi za štete – udeo reosiguranja (život)	(1.586)	(4.116)
UKUPNO	19.775	52.227

7. NAKNADE ŠTETA I OSTALE NAKNADE NEŽIVOTNIH OSIGURANJA

Rashodi po ovom osnovu u iznose 8.753 KM (2011.: 7.651 KM) i sastoje se od naknade ugovorenih iznosa osiguranja neživota od 4.144 KM (2011.: 1.907 KM), premije reosiguranja neživota od 4.485 KM (2011.: 4.165 KM), promjene prenosne premije za udeo reosiguranja - 100 KM (2011.: 288 KM), promjene rezervi za prijavljene štete (priključna nezgoda) od 0 KM (2011.: 1.824 KM), promjena rezervi za IBNR 234 KM (2011.: 0 KM) i promjena rezervi za štete reosiguranja-neživot - 10 KM (2011.: 533 KM).

8. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

Na dan 31.12.2012. godine troškovi amortizacije iznose 15.025 KM (2011.: 13.027 KM) i predstavljaju obračunatu amortizaciju za građevinske 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 REZERVISANJA

Napomene uz finansijske izvještaje

Troškovi rezervisanja koji na dan 31.12.2012. godine iznose 8.714 KM (2011.: 9.109 KM) i odnose se na promjene (povećenje) rezervi za otpremnine od 608 KM (2011.: 467 KM) i za jubilarne nagrade od 8.106 KM (2011.: 8.642 KM) – (Napomene 2.11. i 25).

10. TROŠKOVI MATERIJALA, ENERGIJE, USLUGA I NEMATERIJALNI TROŠKOVI

Ostvarena visina ovih troškova u iznosu od 2.467.225 KM (2011.: 2.501.899 KM) je iskazana po sljedećim osnovama:

(U KM)	2012.	2011.
Troškovi materijala, goriva i energije		
Kancelarijski materijal	19.343	13.629
Časopisi	5.672	5.235
Ponude	2.703	7.476
Sitan inventar	2.913	1.722
Potrošni materijal	7.705	14.606
Električna energija	4.212	4.146
Komunalije	669	667
Gorivo	5.441	2.852
Ostali troškovi	-	409
Ukupno troškovi materijala, goriva i energije (1)	48.658	50.742
Troškovi provizija		
Provizije za život – prva provizija	1.069.266	1.153.558
Provizije za život – sljedeća provizija	514.305	560.275
Superprovizija - život	76.280	92.733
Provizija na obračunate premije	6.217	3.799
Provizija imovina – prva provizija	155	270
Provizija imovina – sljedeća provizija	1.352	1.992
Ukupno troškovi provizija (2)	1.667.575	1.812.627
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande		
Zakupnina (Grawe Nekretnine, garaža, parking i sl.)	7.430	14.534
Reklama	189.638	153.249
Reklamni materijal	60.062	37.843
Ukupno troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande (3)	257.130	205.626
Nematerijalni troškovi		
Reprezentacija	47.788	31.288
Premije osiguranja	1.960	1.094
Pokloni (poslovni saradnici i ostali)	23.930	22.044
Platni promet	7.735	6.432
Brokerska provizija	6.336	6.618
Kastodi banke (naknada)	1.800	1.800
Internet	2.808	2.948
Održavanje osnovnih sredstava (auto, zgrade - režijski troškovi)	10.226	3.242
Grafičke usluge	57.212	11.583
Advokatske usluge	7.821	6.752
PTT	4.089	3.397
Obezbjedenje službenih prostorija	1.020	1.020
Revizija	9.360	9.360
Telefonske usluge	12.002	9.067
AOP	106.947	133.329
Članarina Privrednoj komori	1.611	2.093

Donacije i sponzorstva	15.140	18.900
Ostali nematerijalni troškovi	15.740	6.174
Ukupno nematerijalni troškovi (4)	333.525	277.141

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

(U KM)	2012.	2011.
Troškovi poreza i doprinosa		
Takse i doprinosi	26.419	23.134
Posebna republička taksa	5.000	5.000
Komunalna taksa	3.000	3.000
Porez na imovinu	426	127
Naknada za vodoprivredu	87	77
Naknada za nadzor	104.475	99.129
Naknada za CRHOV	2.500	2.400
Doprinos za invalide	249	230
PDV	18.181	22.666
Ukupno troškovi poreza i doprinosa (5)	160.337	155.763
UKUPNO (1+2+3+4+5)	2.467.225	2.501.899

11. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

Iskazana visina ovih troškova od 301.209 KM (2011.: 280.637 KM) je sljedeće strukture:

(U KM)	2012.	2011.
Bruto zarade	248.509	229.838
Ukupno bruto zarade (1)	248.509	229.838
Ostali lični rashodi i naknade		
Prevođenje	7.607	6.192
Održavanje službenih prostorija	4.793	3.837
Ljekarska vještačenja	222	56
Aktuar	15.487	17.168
Novinari	-	5.978
Školovanje	7.742	5.853
Noćenja	5.361	2.235
Dnevnice u zemlji	200	180
Dnevnice u inostranstvu	2.468	2.135
Prevoz na službenom putu	3.139	1.756
Putarine i parking	2.453	1.254
Ostali troškovi službenog putovanja	-	17
Prevoz na posao	3.228	2.513
Jubilarnе nagrade	-	1.625
Ukupno ostali lični rashodi i naknade (2)	52.700	50.799

UKUPNO (1+2)	301.209	280.637
---------------------	----------------	----------------

12. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI (neto)

Društvo je na dan 31.12.2011. godine ostvarilo finansijske prihode od 2.864.441 KM (2011.: 2.049.283 KM) kao i finansijske rashode od 91.051 KM (2011.: 35.015 KM).

