

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA ZA 2009.g.

Akcionarsko društvo za osiguranje „DRINA OSIGURANJE“ Milići

Banja Luka april 2010.g.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG OVLAŠTENOG REVIZORA SKUPŠTINI AKCIONARSKOG DRUŠTVA ZA OSIGURANJE „DRINA OSIGURANJE“ MILIĆI O OBAVLJENOJ EKSTERNOJ REVIZIJI FINANSIJSKIH I DRUGIH IZVJEŠTAJA PO GODIŠNJEM OBRAČUNU SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBAR 2009.g.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Uvod

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Akcionarskog društva za osiguranje „DRINA OSIGURANJE“, Milići, koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembar 2009.godine, odgovarajući bilans uspjeha, izvještaja o promjenama na kapitalu i bilansa tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Akcionarskog društva za osiguranje »Drina osiguranje«, Milići, je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, MRS i MSR-e, normativnim aktima Društva kao i za primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja da ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled neregularnosti ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima, kao i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usled neregularnosti ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje

značajnih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

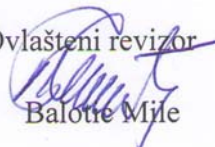
Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31. decembar 2009.godine, kao i rezultat njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima.

Skretanje pažnje

Ne izražavajući rezervu na dato mišljenje skreće se pažnja Društvu na :

- Nepokriveni iznos troškova osiguranja od 606.252 KM ili za 16,50% veći od dozvoljenog režijskog dodatka (4.281.810,39 KM – 3.674.558,39 KM) što ukazuje da je Društvo utrošilo više sredstava namjenjenih za finansiranje troškova sprovođenja osiguranja od dozvoljenog režijskog dodatka, što nije u skladu sa Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka.
Šire obrazloženje dato u tački 18. Izvještajnog redosleda.
- Dogradnju i usklađivanje Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama sa Međunarodnim računovodstvenim standardima i Zakonom o računovodstvu i reviziji RS.
Šire obrazloženje dato u tački 3 i 5.2.3 Izvještajnog redosleda.

Banja Luka, 28.04.2010.g.

Ovlašteni revizor

Balota Mile

BILANS STANJA
na dan 31.12.2009.g.

	Izvještajni red	31.decembar 2009.g	31.decembar 2008.g
AKTIVA			
SATALNA IMOVINA	3.1; 5	6732677	6824480
<i>Nematerijalna ulaganja</i>	<i>3.1.1;5.1</i>	<i>101429</i>	<i>81028</i>
<i>Nekretnine, investicione nekretnine,postrojenja,oprema i os.os</i>	<i>3.1.2;5.2</i>	<i>4274732</i>	<i>4312389</i>
Građevinski objekat	5.2.1.	421080	427244
Postrojenja i oprema	5.2.2	784431	897989
Investicione nekretnine	5.2.3	2949469	2908317
Avansi i nekretnine,postrojenja,oprema i investicione nekretnine u pripreme	5.2.4	119752	78839
<i>Dugoročni finansijski plasmani</i>	<i>5.3; 5.4.</i>	<i>2356516</i>	<i>2431063</i>
TEKUĆA IMOVINA	3.2; 6	12142809	11726182
<i>Zalihe stalna sredstv i sredstva obustavljenog poslovanja namjenjena prodaji</i>	<i>6.1.</i>	<i>6507</i>	<i>5041</i>
Zalihe materijala	6.1.	6507	5041
<i>Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina</i>	<i>6.2.</i>	<i>11878936</i>	<i>11471677</i>
<i>Potraživanja po osnovu premije,učešća u naknadi šteta i ostali kupci</i>	<i>6.2.2</i>	<i>1118720</i>	<i>1707560</i>
Potraživanja po osnovu premije ne životnih osiguranja	6.2.2	1118720	1707560
Potraživanja iz specifičnih poslova	6.2.3	998752	731058
Druga potraživanja	6.2.5.	172788	49579
<i>Kratkoročni finansijski plasmani</i>	<i>6.2.4</i>	<i>9268711</i>	<i>8178085</i>
Kratkoročni finansijskii plasmani u povezana pravna lica-matična i zavisna	6.2.4	1105000	1135000
Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	6.2.4	5420000	2780000
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namjenjena trgovanju	6.2.4.4	1944710	3104888
Ostali kratkoročni finansijski plasmani	6.2.4.1	799001	1158197
<i>Gotovinski ekvivalenti i gotovina</i>	<i>6.2.1</i>	<i>319965</i>	<i>805395</i>
Gotovina	6.2.1,	319965	805395
<i>Aktivna vremenska razgraničenja</i>	<i>7</i>	<i>257366</i>	<i>249464</i>
Ukupna aktiva		18875486	18550662

BILANS STANJA (nastavak)
na dan 31.12.2009.g.

	Izvještajni red	31.decembar 2009.g.	31.decembar 2008.g.
PASIVA			
Kapital	8	9043845	8815995
Akcijski kapital	8.1.1	6127956	5227956
Emisiona premija	8.1.2.	252000	
Zakonske rezerve	8.1.4.	612796	522789
Revalorizacije rezerve	8.1.3	441384	441384
Neraspoređeni dobitak		1609709	2623866
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	8.1.5	332749	908862
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	8.1.5.	1276960	1715004
Dugoročna rezervisanja	9	71902	96827
Rezervisanje za izravnjanje rizika	9.2	10260	35377
Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	9.1	61642	61450
Obaveze	10	9759739	9637840
Kratkoročne obaveze	10,10.1,	9759739	9637840
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	10. 10.2	23391	
Druge obaveze iz poslovanja	10.	285286	331644
Obave. za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	10.	31896	15637
Obaveze za poreze iz rezultata	10.4.	127237	33607
Pasivna vremenska razgraničenja	11.	9291929	9256952
Prenosne premije ne životnih osiguranja	11.1:11.2	6170770	6090439
Rezervisanje štete ne životnih osiguranja	11; 11.3,4	3121159	3097042
Druga pasivna vremenska razgraničenja			69471
Ukupna pasiva		18875486	18550662

BILANS USPJEHA
za period 01.01 do 31.12.2009.g.

	Izvještajni red	31.decembar 2009	31.decembar 2008
POSLOVNI PRIHODI I RASHODI			
POSLOVNI PRIHODI	13	12431256	12489390
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	13.1,13.2.	11878368	12156172
Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retricesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	14	12750	
Prihodi od ukida. i smanje. rezervis. neživot. osigura.	15	25117	
Drugi poslovni prihodi	16	515021	333218
POSLOVNI RASHODI	17,18,	10428840	9820430
Doprinos za preventivu	17.1	119523	124471
Vatrogasni doprinos	17.1	5134	4996
Doprinos zaštitnom fondu	17.1	120668	102130
Rashodi za dugoro rezervisanja za izravnjanje rizika	17.1	192	4519
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	17.2	4944267	3977598
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	17.2	313929	303736
Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	17.2	24117	579158
Troškovi amortizacije	18.1	271333	278144
Troškovi rezervisanja			19417
Troškovi materijala goriva i energije	18.2.1	247512	215925
Troškovi provizije	18.2.2	496582	705679
Troškovi proizvodnih usluga reklame i propagande	18.2.3	1814658	1568647
Nematerijalni troškovi	18.2.4	404614	345824
Troškovi poreza i doprinosa	18.2.5	28112	45427
Troškovi bruto zarada i nknada zarada	18.3	1286561	1098834
Ostali lični rashodi i naknade	18.3	351638	445925
POSLOVNI DOBITAK	20	2002416	2668960
FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
FINANSIJSKI PRIHODI	19.1.	449413	442745
Prihodi od kamata	19.1	189104	369328
Pozitivne kursne razlike	19.1	199	274
Ostali finansijski prihodi	19.1	260110	73143
FINANSIJSKI RASHODI		27	52
Rashodi kamata	19.2	4	18
Negativne kursne razlike	19.2.	23	34
DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	22	2451802	3111653
OSTALI PRIHODI	21	10935	125842
OSTALI RASHODI	21.2	1010329	1230647
GUBI PO OSNO. OSTA. PRIHODA I RAS.	22	999394	1104805
PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJ.IMOV.			118234
RASHODI OD USKLAĐ.VRIJE.IMOV.			
DOBIT. PO OSNO. USKLA. VRIJE. IMOV.			118234
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	22	2451802	3229887
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	22	999394	1104805
Poreski rashodi perioda		175444	205248
NETO DOBITAK TEKUĆE GODINE	23	1276964	1919834

BILANS TOKOVA GOTOVINE
(Izveštaj o tokovima gotovine) za period od 01.01. do 31.12.2009.g.

-konvertibilnim markama

31.decembar 2009.g 31.decembar 2008.g.

A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

I Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	12880984	12143636
Prilivi od premija osigu. saosiguranja i primljeni avansi	12157638	11948584
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	723346	195052
II Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	11580616	10948968
Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	4944267	3977598
Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	313929	333437
Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2005593	2201325
Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	3803353	4124313
Odlivi po osnovu poreza na dobit	177120	306835
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	336354	5460
III Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	1300368	1194668

B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA

I Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	3575942	2979966
Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	1611838	2506771
Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	1621795	
Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina		20109
Prilivi po osnovu kamata	323065	399681
Prilivi od dividendi i učešća u dobiti	4737	38605
Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	14507	14800
II Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	4487936	3335730
Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	3865000	2630000
Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	461617	
Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	161319	705730
4.Odlivi po osnovu ostalih dugoro. finansij. Plasmana		
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	911994	355764

V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA

I Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	1152000	3165
Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	1152000	
Priliv po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza		3165
II Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	2025804	1539915
Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	2025804	1418434
Odliv po osnovu ostalih dugoro. i kratkoročnih obaveza		121481
III Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	873804	1536750
G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE	17608926	15126767
D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE	18094356	15824613
Đ. NETO PRILIV GOTOVINE		
E. NETO ODLIV GOTOVINE	485430	697846
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	805395	1503241
J. GOTOV. NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	319965	805395

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za period koji se završava na dan 31.12.2009.g.

- u konvertibilnim markama

VRSTA PROMJENE U KAPITALU							Mnjinski interes	Ukupni kapital
	Akcionarski kapital i udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacije rezerve MRS 16, MRS 21 i MRS 38	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve emisina premija zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova	Akumulisani neraspoređeni dobitak nepokriveni gubitak	Ukupno		
11.Stanje na dan 31.12.2008/01.01.2009.g.	5227956	441384	0	522789	2623866	8815995	0	8815995
12.Efekti promjena u računovo politikama						0		
13.Efekti ispravke grešaka						0		
14.Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2009.g.	5227956	441384	0	522789	2623866	8815995	0	8815995
18.Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha					1276960	1276960		1276960
19.Neto dobitak / gubitak perioda priznati direktno u kapitalu						0		0
20.Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka					2291117	2291117		2291117
21.Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećan. ili sman. osno. kapitala	900000			342007		1242007		1242007
22.Stanje na dan 31.12.2009.g. (915+-916+-917+-918+-919+-920-921+922)	6127956	441384	0	864796	1609709	9043845		9043845

II UVOD

1. OPŠTI PODACI O DRUŠTVU

a) Identifikacioni podaci

- Akcionarsko društvo za osiguranje "DRINA OSIGURANJE", Milići ul. Trg Rudara 1,
- Matični broj - 1877267,
- JIB Društva – 4400258470004,
- Skraćeni naziv: "DRINA OSIGURANJE" AD Milići.

b) Podaci o osnivanju i kratak prikaz dosadašnjeg rada Društva

Akcionarsko društvo za osiguranje „DRINA OSIGURANJE“, Milići osnovano je kao Dioničko Društvo za osiguranje i saosiguranje „DRINA“, u mješovitoj svojini na osnovu Rješenja Ministarstva finansija Republike Srpske br.06-1040/96 od 26.11.1996.