Struktura finansijskih prihoda i rashoda je sljedeća:

(U KM)	2012.	2011.
<i>Finansijski prihodi</i>		
Prihodi od kamata		
Kamate po viđenju (život)	176.451	168.269
Kamate po viđenju (neživot)	403	199
Kamate na depozite sredstava života	973.452	714.313
Kamate na depozite sredstava neživota	184.232	139.573
Kamate na dugoročne kredite (RB Nekretnine)	15.950	19.788
Kamate na obveznice (život i neživot)	736.952	715.678
Ukupno prihodi od kamata (1)	2.087.440	1.757.820
Ostali finansijski prihodi		
Dividende	2.689	2.811
Ulaganja u obveznice	232.241	288.652
Ulaganja u obveznice (amortizacija)	541.612	-
Ulaganje u akcije	459	-
Ukupno ostali finansijski prihodi (2)	777.001	291.463
Ukupno finansijski prihodi (1+2) I	2.864.441	2.049.283
<i>Finansijski rashodi</i>		
Rashodi od kamata		
Kamate na obveznice	29.359	26.945
Ukupno rashodi od kamata	29.359	26.945
Rashodi od ulaganja u obveznice	50.528	1.123
Rashodi od ulaganja u obveznice (amortizacija)	2.308	-
Rashodi od ulaganja u akcije	8.855	-
Ostali finansijski rashodi	-	6.947
Ukupno finansijski rashodi (II)	91.051	35.015
UKUPNO FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI (neto) (I+II)	2.773.390	2.014.268

13. OSTALI PRIHODI I RASHODI

Društvo je na dan 31.12.2011. godine ostvarilo ostale prihode od 4.200 KM (2011.: 813 KM) kao i ostale rashode od 605 KM (2011.: 957 KM).

Struktura ostalih prihoda i rashoda je sljedeća:

(U KM)	2012.	2011.
Ostali prihodi		
Prihodi od prodaje opreme	4.200	-
Ostali nepomenuti prihodi	-	813
Ukupno ostali prihodi (1)	4.200	813
Ostali rashodi		
Gubici po osnovu otpisa opreme	12	-
Otpis potraživanja po osnovu premije osiguranja (život i neživot)	589	406
Ostali nepomenuti rashodi (zatezne kamate i kazne)	4	551
Ukupno ostali rashodi (2)	605	957
GUBITAK / DOBITOD OST. PRIHODA I RASHODA	3.595	(144)

14. POREZ NA DOBIT

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit ("Službeni glasnik RS" broj 91/06), a koji se primjenjuje od 01. januara 2007. godine. Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koja predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja korigovanu za usklađivanje prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske. Poreskim propisima Republike Srpske ne predviđa se mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povrat poreza plaćenog u prethodnim periodima, ali se omogućava da gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Ostvareni elementi obračuna su:

(u 000 KM)	2012.	2011.
1. Dobitak poslovne godine prije oporezivanja	1.462	1.118
2. <i>Prihodi koji se ne priznaju u poreznom bilansu</i>		
3. Finansijski prihodi	(2.865)	-
4. <i>Rashodi koji se ne priznaju u poreznom bilansu</i>		
5. Finansijski rashodi	91	-
6. Otpremnine i jubilarne nagrade	9	-
7. Reprzentacija u visini od 70 %	33	22
8. Brokerska provizija	6	-
9. Kastodi naknada	2	-
10. <i>Ukupno rashodi koji se ne priznaju u poreznom bilansu</i>	<i>141</i>	<i>22</i>

Napomene uz finansijske izvještaje

11.	(Porezni gubitak) / Oporeziva dobit	(1.262)	1.140
12.	Poreska stopa	10 %	10 %
13.	Porez na dobitak (11*12)	-	114

15. 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 2012. godinu broj D -19/2012 od 20.12.2012.godine, a sa ciljem utvrđivanja stvarnog stanja imovine i usklađivanja sa knjigovodstvenim.

Komisija je po izvršenom popisu podnijela Izvještaj Centralnoj popisnoj komisiji, koji će biti usvojen Odlukom Upravnog odbora u drugoj polovini februara 2013. godine. Po datom Izvještaju, nisu utvrđene razlike između knjigovodstvenog i stvarnog stanja.

Struktura osnovnih sredstava na dan 31.12.2012. godine je slijedeća:

Red. broj	O P I S	Nabavna vrijednost	Ispravka Vrijedn.	Sadašnja vrijednost	(000 KM)	
					Učešće % u strukturi	Procenat amortizov.
1.	Građevinski objekti	275	(36)	239	53,11	13,09 %
2.	Oprema	282	(71)	211	46,89	25,18 %
	Ukupno	557	(107)	450	100,00	19,21 %

Kako se vidi iz prednje tabele stepen amortizovanosti u 2012. godini je relativno mali kod građevina, te iznad 25% kod opreme što je značajno smanjenje u odnosu na 2011. godinu, a što je uzrokovano većim obimom nabavki opreme u 2012. godini

Red. broj	POZICIJA	(u 000 KM)		
		Nekretnine	Oprema	Ukupno
	<u>Nabavna vrijednost</u>			
1.	Stanje 01.01.2012.g.	275	87	362
2.	Povećanje u toku godine	-	196	196
3.	Ukupno nabavna vr. 31.12.2012. (1+2)	275	283	558
4.	<u>Ispravka vrijednosti</u>			
5.	Ispravka vrijednosti do 01.01.2012.g.	32	61	93
6.	Amortizacija za 2012. g.	4	11	15
7.	Ukupna ispr. vrijed 31.12.2012. (5+6)	36	72	107
8.	Neotpisana vrijednost 31.12.2012. (3-7)	239	211	450

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 Karađorđevića 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 na nekretninama nastale u 2012. godini iskazane su samo po osnovu amortizacije za period 01.01.do 31.12.2012. godine u visini od 4 h/KM 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 2012. godine izvršilo nabavku novih osnovnih sredstva u visini od ukupno 196.275 KM. Izvršen je uvid u fakture novonabavljenih sredstava koje se odnose na nabavku: kancelarijskog namještaja (kancelarijski stolovi, stolice, čiviluci, ormari, fotelje i sl.) u vrijednosti od 114.419 KM od dobavljača Vizor Inženjering d.o.o. Banja Luka, Drvodrom d.o.o. Banja Luka, D&M Creativa d.o.o. Sarajevo i Copy Star d.o.o. Banja Luka, kancelarijske mašine- Fax aparat KX-FP 373FX u vrijednosti od 269 KM od dobavljača GBL d.o.o. Banja Luka, službenog automobila - Peugeot 508 Ailure u vrijednosti od 50.163 KM od dobavljača Verano Motors d.o.o. Banja Luka, računarske opreme – računar Acer Aspire sa monitorom i printerom u vrijednosti od 1.701 KM i ostale opreme (telefoni, navigacija, LCD TV, projektori, ugradbena kuhinjska oprema i sl.) u vrijednosti od 29.723 KM od dobavljača GBL d.o.o. Banja Luka, Meridian d.o.o. Banja Luka, Marcator Banja Luka, Zeus d.o.o. Banja Luka, Orfej d.o.o. Banja Luka i dr.

U toku 2012. godine Društvo nije vršilo rashodovanje opreme.

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.

16. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI U ZEMLJI

Društvo je u bilansu stanja na dan 31.12.2012. godine iskazalo dugoročne finansijske plasmane u zemlji u iznosu od 25.763.775 KM (2011.: 16.528.482 KM).

Struktura navedenih plasmana je sljedeća:

Nap. (U KM)	2012.	2011.
Dugoročni krediti		
Dugoročni krediti u zemlji (neživot)	196.691	253.619
Dugoročni kredit GFG Finanz (neživot)	795.106	859.605
Dugoročni kredit Grawe Nekretnine (I i II) – život	5.202.508	-
16.1. Ukupno dugoročni krediti (1)	6.194.305	1.113.224
Dugoročni depoziti		
Dugoročni depoziti Nova banka IV (neživot)	1.194.420	1.125.721
Dugoročni depoziti Nova banka V (život)	-	528.000
Dugoročni depoziti Nova banka V (neživot)	557.576	-
Dugoročni depoziti Nova banka VI (život)	1.250.000	1.250.000
Dugoročni depoziti Nova banka VII (život)	527.558	500.000
Dugoročni depoziti Procredit Banka II (život)	1.000.000	-
Dugoročni depoziti Raiffeisen I (život)	3.000.000	3.000.000
Dugoročni depoziti NLB Razvojna banka II (život)	-	1.000.000
Dugoročni depoziti NLB Razvojna banka III (život)	800.000	800.000
Dugoročni depoziti Hypo Alpe Adria Bank IV (život)	1.805.541	1.702.537
Dugoročni depoziti Hypo Alpe Adria Bank V (neživot)	500.000	500.000
Dugoročni depoziti Unicredit banka I (život)	500.000	500.000
Dugoročni depoziti Unicredit banka II (život)	1.000.000	1.000.000
Dugoročni depoziti Volks banka I (život)	2.223.973	2.109.000
Dugoročni depoziti Volks banka II (život)	1.050.614	1.000.000
Dugoročni depoziti Volks banka III (život)	421.626	400.000
Dugoročni depoziti Sparkasse banka (život)	2.738.162	-
Dugoročni depoziti Komercijalna banka III (život)	1.000.000	-
16.2. Ukupno dugoročni depoziti (2)	19.569.470	15.415.258
UKUPNO (1+2)	25.763.775	16.528.482

16.1. Dugoročni krediti

Na ovom računu iskazan je dugoročni kredit odobren preduzeću „RB Nekretnine“ d.o.o., Banja Luka, u ranijem periodu, iskazan sa 31.12.2012. godine u visini od 197 h/KM (2011.: 254 h/KM).

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.

Na prethodno pomenutom računu evidentiran je i dugoročni kredit odobren GFG Finanz d.o.o. Banja Luka u iznosu od 880.123,50 KM (450.000 EUR), po ugovoru br. 002-20/2011, zaključen dana 09.08.2011. godine. Za obezbjeđenje povrata kredita uzeta je hipoteka na zgradu u ulici Gospodar-Jovanova br. 47 u vlasništvu firme GJ47 d.o.o. Beograd. Rok otplate kredita je 10 godina, uz fiksnu kamatnu stopu od 7%. Kredit se otplaćuje u KM uz valutnu klauzulu vezanu za EUR.

Napomene uz finansijske izvještaje

U toku 2012. godine na gore pomenutom računu evidentirana su dva dugoročna kredita odobrena novosnovanoj firmi GRAWE Nekretnine d.o.o. Banja Luka kako slijedi:

1. Kredit na iznos od 1.400.000 KM (715.808,63 EUR) iz sredstava tehničkih rezervi životnog osiguranja, po ugovoru br. 005-16/2012, zaključen dana 07.05.2012. godine. Rok otplate kredita je 25 godina 7 mjeseci i 24 dana.
2. Kredit na iznos od 3.802.507,80 KM (1.944.191,37 EUR) iz sredstava garantnog fonda, po ugovoru br. 005-25/2012, zaključen dana 05.07.2012. godine. Rok otplate kredita je 25 godina 5 mjeseci i 26 dana.

Godišnja kamatna stopa na oba kredita je fiksna od 6 % i otplaćuju se u KM uz valutnu klauzulu vezanu za EUR. Za obezbjeđenje povrata kredita uzeta je i upisana hipoteka na zemljište i poslovnu zgradu u izgradnji lociranoj u ulici I Krajiškog korpusa br. 39

Anuiteti se otplaćuju redovno.

Stanje i promjene u toku 2012. godine daju se u sljedećoj tabeli:

	(u 000 KM)	
	2012.	2011.
a) Prenešeno početno stanje 01.01.	1.113	307
b) Izvršeni povrati kredita u toku perioda	(122)	(53)
c) Izvršena odobrenja kredita u toku perioda	5.203	859
Stanje 31.12.	6.194	1.113

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 2012. godine nije imalo finansijskih plasmana u povezana pravna lica (2011.: nije bilo ulaganja).