Osnivanje je upisano u sudski registar dana 30.12.1996. godine Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini pod brojem Fi – 1187/96, a upisano u registarski uložak Osnovnog suda u Sokocu, br. 1 - 2409.

Na osnovu Zakona o osiguranju imovine i lica ("Službeni glasnik Republike Srpske" broj: 14/00 i 20/00) i Rješenja Ministarstva finansija Republike Srpske broj: 04-4731/06 od 22.10.2001. godine, Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini (Broj registarskog uložka registarskog suda: 1-3823, Oznaka i broj upisnika suda: Fi-935/01) od 07.12.2001. izvršen je upis promjene naziva i djelatnosti, te organizovanje i usklađivanje opštih akata Društva sa Zakonom o osiguranju imovine i lica. Prema tom Rješenju Društvo se organizuje kao akcionarsko društvo, sa sjedištem u Zvorniku, ul.Vuka Karadžića br.148.

Rješenjem Osnovnog suda u Sokocu od 23.02.2006. godine, broj registarskog uložka registarskog suda: 1-2409, oznaka i broj rješenja: 089-0-REG-06-000 046, izvršen je upis promjene sjedišta, naziva i lica ovlaštenog za zastupanje. Prema ovom rješenju:

Sjedište Društva: Trg rudara br. 1. Milići,

Naziv Društva: Akcionarsko društvo za osiguranje "DRINA OSIGURANJE" Milići,

Skraćeni naziv: "DRINA OSIGURANJE" AD Milići,

Po Rješenju o registraciji br. 089-0-REG-09-000251 od 11.06.2009.g. došlo je do promjene lica za zastupanje Društva. Dosadašnji direktoru Borku Popoviću prestaju ovlaštenja za zastupanje Društva a po Rješenju o registraciji br. 089-0-REG-09-000480 od 15.12.2009 g. upisan je Mile Matić, direktor za zastupanje Društva.

Prema Rješenju Osnovnog suda u Bijeljini (Broj registarskog uložka registarskog suda: 1-3823, Oznaka i broj upisnika suda: Fi-935/01) od 07.12.2001 - prilog uz Rješenje broj: 2.) upisan je osnovni kapital Društva u ukupnom iznosu od 2.000.000 KM sa upisanim pojedinačnim učešćem osnivača.

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od 22.04.2002. godine izvršena je izmjena visine kapitala osnivača.

Prema Rješenju Osnovnog suda u Bijeljini (Broj registarskog uložka registarskog suda: 1-3823, Oznaka i broj upisnika suda: Fi-1295/05) od 14.10.2005 - prilog uz Rješenje broj: 2.) upisana je

promjena osnivača i povećanje osnovnog kapital Društva tako da ukupan osnovni kapital Društva iznosi 5.227.000 KM.

Statutom Društva regulisana su osnovna pitanja vezana za akcije i akcionare, među kojima su, osim osnovnih pitanja, i prava i obaveze akcionara.

Dana 05.05.2006. godine Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske broj: 01-03-PE-1178/06, upisana je promjena naziva, sjedišta, lica ovlaštenog za zastupanje i članova upravnog i nadzornog odbora.

U cilju usklađivanja sa Zakonom o društvima za osiguranje, Društvo je dana 01.03.2007. godine donijelo Ugovor o izmjenama i dopunama osnivačkog akta, br. Ov – 108/07 kao novi Statut, kojima je Društvo uskladilo svoju postojeću organizaciju i poslovanje sa Zakonom o društvima za osiguranje („Sl. glasnik RS“, br. 17/05.).

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 02.11.2007. godine donijela Rješenje broj 05-132-4/07, kojim se utvrđuje:

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

Po prijemu Rješenja Agencije br. 05-132-4/07 od 02.11.2007. godine, Društvo je podnijelo zahtjev za upis promjene podataka u registar kod nadležnog suda.

Na osnovu istog, Osnovni sud u Sokocu izdao je dana 13.12.2007. godine Rješenje 089-0-Reg – 07 – 000 459, broj registarskog uložka 1 – 2409, kojim je upisano organizovanje i usklađivanje Akcionarskog društva za osiguranje „Drina osiguranje“, Milići, Trg rudara, br. 1, sa Zakonom o društvima za osiguranje.

Prema izvještaju Centralnog registra – knjiga akcionara na dan 08.04.2010. godine vlasnici hartija od vrijednosti u Društvu su:

Red. broj	VLASNICI KAPITALA	Učešće u %
1.	DOO "Mileks" Milići - 1845632	50,073445
2.	AD "Boksit" Milići - 1359002	21,821446
3.	„PROGRES AD“ doo, Zvornik - 1874390	18,002285
4.	Stjepanović Tomislav, Lopare - 1206943182494	10,004896
5.	Radovanović Slobodan, Milići - 0306965183738	0,097928
UKUPNO:		100,000000

Sve akcije su sa pravom glasa.

c) Djelatnost Društva

Statutom akcionarskog društva za osiguranje "Drina osiguranje" Milići koga je donijela Skupština Društva na sjednici održanoj dana 16.02.2007. godine (član 13 - 19) utvrđeno je da Društvo obavlja sljedeće djelatnost:

- 66030 – Ostalo osiguranje,

Djelatnost Društva čine poslovi neživotnih osiguranja, poslovi saosiguranja, kao i poslovi neposredno povezani sa poslovima osiguranja.

Poslovi osiguranja su zaključivanje i izvršavanje ugovora o osiguranju i preduzimanje mjera za sprječavanje i suzbijanje rizika koji ugrožavaju osiguranu imovinu i lica.

Poslovi saosiguranja su zaključivanje i izvršavanje ugovora o osiguranju sa više društava za osiguranje koja su se sporazumjela o zajedničkom snošenju i raspodjeli rizika.