16.2. 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.'12.	Poč. iznos depozita u 000 EUR	Datum početka oročenja	Kamatna stopa (godišnja)	Datum
						vraćanja oročenog depozita
1.	"Nova banka"- 4.depozit	1.194.420	576	05.11.2009.	6,10%	05.11.2014.
2.	"Nova banka"-5.depozit	557.576	270	25.11.2010.	5,60%	25.11.2015.
3.	"Nova banka"- 6.depozit	1.250.000	639	24.02.2011.	5,50%	24.02.2016.
4.	"Nova banka"-7.depozit	527.558	256	31.03.2011	5,50%	31.03.2016.
6.	"NLB Razvojna banka" - 3.dep.	800.000	409	03.08.2011.	5,00%	03.08.2016.
7.	"Hypo Alpe Adria Bank"- 4.dep.	1.805.541	870	04.11.2009.	6,05%	04.11.2014.
8.	"Hypo Alpe Adria Bank"- 5.dep.	500.000	256	04.10.2011	5,45%	03.10.2016.
9.	"Sberbank" - 1. depozit	2.223.973	1.078	25.11.2010.	5,45%	25.11.2015.
10.	"Sberbank" - 2. depozit	1.050.614	511	14.03.2011.	5,05%	25.11.2016.
11.	"Sberbank" - 3. depozit	421.626	205	26.07.2011.	5,40%	26.07.2017.
12.	"Raifeissen bank"	3.000.000	1.534	27.04.2011.	5,82%	27.04.2017.
13.	"Unicredit banka" 1.dep.	500.000	256	07.07.2009.	9,25%	07.08.2014.
14.	"Unicredit banka" 2.dep.	1.000.000	511	09.07.2010.	5,00%	09.07.2015.
15.	"Procredit bank" 1. depozit	1.000.000	511	16.11.2012.	4,90%	16.11.2017.
16.	"Komercijalna banka" 1. depozit	1.000.000	511	12.11.2012.	5,00%	12.11.2017.
17.	"Sparkasse bank" 1. depozit	2.738.162	1.400	28.08.2012.	5,10%	28.08.2017.
	UKUPNO	19.569.470	9.793			

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 Ovlašćenog revizora da su uslovi pod kojima su sredstva plasirana u okviru tržišnih uslova.

17. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

Društvo je u bilansu stanja na dan 31.12.2012. godine iskazalo finansijska sredstva raspoloživa za prodaju u iznosu od 14.226.478 KM (2011.: 13.825.883 KM).

Struktura ovih ulaganja data se u sljedećoj tabeli:

Napom. (U KM)	2012.	2011.
<i>Akcije</i>		
Akcije	96.278	106.029
IV akcija	(66.930)	(74.749)
17.1. Ukupno akcije – neto (1)	29.348	31.280
<i>Obveznice</i>		
Obveznice stare devizne štednje	3.911.374	4.723.523
IV obveznica stare devizne štednje	(319.230)	(316.277)
<i>Ukupno obv. stare devizne štednje - neto</i>	<i>3.592.144</i>	<i>4.407.246</i>
Obveznice ratne štete	5.029.266	1.542.152
IV obveznica ratne štete	(2.465.406)	(971.723)
<i>Ukupno obv. ratne štete - neto</i>	<i>2.563.860</i>	<i>570.429</i>
Obveznice opštine Laktaši (neto)	713.591	1.163.084
Obveznice grada Gradiška	756.250	1.058.750
Obveznice opštine Šamac	500.000	500.000
Obveznice opštine Bijeljina	2.727.404	3.023.550
Obveznice opštine Brod	1.050.931	1.155.544
Obveznice opštine Istočni Stari Grad	200.000	200.000
Obveznice opštine Kotor Varoš	300.000	300.000
Obveznice opštine Lopare	183.208	200.000
Obveznice opštine Zvornik	1.127.422	1.216.000
Obveznice opštine Šipovo	482.320	-
17.2. Ukupno obv. st. dev. štednje, ratne štete ,opštine i gradovi	8.041.126	8.816.928
Ukupno obveznice - neto (2)	14.197.130	13.794.603
UKUPNO (1+2)	14.226.478	13.825.883

17.1. 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 31.12.2012. godine Društvo je iskazalo tržišnu vrijednost akcija u iznosu od 29.348 KM (2011.: 31.280 KM).

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

AKCIJE	Kupovna vrijednost	Tržišna vrijednost	Ispravka vrijednosti
Telekom Srpske a.d. Banja Luka	30.750	17.803	12.947
Birač, a.d. Zvornik	6.108	360	5.748
Banjalučka pivara, a.d. Banja Luka	612	357	255
Hidroelektrane na Drini, a.d. Višegrad	18.307	4.710	13.597
Hidroelektrane na Trebišnjici a.d. Trebinje	22.429	4.435	17.994
Elektro Doboj, a.d. Doboj	2.754	537	2.217
Vitaminka, a.d. Banja Luka	1.459	154	1.305
Elektrokrajina, a.d. Banja Luka	6.926	463	6.463
ElektroBijeljina, a.d. Bijeljina	2.815	210	2.605
Željeznice RS, a.d. Doboj	2.711	210	2.501
Elektro-Hercegovina, a.d. Trebinje	1.407	109	1.298
UKUPNO AKCIJE	96.278	29.348	66.929

Akcije su knjižene po cijeni po kojoj su plaćene, dok je stanje 31.12.2012. godine iskazano po tržišnoj vrijednosti, utvrđenoj od strane ovlaštene institucije za promet hartijama od vrijednosti "Advantis Broker". Sve akcije su likvidne i imaju svoju vrijednost na tržištu akcija. Sa stanjem na dan 31.12.2012. godine ostvaren je negativan efekat, koji je u skladu sa MRS 39 knjižen na revalorizacione rezerve.

Za svaku kupovinu postoji Izvještaj o obavljenim berzanskim transakcijama, gde su navedeni osnovni podaci uključujući količinu, cijenu, plaćenu proviziju i ostale neophodne podatke. Na dan 24.12.2012. godine prihvaćena je ponuda za preuzimanje akcija Rafinerija Ulja a.d., Modriča po cijeni od 0,257 KM (troškovi berzanskog posrednika su 0,45%) od ponuđača »Nestro Petrol« a.d. Banja Luka.

Uvidom u Izvještaje o cjenama akcija na dan 31.12.2012. godine, utvrđeno je da je Društvo pravilno utvrdilo i iskazalo tržišnu vrijednost akcija na navedeni dan.

17.2. Obveznice stare devizne štednje su kupovane po osnovu Zakona Vlade RS radi izmirenja stare devizne štednje. Ukupna nominalna vrijednost kupljenih obveznica iznosi 3.911,374 KM. Rok dospijea 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 2012. godini desilo se se 6 otkupa ovih obveznica u visini od 2.276.665 KM. Otkupi su se desili na datume 28.02.2012., 28.08.2012., 30.03.2012 i 30.09.2012. Također, Društvo je u toku 2012. godine kupilo 1.368.236 KM nominalne vrijednosti obveznica stare devizne štednje.

Obveznice opštine Laktaši na dan 31.12.2012. godine iznose 713.591 KM nominalne vrijednosti. 23.06.2012. izvršena je isplata sedmog kupona ovih obveznica u iznosu od 209.351 KM a isplata osmog kupona u iznosu od 228.233 KM nije izvršena.

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 dospjeca, a najdalje u roku od 15 dana od dana dospjeca anuiteta. Društvo je 23.12.2010. godine izvršilo kupovinu obveznica u nominalnom iznosu od 200.000 KM. Dospjeca kamate dešava se svakih 6 mjeseci počev od 10.03.2010, dok prva glavnica

Napomene uz finansijske izvještaje

dospjeva 10.03.2013. godine (grace period na ove obveznice je 3 godine). Obveznice nose godišnju nepromjenjenu kamatnu stopu od 5,9 %.

Obveznice opštine Bijeljina na dan 31.12.2012. godine imaju nominalnu vrijednost 2.727.404 KM. Također, 01.06.2012. izvršena je isplata šestog kupona u iznosu od 145.616 KM.

Obveznice opštine Gradiška na dan 31.12.2012. godine imaju nominalnu vrijednost 756.250 KM. Anuiteti dopijevaju svakih 6 mjeseci počev od 01.06.2009. godine. Obveznice nose godišnju nepromjenjenu kamatnu stopu od 6 %. U toku 2012. godine desila su se dva otkupa nominalne vrijednosti 302.500 KM (33.03.2012. iznos 151.250 KM i 13.09.2012. iznos od 151.250 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 se vrši najkasnije u roku od 15 dana od dana dospjeća anuiteta. Anuiteti dopijevaju svakih 6 mjeseci počev od 25.11.2010. godine. Obveznice nose godišnju nepromjenjenu kamatnu stopu od 6,75%. U 2012. godini isplaćena su dva otkupa nominalne vrijednosti 104.613 KM (19.06.2012. iznos od 51.438 KM i 11.12.2012 iznos od 53.174 KM). Nominalna vrijednost obveznica na dan 31.12.2012. iznosi 1.050.931 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 dopijevaju 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 dopijevaju 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 dopijevaju 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 dopijevaju dva puta godišnje na naplatu, kamata će se isplaćivati polugodišnje, a kamatna stopa obveznica 3,375 %. Otkupi su se desili na dan: 27.04.2012 u iznosu od 8.257 KM i 28.10.2012 u iznosu od 8.535 KM. Nominalna vrijednost obveznice na dan 31.12.2012. godine iznosi 183.208 KM.

Društvo je na dan 20.09.2011. i 03.10.2011. godine izvršilo kupovinu obveznica opštine Zvornik. Obveznice su kupljene po upisu u iznosu od 1.216.000 KM. Anuiteti dopijevaju svakih šest mjeseci, počev od 07.04.2012 godine. Obveznice će nositi godišnju nepromjenjenu kamatnu stopu od 6,75 %. Rok otplate je 10 godina. Otkupi su se desili na dan: 26.04.2012. u izosou od 43.554 KM i 04.10.2012. u iznosu od 45.024 KM. Nominalna vrijednost obveznica na dan 31.12.2012. godine iznosi 1.127.422 KM.

Društvo je 20.06.2012. godine izvršilo kupovinu obveznica opštine Šipovo. Obveznice su kupljene po upisu u iznosu 500.000 KM. Isplate glavnice i kamate će se izvršiti 5 dana po dospijeću a najkasnije u roku od 15 dana od dana dospjeća anuiteta. Anuiteti dopijevaju svakih 6 mjeseci počev od 01.12.2012. godine (06.12.2012. godine je datum isplate). Obveznice će nositi godišnju nepromjenjenu kamatnu stopu od 7 %. S obzirom da anuiteti dopijevaju dva puta godišnje na naplatu, kamata će se isplaćivati polugodišnje, a kamatna stopa obveznica 3,5 %. Otkup je se desio na dan 20.12.2012. godine u iznosu 17.681 KM. Nominalna vrijednost obveznice na dan 31.12.2012. godine iznosi 482.320 KM.

Napomene uz finansijske izvještaje

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.

18. DATI AVANSI, DEPOZITI I KAUCIJE

Društvo je u bilansu stanja na dan 31.12.2012. godine na ovoj poziciji iskazalo iznos od 27.341 KM (2011.: 0 KM) i isti se sastoji od datih avansa za PTT usluge od 352 KM i dobavljaču Orfej d.o.o. Banja Luka od 359 KM, te od depozita za zakup poslovnog prostora GRAWE Nekretnine d.o.o. Banja Luka od 26.630 KM.

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

Struktura ove pozicije iz bilansa stanja na dan 31.12.2012. godine daje se u sljedećoj tabeli:

(U KM)	2012.	2011.
Potraživanje po osnovu premija životnih osiguranja	358.739	286.971
Potraživanje po osnovu premija osiguranja - imovina	998	758
	359.737	287.729

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 je sačinila svoj Izvještaj datiran na 25. januar 2013. godine, koji će biti usvojen Odlukom Upravnog odbora u drugoj polovini februara 2013. godine. Po datom Izvještaju, nisu utvrđene razlike između knjigovodstvenog i stvarnog stanja.