Poslovi neposredno povezani sa poslovima osiguranja su:

- posredovanje i zastupanje u osiguranju,
- utvrđivanje i procjena rizika i šteta,
- posredovanje radi prodaje i prodaja ostataka osiguranih oštećenih stvari,
- pružanje drugih intelektualnih i tehničkih usluga u vezi sa poslovima osiguranja.

Statutom Društva bliže su definisani pojedini poslovi kojima se Društvo bavi u okviru navedene djelatnosti.

Ovlašćena lica za zastupanje Društva su:

- Direktor Društva-Borko Popović, mr. tehničkih nauka do 11.06.2009.g a od 12.06.2009. Mile Matić, direktor upisan u Rješenje o registraciji Osnovnog suda u Sokocu br. 089-0-REG-09-000480 od 15.12.2009.g.
- Odgovorno lice za sprovođenje osiguranja imovine – Janković Valentino dipl.ecc. – menadžer za osiguranje
- Odgovorno lice za računovodstvene poslove – Ozrenka Ristić, dipl.ecc.,
- Odgovorno lice za finansijske poslove – Jela Pantić, dipl.ecc.

Društvom upravljaju osnivači, odnosno akcionari koji posjeduju akcije sa pravom upravljanja, srazmjerno učešću u osnivačkom, odnosno akcionarskim kapitalom Društva.

Organi Društva su:

- Skupština Društva,
- Upravni odbor,
- Nadzorni odbor i
- Direktor.

Društvo svoju poslovnu aktivnost obavlja preko centrale sa sjedištem u Milićima i 12 Filijala i to :

- Filijala Nevesinje, Ul. Obrena Ivkovića bb
- Filijala Trebinje, Ul. Petra I Karađorđevića Oslobođioca 31.
- Filijala Banja Luka, Trive Amelice1
- Filijala Petrovo, Ozrenskih Odreda bb
- Filijala Višegrad, Vojvode Stepe bb,
- Filijala Prijedor, Save Kovačevića 4A,
- Filijala Brčko, Sjedište banjalučka 54
- Filijala Sarajevo, Zmaja od Bosne 18
- Filijala Tuzla, Bećarevac 1
- Filijala Gacko, Gračanica bb
- Filijala Bijeljina, Živojina Mišića 11 i
- Filijala Zvornik, Vuka Karadžića 148 b

Organizacioni djelovi Društva nemaju svojstvo pravnog lica, već svoju poslovnu aktivnost obavljaju u ime i za račun Društva i preko ovlašćenih posrednika u osiguranju, koji su svoju poslovnu aktivnost obavljali na teritoriji cele Republike Srpske i Brčko Distrikta.

Društvo odgovara cjelom svojom imovinom za obaveze poslovnih jedinica.

Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada na dan 31.12.2009. godine je 74 radnika.

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

2.1. 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 17/2005. i 64/2006.);
- Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Sl. glasnik RS" broj 67/2005.);
- Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Službeni glasnik RS“, br. 36/09
- Zakonom o preduzećima ("Sl. glasnik RS" broj 24/98., 62/02., 38/03. i 97/04. i 34/06);
- Zakon o porezu na dobit ("Sl. Glasnik RS" broj 91/06.);
- Zakon o doprinosima ("Sl. glasnik RS" broj 51/01.,96/03.,128/06. i 120/08.);
- Zakon o protivgradnoj zaštiti ("Sl. glasnik RS" broj 39/03.) sa izmjenama i dopunama u br. ("Sl. glasnik RS" 110/08);
- Zakon o zaštiti od požara ("Sl. glasnik RS" broj 16/95., 16/02. i 2/05.);
- Pravilnik o sadržaju izvještaja nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih i drugih izvještaja društava za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 7/2008.) - sa primjenom na godišnji račun za 2007. godinu;
- Pravilnik o primjeni kontnog okvira društava za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 113/07.);
- Pravilnik o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje („Službeni glasnik“br.97/09
- Pravilnik o visini i načinu ulaganja sredstava društava za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 116/06.);
- Pravilnik o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 101/07.);
- Pravilnik o tehničkim rezervama Agencije za osiguranja Republike Srpske ("Sl. glasnik RS" broj 116/06.);
- Pravilnik o primjeni Zakona o porezu na dobit ("Sl. glasnik RS" broj129/06., 110/07. i 114/07.);

Osim gore navedenih Zakona, profesionalna regulativa počiva na primjeni Međunarodnih računovodstvenih standarda i na propisima koji regulišu računovodstvene izvještaje.

2.2. Interna akta poslovne politike

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

Osnovne akte Društva donosi Skupština.

Opšte akte Društva donosi Upravni odbor i direktor, u skladu sa Statutom Društva.

Osnovni akt Društva je Statut Društva.

U skladu sa odredbama čl. 34. Zakona o društvima za osiguranje (Sl. glasnik RS broj 17/05.), Skupština Društva je na sjednici održanoj 16.02.2007. godine donijela je i usvojila novi Statut Društva, kojim su regulisana statusna i druga pitanja od značaja za poslovanje ovog Društva.