Sa stanjem 31.12.2012. godine Društvo je iskazalo potraživanje u visini od 360 h/KM (31.12.2011.: 288 h/KM)

Potraživanje u visini od 360 h/KM može se po visini iskazanog potraživanja podjeliti u sljedeće grupe:

	2012.		(u 000 KM) 2011.	
	Broj polisa	Iznos	Broj polisa	Iznos
Potraživanja od 2.000 do 6.000 KM	28	67	29	63
Potraživanja od 1.000 do 2.000 KM	88	105	58	70
Potraživanja manja od 999 KM	1.183	188	1.336	155
Ukupno:	1.299	360	1.423	288

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.

Napomene uz finansijske izvještaje

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 2012. godine, i nije vršena ispravka ovih potraživanja jer je većim dijelom naplaćena početkom tekuće 2013. godine.

Najveći dužnici iskazani su po sljedećim polisama osiguranja i visinom potraživanja

Broj polise	(u 000 KM) Iznos potraživanja
11018753	5
11018737	3
11018511	3
11018736	3
11018738	3
11823356	3
11822995	3
11016953	2
11002288	2
11016924	2
11018480	2
11008993	2
11016907	2
11018763	2
11013137	2
11012615	2
11016614	2
11016591	2
11016954	2
11015317	2
11015266	2
11016999	2
11012643	2
11013127	2
11013129	2
11016733	2
11016734	2
11013034	2

S obzirom na Opšte uslove osiguranja života, kao i na odredbu člana 945. Zakona o obligacionim odnosima, Društvo nema značajnijih spornih potraživanja, niti vrši ispravku istih. Komisija za popis je predložila za otpis nenaplativo potraživanje iz 2010. godine u iznosu od 1 h/KM koje je utuženo i za koje procjenjuje da neće moći biti naplaćeno.

20. DRUGA POTRAŽIVANJA

Struktura drugih kratkoročnih potraživanja daje se u sljedećoj tabeli:

Napom. (U KM)	2012.	2011.
Potraživanja za više plaćen porez na dobit	113.988	135

Napomene uz finansijske izvještaje

20.1.	Ostala potraživanja za date avanse	296.608	687
	Ostala potraživanja	1.318	1.318
	UKUPNO	411.914	2.140

20.1. Ostala potraživanja za avanse najvećim dijelom uključuju potraživanja za otkup obveznica opština Laktaši i Šipovo u ukupnom iznosu od 290.181 KM.

21. DIO DUGOROČNIH DEPOZITA SA DOSPIJEĆEM DO JEDNE GODINE

Društvo je sa stanjem 31.12.2012. godine iskazalo iznos od 1.000.000 KM koji se odnosi na oročeni depozit kod NLB Razvojne banke koji dopijeva 15.07.2013. godine.

22. GOTOVINA NA RAČUNIMA I U BLAGAJNI

Društvo je sa stanjem 31.12.2012. godine iskazalo gotovinu u iznosu od 2.851.985 KM (31.12.2011.: 5.926.765 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 31.12.2012. godine, čiji Izvještaj će biti potvrđen Odlukom Upravnog odbora u drugoj polovini februara 2013. godine. Pregled stanja gotovine na pojedinim računima i u blagajni dat je u sljedećoj tabeli

R.b.	Naziv banke	(u 000 KM)			
		(EUR- u apsolutnim iznosima)			
		2012.	2011.		
		<u>KM</u>	<u>EUR</u>	<u>KM</u>	<u>EUR</u>
1.	Razvojna banka a.d., B. Luka - KM	38	-	14	-
2.	Raiffeisen Bank d.d., B. Luka - KM	5	-	9	-
3.	Nova banka, Banja Luka - KM	18	-	14	-
4.	Hypo-Alpe-Adria Bank a.d., B.Luka - KM	157	-	114	-
5.	UniCredit banka a.d., B.Luka - KM	113	-	107	-
6.	Hypo-Alpe-Adria Bank a.d., BL -avista	2.290	-	5.547	-
7.	Hypo-Alpe-Adria Bank a.d., BL – imovinska osiguranja	202	-	121	-
8.	UniCredit Zagrebačka banka a.d., B.Luka	28	-	-	-
9.	Blagajna	1	-	1	-
10.	Hypo-Alpe-Adria Bank a.d., B.Luka - devizni račun	-	52	-	91
11.	Ukupno:	2.852	52	5.927	91

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.

23. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

Struktura aktivnih vremenskih razgraničenja u visini od 832 h/KM, a sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, data je u sljedećoj tabeli:

Napom.		(u 000 KM)	
		2012.	2011.
23.1.	Prenosna premija-udio reosiguravača	212	194

Napomene uz finansijske izvještaje

23.2.	Rezerve za štete-udio reosiguravača	66	70
23.3.	Razgraničenje kamate i zakupnine - obračunate, a nenaplaćene	551	492
23.4.	Ostala AVR	3	2
Ukupno:		832	758

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

		(u 000KM)	
		2012.	2011.
a)	Ekscedentni obračun – mješovita i dopunska osiguranja života	3	3
b)	Kvotni obračun-mešovita osiguranja -života	130	118
c)	Kvotni obračun-dopunska osiguranja uz osiguranje života	78	72
d)	Kvotni obračun-osiguranje nezgode	1	1
Ukupno:		212	194

23.2. Rezerve za štete-udeo reosiguravača iskazane su u visini od 66 h/KM (2011.:70 h/KM), kako je to potvrđeno u obračunu aktuara za period 01.01.do 31.12.2012. godine.

23.3. Razgraničenje kamata odnosi se na obračunate a nenaplaćene kamate na date depozite i plasmane.

23.4. Ostala AVR u visini od 3 h/KM (2011.: 2 h/KM) odnose se na razgraničene troškove za udeo reosiguravača - neživot

24. KAPITAL

Struktura kapitala Društva na dan 31.12.2012. godine je sljedeća:

		(u 000KM)	
		2012.	2011.
24.1.	Akcijski kapital	6.070	6.070
24.2.	Revalorizacione rezerve	192	286
24.3.	Rezerve iz dobitka	401	351
24.4.	Neraspoređeni dobitak ranijih godina	2.117	1.649
	Neraspoređeni dobitak tekuće godine	1.462	1.004
Ukupno:		10.242	9.360

Stanje i promjene na kapitalu ostvarene u toku 2012. godini date su u sljedećoj tabeli:

		(u 000 KM)					
Red. broj	O P I S	Osnovni akcijski kapital	Revalorizacione rezerve	Rezerve iz dobitka	Neraspoređani dobitak		UKUPNO
					Tekuće godine	Ranijih godina	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Stanje 31.12.2011.g.	6.070	286	351	1.004	1.649	9.360
2.	Prenos na neraspoređ. dobit	-	-	-	(1.004)	1.004	-
3.	Izdvajanje u zakonske rez.	-	-	50	-	(50)	-
4.	Isplata dividende	-	-	-	-	(486)	(486)
5.	Vrednovanje HOV na dan 31.12.2012. god.	-	(94)	-	-	-	(94)
6.	Ostvareni rezultat	-	-	-	1.462	-	1.462

31.12.2012. godine

7. Stanje 31.12.2012.g.	6.070	192	401	1.462	2.117	10.242
--------------------------------	--------------	------------	------------	--------------	--------------	---------------

24.1. 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>(u KM)</u>
- 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 2012. 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:

	2012.		2011.	
	<u>Iznos</u>	<u>%</u>	<u>Iznos</u>	<u>%</u>
Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Graz, Austria	6.070.000	100	6.070.000	100
	6.070.000	100	6.070.000	100

24.2. Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve formirane su po osnovu vrednovanja hartija od vrijednosti-obveznica i akcija po tržišnoj vrijednosti na dan 31.12.2012. 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.

Napomene uz finansijske izvještaje

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.

24.3. Zakonske rezerve

Skupština Društva na sjednici održanoj 21.03.2012. godine, a na prijedlog Upravnog odbora, donijela je Odluku broj S-14/2012 da se dio ukupne dobiti po godišnjem obračunu za 2011. godinu, u iznosu od 50 h/KM (2011.: 51 h/KM) raspodijeli u zakonske rezerve sigurnosti, što je Društvo i sprovelo u svojim poslovnim knjigama, tako da rezerve sigurnosti na dan 31.12.2012. godine iznose 401 h/KM (2011.: 351 h/KM).

24.4. Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina

Po Odluci Skupštine br. S-13/2012 od 21.03.2012. godine, dio ukupne dobiti po godišnjem obračunu za 2011. godinu u iznosu od 954 h/KM (2011.: 967 h/KM) prenosi se u sljedeću godinu kao neraspoređena dobit.

Na pomenutoj Skupštini pod brojem S-15/2012 donesena je i odluka o isplati dividende akcionaru Društva iz dobiti za 2011. godinu u iznosu od 486 h/KM

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>(u 000 KM)</u>	
	2012.	2011.
Akcijski kapital	6.070	6.070
Rezerve iz dobitka (zakonske)	401	351
Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	2.117	1.649
Ukupno:	8.588	8.070

25. DUGOROČNA REZERVISANJA

Dugoročne rezervisanja iskazana su po osnovu rezervisanja za matematičke rezerve osiguranja života u iznosu od 30.002 h/KM (31.12.2011.: 23.108 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 30.002 hilj.KM sadrže sljedeće pozicije:

	<u>(u 000 KM)</u>	
	2012.	2011.
Matematička rezerva životnog osiguranja (Napomena 5.1.)	27.371	21.256
Rezerva za učešće u dobiti (Napomena 5.1.)	2.607	1.836
Rezervisanja za otpremnine (Napomene 21.11. i 9.)	2	1
Rezervisanja za jubilarne nagrade (Napomene 21.11. i 9.)	22	15
Ukupno:	30.002	23.108

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

Matematička rezerva u ukupnom iznosu od 27.371 h/KM (2011.: 21.256 h/KM) odnosi se na:

	(u 000 KM)	
	2012.	2011.
Aktivna osiguranja	24916	19.435
Redukovana osiguranja	2455	1.821
Ukupno:	27.371	21.256

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.

26. KRATKOROČNE OBAVEZE

Struktura kratkoročnih obaveza na 31.12.2012. godine je sljedeća:

Napom.	2012.	2011.
26.1. Obaveze za premiju i specifične obaveze (život i neživot)	170.223	170.463
26.2. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	18.447	19.736
26.3. Druge obaveze iz poslovanja	563.087	519.207
26.4. Obaveze za porez na dobit	-	-
26.5. Obaveze za poreze, doprinose, i druge sl. obaveze	20.313	20.645
UKUPNO	772.070	730.051

26.1. Ova pozicija uključuje obavezu za provizije prema agencijama i honorarcima u iznosu od 94.074 KM (2011.: 81.471 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 76.149 KM (2011.: 88.777 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.

26.2. U iznos ove obaveze uključene su obaveze za neto plate od 9.803 KM (2011.: 10.543 KM), ostale neto naknade od 1.184 KM (2011.: 1.277 KM), porez na zarade od 1.220 KM (2011.: 1.313 KM), doprinose

Napomene uz finansijske izvještaje

na zarade od 6.013 KM (2011.: 6.469 KM) i poreze i doprinose po ugovorima o djelu od 227 KM (2011.: 134 KM).

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

(u KM)	2012.	2011.
Primljeni avansi po osnovu premija (život i neživot)	548.489	492.636
Obaveze prema povezanim pravnim licima GRAWE Graz (Napomena 29)	10.952	23.604
Dobavljači	2.301	2.290
Naknada za nadzor	-	329
Ostale obaveze (obaveze prema fizičkim licima, doprinos invalidima i sl.)	1.345	348
UKUPNO	563.087	519.207

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.

26.4. Društvo je u skladu sa Zakonom o porezu na dobit utvrdilo u poreznim bilansima za poslovnu 2012. godinu da nema obaveze poreza na dobit - (Napomena 14.).