U cilju usklađivanja sa odredbama Zakona o društvima za osiguranje (Sl. glasnik RS broj 17/05 i 64/2006), na sjednicama Upravnog odbora Društva donijeta su i usvojena sljedeća akta:

- Pravilnik o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda Društva – usvojen po Odluci UO od 09.06.2009.g.
- Pravilnik o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava Društva - usvojen po Odluci UO 31.07.2007.;
- Pravilnik o maksimalnim stopama režijskog dodatka - usvojen po Odluci UO 31.07.2007.;
- Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja prenosnih premija (vremensko razgraničenje premije)- usvojen po Odluci UO 11.01.2007.;
- Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja rezervacija za štete- usvojen po Odluci UO 29.04.2007.;
- Pravilnik o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja - usvojen po Odluci UO 18.10.2007.;
- Pravilnik o uslovima i načinu ostvarivanja regresa – usvojen po Odluci UO 11.01.2007.;
- Pravilnik o formiranju i obračunavanju rezerve za kolebanje šteta - usvojen po Odluci UO 11.01.2007.;
- Pravilnik o obračunu doprinosa za preventivu -usvojen po Odluci UO 30.06.2008.;
- Odluka tehničkim osnovama osiguranja - usvojena po Odluci UO 11.01.2007.;
- Opšti i posebni uslovi i tarife premija- usvojen po Odluci UO 29.04.2007.;
- Odluka o kriterijumima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samopridržaja i ukupnom iznosu samopridržaja- usvojena po Odluci UO 18.10.2007.godine.

Napominjemo da je ovlašćeni aktuar na napred navedena akta poslovne politike dao pozitivno mišljenje, odnosno da su urađeni u skladu sa zakonskim propisima, sa primenom načela i principa osiguranja i poslovanja, a shodno članu 20.Zakona o društvima za osiguranje (Sl. glasnik RS broj 17/05 i 64/2006) i Odluci o sadržaju mišljenja ovlašćenog aktuara (Sl. glasnik RS broj 15/07).

Društvo je primenjivalo svoje akte u skladu sa njihovim zakonskim propisima i njihovim sadržajem.

2.3. 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 računovodstvenopolitike 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.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Stalna imovina

Stalnu imovinu Društva čine: nematerijalna ulaganja, nekretnine, investicije nekretnine, postrojenja, oprema, ostala osnovna sredstva i dugoročni finansijski plasmani.

3.1.1. Stalna nematerijalna sredstva

Nematerijalna sredstva predstavljaju resurs Društva pod uslovom da ih može kontrolisati i da od tog nematerijalnog sredstva ostvaruje ili će se ostvarivati ekonomske koristi.

Nematerijalno sredstvo je određivo nemonetarno sredstvo bez fizičkog sadržaja koje služi za obavljanje djelatnosti (patent, licenca, softver, koncesija i dr.).

Nematerijalna sredstva se početno vrednuju po nabavnoj cijeni ili cijeni koštanja, u koji su uključeni nepovrativi iznosi poreza i carina, kao i drugi direktni troškovi neophodni za stavljanje u upotrebu.

Nakon početnog priznavanja nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrijednosti ili cijeni koštanja umanjenoj za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti.

Nematerijalna ulaganja podliježu obračunu amortizacije, koja se obračunava kada je ulaganje raspoloživo za upotrebu. Osnovica za amortizaciju nematerijalnog ulaganja je njegova nabavna vrijednost ili cijena koštanja po odbitku njegove rezidualne vrijednosti (ukoliko postoji).

Nematerijalna ulaganja se otpisuju putem proporcionalne metode amortizacije na osnovu procijenjenog vijeka trajanja (najčešće u roku od pet godina), osim ulaganja čije je vrijeme korišćenja utvrđeno ugovorom, kada se otpisivanje vrši u rokovima predviđenim ugovorom.

3.1.2. Stalna materijalna sredstva

Stalna materijalna sredstva Društva čine: građevinski objekti, oprema, alat i inventar i avansi i materijalna sredstva u pripremi.

Pod stalnim materijalnim sredstvima (građevinski objekti, oprema, alat i inventar) podrazumevaju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Nabavke građevinskih objekata, opreme, alata i inventara u toku obračunskog perioda evidentiraju se u poslovnim knjigama po nabavnoj vrijednosti koju čini fakturna vrijednost (po fakturi dobavljača) uvećana za sve troškove dovođenja u stanje funkcionalne osposobljenosti, ili po cijeni koštanja sredstva ako je proizvedeno u sopstvenoj režiji. Ukoliko je cijena koštanja veća od nabavne cijene istog ili sličnog sredstva na tržištu, primjenjuje se niža vrijednost.

Dodatna ulaganja u osnovno sredstvo koje ima značaj rekonstrukcije, adaptacije, modernizacije i dogradnje radi povećanja kapaciteta, poboljšanja kvaliteta ili promjene namjene, odnosno produženja vijeka trajanja, čini zbir neotpisane vrijednosti i vrijednosti novog ulaganja.

Amortizacija predstavlja sistematsku alokaciju nabavne vrijednosti-cijene koštanja sredstva koje se amortizuje tokom njegovog procijenjenog korisnog vijeka. Iz osnovice za amortizaciju isključuje se rezidualna vrijednost koja predstavlja procijenjeni iznos koji bi se nakon odbijanja procijenjenih troškova otuđenja mogao dobiti da je sredstvo već na kraju svog korisnog vijeka i da se nalazi u stanju koje se očekuje na kraju njegovog korisnog vijeka (u praksi rezidualna vrijednost je često beznačajna i kao takva je nebitna kod obračuna amortizacije). Rezidualna vrijednost i korisni vijek sredstva se provjerava najmanje na kraju svake poslovne godine, a efekti promjena procijenjenog korisnog vijeka i rezidualne vrijednosti, ukoliko do njih dođe, obračunavaju se u skladu sa MRS 8- Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i greške.

Amortizacija se obračunava proporcionalnom-linearnom metodom, tokom procenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstava, sve dok sredstvo ne bude u cjelosti otpisano.

Obračun amortizacije nekog sredstva započinje kad je ono raspoloživo za upotrebu. Sa amortizacijom se prestaje kad se sredstvo rashoduje ili otuđi.

Jednom amortizovano nematerijalno i materijalno sredstvo, bez obzira što se i dalje koristi, ne može biti predmet ponovnog procenjivanja vrijednosti i ne podliježe otpisivanju dok se koristi u istom pravnom licu.

Prilikom obračuna amortizacije primjenjene su sljedeće stope amortizacije (za osnovne grupe sredstava):

	Stopa u %
– građevinski objekti	1,30
– kompjuteri, štampači, skeneri, fotokopir aparati, aparati za ispitivanje novca,svjetleće reklame i dr.	20,00
– putnički automobili	15,50
– oprema za ptt saobraćaj	10,00
– kancelarijski namještaj	10,00 – 12,50
– oprema za tehnički pregled	10,00
– usisivači, zavjese, itisoni	20,00 – 25,00
– ostalo	10,00 – 16,50

Alat i inventar se otpisuju jednokratno, odnosno otpisuju se u cjelokupnom iznosu prilikom stavljanja u upotrebu.

3.1.3. Ulaganja u povezana, pridružena i ostala lica

Ulaganja u povezana, pridružena i ostala lica predstavljaju finansijska sredstva koja se mjere po njihovoj nabavnoj vrijednosti.

Dugoročni krediti se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti.

3.2. Tekuća imovina

3.2.1. Zalihe

Zalihe materijala, rezervnih dijelova, robe i inventara procjenjuju se po nabavnoj vrijednosti. Nabavna vrijednost može da se umanjuje po osnovu stvarno nastalih dokumentovanih smanjenja.

3.2.2. Kratkoročna potraživanja

Kratkoročna potraživanja procjenjuju se po nominalnoj vrijednosti umanjenom indirektno za iznos vjerovatne nenaplativosti potraživanja, a direktno ako je nemogućnost naplate izvjesna i dokumentovana (sudsko poravnanje, utuženje, stečaj dužnika i sl.).

3.2.3. Hartije od vrijednosti, depoziti po viđenju i gotovina

Hartije od vrijednosti, depoziti po viđenju i gotovina evidentiraju se po nominalnoj vrijednosti, a ako su izraženi u stranoj valuti po kursu strane valute.

3.2.4. Aktivna vremenska razgraničenja

Na teret aktivnih vremenskih razgraničenja mogu biti razgraničeni troškovi pribave osiguranja u srazmjeri prenosne premije i ukupne premije u skladu sa Zakonom.

3.3. Dugoročna rezervisanja i obaveze

3.3.1. Dugoročna rezervisanja

Procjenjivanje dugoročnih rezervisanja kod dugoročnih rizika i dubioznih potraživanja vrši se na osnovu ugovornih odnosa, u skladu sa Odlukom i Pravilnicima donešenim u skladu sa članom 82. Zakona o društvima za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 17/2005.).

3.3.2. Obaveze

Obaveze se procjenjuju u visini nominalne vrijednosti proistekle iz odgovarajuće dokumentacije (ugovora, fakture, zapisnika i sl.). Smanjenje obaveza po osnovu zakona, sudske presude, vanparničnog poravnania i sl. vrši se direktnim otpisivanjem u korist prihoda, dok se obaveze po osnovu hartija od vrijednosti ispravljaju indirektno u poslovnim knjigama za iznos kamate koja se odnosi na budući period.

3.3.3. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja čine unaprijed obračunati prihodi (prenosna premija), i obračunavaju se prema vremenu trajanja osiguranja.

3.4. Kapital

Kapital se iskazuje kao razlika vrijednosti imovine i obaveza na dan sastavljanja Godišnjeg finansijskog izvještaja. Kapital čine osnovni kapital, revalorizacije, neraspoređeni dobitak, rezerve i emisiona premija u nominalnom iznosu.

Gubitak iz ranijih godina i iz tekuće godine čini ispravku vrijednosti kapitala u nominalnom iznosu.

3.5. Prihodi

Prihodi se procjenjuju prema nominalnoj vrijednosti po osnovu prodaje polisa osiguranja, saglasno trajanju osiguranja, regresa, kamata, dividendi i ostalih prihoda.

Prihodi u Bilansu uspjeha priznaju se kada se njima povećava buduća ekonomska korist, povezano sa povećanjem sredstava ili smanjenjem obaveza, koje se mogu pouzdano izmjeriti.

3.6. Rashodi

Procjenjivanje rashoda, odnosno troškova materijala, usluga, rezervisanja, amortizacije, poreza, doprinosa, zarada zaposlenih, kamata i vanrednih rashoda vrši se na osnovu ugovora, procesne dokumentacije i zakonskih propisa.

Priznavanje rashoda u Bilansu uspjeha podrazumjeva smanjenje budućih ekonomskih koristi koje je povezano sa smanjenjem sredstava ili povećanjem obaveza ako se mogu pouzdano izmjeriti. Rashodi se priznaju na osnovu direktne povezanosti između troškova i prihoda.

3.7. Finansijski rezultat

Finansijski rezultat procjenjuje se po nominalnoj vrijednosti kao zbir ili razlika rezultata poslovanja (prihoda i rashoda) i rezultata revalorizacije i iskazuje se kao dobitak, odnosno kao gubitak.

Neto dobitak je razlika između dobitka i obračunatog poreza na dobitak, dok je neto gubitak zbir gubitka i eventualnog poreza na dobit.

Osnovne računovodstvene politike Društva nisu urađene na zadovoljavajući način, odnosno suviše su pojednostavljene i uopštene. Neki dijelovi imovine uopšte nisu obuhvaćeni, kao što su ulaganja u nekretnine, o kojima nema ni riječi, tj. i ne spominju se, a Društvo ih je iskazalo u Bilansu stanja na dan 31.12.2008. godine.

Takođe imamo da nam se "hartije od vrijednosti, depoziti po viđenju i gotovina procjenjuju po nominalnoj vrijednosti" (Član 19. Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama Društva). Ovakav pristup je krajnje pojednostavljen za koji se ne bi moglo tvrditi da je u skladu sa MRS 39 - Finansijski instrumenti : priznavanje i odmjeravanje – kod HOV-a.

Nije najjasnije za koji se metod Društvo opredjelilo za vrednovanje osnovnih sredstava, nekretnina i opreme, nakon početnog priznavanja.