26.5. U iznos ovih obaveza uključeni su doprinosi za šume od 4.836 KM (2011.: 4.210 KM), protivpožarnu zaštitu od 2.176 KM (2011.: 1.973 KM), protivgradnu zaštitu od 11.566 KM (2011.: 10.459 KM) i ostale slične obaveze (prevoz zaposlenika, PDV i sl.) od 1.735 KM (2011.: 4.003 KM).

27. KRATKOROČNA REZERVISANJA

Struktura kratkoročnih rezervisanja na 31.12.2012. godine je sljedeća:

Napom.	(u KM)	2012.	2011.
27.1.	Rezervisanja za prenosne premije – životno osiguranje	3.239.472	2.989.237
	Rezervisanje za prenosne premije – dodatno životno osiguranje	302.408	277.991
	Rezervisanja za prenosne premije – neživotno osiguranje	5.488	5.014
	Ukupno prenosna premija	3.547.368	3.272.242
27.2.	Rezervisanja za prijavljene štete – životno osiguranje	12.798	15.263
	Rezervisanja za prijavljene štete – dodatno životno osiguranje	129.237	158.205
	Rezerva za neprijavljene štete – životno osiguranje	10.198	3.841
	Rezervisanja za neprijavljene štete – dodatno životno osiguranje	72.879	63.508
	Rezervisanja za štete – neživotno osiguranje	2.256	2.230
	Ukupno rezervisanja za štete	227.368	243.047
	UKUPNO	3.774.736	3.515.289

27.1. 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 31.12.2012. godine u iznosu od 3.547.369 KM, a što čini 34,54 % od bruto premije.

Kod životnog osiguranja prenosna premija je obračunata u skladu sa Tarifom premija osiguranja života i iznosi 3.239.473 KM, odnosno 34,61 % od bruto premije.

Prenosna premija je kod dopunskog osiguranja uz osiguranje života obračunata metodom "pro rata temporis" i iznosi 302.408, a što čini 34,78 % od bruto premije za dopunsko osiguranje uz osiguranje života.

Po osnovu neživotnog osiguranja metodom "pro rata temporis" prenosna premija je obračunata u iznosu od 5.488 KM , što čini 36,71 % od bruto premije.

27.2. 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 31.12.2012. godine iznose 227.368 KM (2011.: 243.047 KM).

Rezervacija prijavljenih a nelikvidiranih šteta kod dopunskih osiguranja uz osiguranje života izvršena je pojedinačnom procjenom svake od 67 šteta i iznosi 129.236 KM, a kod osiguranja života rezervisano je 14 prijavljenih a nelikvidiranih naknada u iznosu od 12.798 KM.

Kod poslova neživotnog osiguranja rezervisana je 2 štete u iznosu od 2.022 KM.

Rezervacija za nastale neprijavljene štete kod dopunskog osiguranja uz osiguranje života obračunata je u iznosu od 72.879 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 10.198 KM, paušalnom metodom prema Pravilniku o formiranju i načinu obračunavanja rezervacija za štete.

Rezervacija za nastale neprijavljene štete za neživotna osiguranja obračunata je u iznosu od 234 KM, paušalnom metodom prema Pravilniku o formiranju i načinu obračunavanja rezervacija za štete.

Po ocjeni ovlašćenog aktuara, a upoređujući prosječno likvidirane i prosječno rezervisane štete, njihovu strukturu i osnov, zaključak je da je rezervacija sa 31.12.2012. godine realna.

Napomene uz finansijske izvještaje

Plaćene (likvidirane štete) u 2012. godini iznose 2.200.371 KM, a ukupno rezervisane štete 227.368 KM. Ukupne likvidirane i rezervisane štete u iznosu od 2.427.739 KM učestvuju u ukupnoj premiji sa 23,64 %.

Šteta u sporu ima 7, a stepen ažurnosti u isplati likvidiranih šteta je dobar.

28. DRUGA PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

Struktura pasivnih vremenskih razgraničenja na dan 31.12.2012. godine je sljedeća:

Napom. (u KM)	2012.	2011.
28.1. Rezervisani udio u dobiti (Nap.5.2.)	1.072.752	825.074
28.2. Obračunati, a nefakturisani troškovi provizije	41.641	35.424
28.3. Razgraničeni ostali troškovi	17.893	24.690
UKUPNO	1.132.286	885.188

28.1. Društvo je takođe izvršilo i rezervaciju učešća osiguranika u dobiti koje iznosi 1.072.752 KM (2011.: 825.074 KM) kako je to potvrđeno od strane ovlašćenog aktuara.

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

28.2. Najveći dio ostalih pasivnih vremenskih razgraničenja u visini od 41.641 KM (2011.: 35.424 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.

28.3. Razgraničeni ostali troškovi u iznosu od 17.893 KM (2011.: 24.690 KM) odnose se na troškove aktuara od 8.533 KM, eksterne revizije od 9.360 KM.

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

Transakcije sa povezanim strankama se sastoje od:

(U hiljadama KM)	2012.	2011.
<i>Obaveze</i>		
GRAWE Graz (konsultantske usluge, seminar za zaposlene u Grazu i licenca za SAP) – Napomena 26.3.	11	24
<i>Ukupno obaveze</i>	11	24

30. SUDSKI PROCESI

30.1. Koje je pokrenulo Društvo

Na dan 31. decembar 2012. godine Društvo nije vodilo nijedan sudski postupak protiv svojih dužnika (31.12.2011.: 1 postupak u vrijednosti tužbenog zahtjeva od 1.318 KM).

30.2. Koji se vode protiv Društva

Na dan 31. decembar 2012. godine protiv Društva se vodi 7 (31.12.2011.: 9) sudskih postupaka po osnovu nastalih šteta u vrijednosti tužbenih zahtjeva od 77.597 KM, a za koje ne postoji rizik nastanka potencijalne obaveze za Društvo obzirom da su pomenute štete već ranije obuhvaćene rezervacijama za štete.

31. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nije bilo značajnih događaja poslije datuma bilansa stanja koji zahtjevaju posebno objavljivnje ili izmjenu finansijskih izvještaja.