Gore navedene primjedbe od strane eksterne revizije za predhodnu godinu (2008) tačka 3.7 stav 3,4,5 i 6 nisu izvorene. Ostaje obaveza društva da izvrši proširenja i dopune svoga Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama u dijelu računovodstvenih politika, u smislu obuhvatanja svih dijelova imovine i obaveza sa jasno definisanim načinom vrednovanja, kako prilikom početnog priznavanja tako i naknadnog mjerenja istih, u skladu sa MRS, MSFI i nacionalnog zakonodavstva.

3. 8. Analiza vođenja poslovnih knjiga

Akcionarsko društvo za osiguranje “Drina osiguranje” Milići, 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.

U ovoj godini nastavljeno je ulaganje u nematerijalna sredstva koja se odnose na informativni program koji funkcioniše i pokriva sve poslovne jedinice u sastavu Društva. Dogradnja i prilagođavanje savremenim tokovima informatičkog sistema je nastavljeno i u narenoj godini koji će omogućiti još kvalitetnije, ažurnije i obuhvatnije izvještavanje po poslovnim centrima.

Društvo vodi evidenciju obrazaca stroge evidencije putem računara u okviru premijskog računovodstva.

Lice odgovorno za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izvještaja je dipl. ekonomista Ozrenka Ristić, sa licencom sertifikovanog računovođe koju izdaje Savez računovođa i revizora Republike Srpske br. SR-73-10 radnim mjestom: Pomoćnik Direktora za računovodstvo.

Knjiga šteta je potpuna, uredna i ažurna.

4. OSTALI PODACI

4.1. Otvoreni računi u konvertibilnim markama i devizni računi u periodu za koji se obavlja revizija

Red. broj	Naziv banke	Broj tekućeg računa
1.	Žiro račun – Razvojna banka a.d.,	562-009-00000028-67
2.	Žiro račun – Balkan banka a.d.	568-603-24000001-48
3.	Žiro račun – Balkan banka a.d.	568-503-24000768-28
4.	Žiro račun – Nova banka	555-006-00002045-88
5.	Žiro račun – Hypo-Alpe-Adria Bank a.d.	552-020-00014910-40
6.	Žiro račun – Pavlović International banka	554-012-00000044-89
7.	Žiro račun –Uni Credit banka, a.d.Banja Luka	551028-00007199-98
8.	Žiro račun –Bobar banka	565-404-24000001-47
9.	Žiro račun –Raiffeisen Bank	161-085-00061400-20
10.	Žiro račun –Raiffeisen Bank	161-045-00154000-48
11.	Žiro račun –Komercijalna banka,a.d.	571-030-00000368-17
12.	Sredstva preventive	555-006-03002045-39
13.	Rezervni fond-Nova banka	555-006-02002045-23
14.	Rezidentni račun –Privredna banka Sarajevo	544-3840500032-30
15.	Devizni račun – Nova banka (EUR)	555-006-00002044-88
16.	Devizni račun – Nova banka (DKR)	555-006-00002044-88
17.	Devizni račun – Nova banka (CHF)	555-006-00002044-88
18.	Devizni račun – Pavlović banka (EUR)	554-012-00000044-89
19.	Devizni račun – Pavlović banka (CHF)	554-012-00000044-89
20.	Devizni račun – Pavlović banka (SEK)	554-012-00000044-89
21.	Devizni račun – Pavlovića banka (GBP)	554-012-00000044-89

4.2. Podaci o broju zaključenih ugovora o zastupanju – posredovanju

U toku 2009. godine Društvo je aktivno sarađivalo sa zastupnicima i posrednicima, koji su tokom godine dobili dozvolu za rad po Rješenju Agencije za osiguranje Banja Luka.

Sa svakim od ovih zastupnika zaključeni su ugovori o zastupanju, kojim su regulisana sva prava i obaveze kako zastupnika, tako i ovog Društva.

	Ime zastupnika	Registarski broj kod Agencije za osiguranje	Mesto sedišta	Broj ugovora	Napomena
1.	Bujadnjak Čedomir	RZ-1-091/07	Doboj	2683/07	01.11.2007.
2.	Erletić Predrag	RZ-1-072/07	Doboj	2648/07	01.11.2007.
3.	Garić Gordana	RZ-1-047/07	Derventa	2604/07	01.11.2007
4.	Gavrić Slađan	RZ-1-135/07	Priboj	2680/07	01.11.2007
5.	Golić Biljana	RZ-1-058/07	Doboj	2772/07	12.11.2007
6.	Kovačević Milorad	RZ-1-089/07	Zvornik	2634/07	01.11.2007.
7.	Kuzmanović Perica	RZ-1-166/07	Teslić	2649/07	01.11.2007.
8.	Lakić Miloš	RZ-1-126/07	Vlasenica	2647/07	01.11.2007.
9.	Maksimović Velibor	RZ-1-164/07	Laktaši	2637/07	01.11.2007.
10.	Marinković Slađana	RZ-1-182/07	Prnjavor	2678/07	02.11.2007.

11.	Milovanović Konstantin	RZ-1-175/07	Pelagićevo	2655/07	01.11.2007
12.	Obrenović Slobodan	RZ-1-090/07	Rogatica	2658/07	01.11.2007.
13.	Pajdić Živko	RZ-1-138/07	Modriča		01.11.2007
14.	Pavić Vlado	RZ-1-061/07	Prijedor	2615/07	01.11.2007
15.	Popović Svjetlana	RZ-1-143/07	Gradiška	2646/07	01.11.2007
16.	Radanović Dane	RZ-1-106/07	Prijedor	2616/07	01.11.2007.
17.	Radulović Ranko	RZ-1-092/07	Han Pijesak	2636/07	01.11.2007.
18.	Stajić Slavica	RZ-1-156/07	Bijeljina	2679/07	05.11.2007
19.	Tanović Vera	RZ-1-174/07	Rogatica	173/08	18.01.2008.
20.	Todorović Goran	RZ-1-162/07	Banja Luka	2635/07	01.11.2007.
21.	Utješanović Predrag	RZ-1-165/07	Gradiška	2681/07	02.11.2007
22.	Vučenović Vjekoslav	RZ-1-169/07	Srbac	2659/07	02.11.2007.
23.	Ćevriz Veljko	RZ-1-069/07	Trebinje	2657/07	01.11.2007.
24.	Đikić Goran	RZ-1-100/07	Prijedor	2613/07	01.11.2007
25.	Đurić Borko	RZ-1-155/07	Ugljevik	2656/07	01.11.2007
26.	Macan Nada	RZ-1-160/07	I. Sarajevo	2752/07	01.11.2007
27.	Agencija" WVP"	RDZ-1-01/07	Banja Luka	3585/08	22.07.2008.
28.	Qvatro asistance d.o.o	ZOD-21	Sarajevo	1943/09	01.04.2009.
29.	Vujković Rade	RZ-1-184/07	Šipovo	5158/09	14.05.2009.
30.	VBL posrednik	ZOD-23	Sarajevo	6626/09	03.09.2009.

Napomena: Svi Ugovori zaključeni su na neodređeno vrijeme

Društvo je preko svojih zastupnika u toku 2009. godine zaključilo ugovore o osiguranju, i to:

Vrsta osiguranja	2009.g.		
	Broj polisa	Ostvarena premija	Učešće u %
– Osiguranje nezgode – 01	29.216	644.178	5,39
– Zdravstveno osiguranje - 02	683	45.837	0,38
– Osiguranje vozila koja se kre. Po kop.	849	1.095.168	9,16
– Osiguranje robe u transportu – 07	19	28.557	0,24
– Imovina – 08	764	380.250	3,18
– Ostale štete na imovini – 09	475	487.889	4,08
– Auto odgovornost – 10	34.064	9.228.488	77,17
– Osiguranje od opšte odgovornosti - 13	24	48.332	0,40
Ukupno:	66.094	11.958.699	100,00

U toku 2009. godine došlo je do smanjenja broja zaključenih polisa kod imovinskih osiguranja, i kod auto odgovornost a kod ostalih osiguranja zabilježen je blagi porast.

BILANS STANJA

Osnovica mjerenja u prikupljanju finansijskih iskaza bili su istorijski i tekući troškovi i primjenjen je koncept očuvanja kapitala, kako finansijskog, tako i fizičkog i propisane prihvaćene računovodstvene politike. Prilikom vrednovanja sredstava prikazanih u Bilansu stanja primenjena su četiri fundamentalna računovodstvena koncepta, a to su:

- a) koncept nastavka poslovanja
- b) koncept uzročnosti prihoda i rashoda
- c) koncept stabilnosti
- d) koncept opreznosti

Sredstva u Bilansu stanja su odvojena prema njihovom karakteru i stepenu njihove očekivane ili potencijalne likvidnosti.

Imajući u vidu da je osnovna svrha sastavljanja Bilansa stanja analiza finansijskog položaja pravnog lica, sve pozicije u aktivu su raščlanjene prema principu rastuće likvidnosti, dok su sve pozicije u pasivi raščlanjene prema principu rastuće dospelosti.

AKTIVA

5. Stalna imovina

Stalnu imovinu Društva na dan bilansiranja 31.12.2009. godine u neto iznosu od 6.732.677 KM čine:

	31.12.2009.g	31.12.2008.g.	Indeks
1 Stalna nematerijalna sredstva	101429	81028	125.18
2 Nekretnine postro i oprema	1325263	1404072	94.39
3 Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	1771079	1771079	100.00
4 Ostali dugoročni finansijski plasmani	585437	659984	88.70
5 Investicione nekretnine	2949469	2908317	101.41
Ukupno	6732677	6824480	98.65

Vrijednost stalne imovine u odnosu na predhodnu godinu smanjena je za 1,35%

5.1. Stalna nematerijalna sredstva

Društvo je iskazalo na dan bilansiranja sljedeća nematerijalna sredstva:

➤ Stanje na dan 31.12.2008.g.	81.028 KM
➤ Nove ulaganja u 2009.g	47.970 KM
➤ Amortizacija za 2009.g.	(27.568) KM
Ukupno	101.428 KM

U 2009.g. Društvo je vršilo ulaganje u ostala nematerijalna sredstva u iznosu od 47.970 KM.

Najveći dio ulaganja se odnosi na usluge od strane IN-Forma Data Beograd po računu br.01-09 od 15.01.2008.g. na iznos od 7.420 KM, zatim po računu 05/09 od 27.03.2009.g. na iznos 6.240 KM. Iz navedene dokumentacije nismo se mogli uvjeriti da su usluge izvršene jer navedeni računi nisu propisno likvidirani niti ima prateće dokumentacije za pojedine stavke po računima (putni troškovi i dr.)

5.2. Stalna materijalna sredstva

Stanje i promjene na stalnim materijalnim sredstvima u periodu od 31.12.2008. do 31.12.2009. godine daje se sljedećim pregledom:

NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I INVESTICIONE NEKRETNINE

Opis	Građevin objekti	Postrojen i oprema	Investici nekretnine	Avansi za nekretnine, postr, opre i inves nekr.	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Stanje na početku godine	461,794	1955723	2908317	78839	5404673
Povećanje	0	130667	41152	40913	212732
Nove nabavke		130,667	41152	40913	212732
Procjena i revalorizacija					
Smanjenje:	0	6837	0	0	6837
Rashod, prodaja i dr.		6837			6837
Stanje na kraju godine	461794	2079553	2949469	119752	5610568
Kumuli. ispravka vrij.					
Stanje na početku godine	34550	1057734			1092284
Povećanje:	6,164	237388	0	0	243552
Amortizacija	6164	237388			243552
Procjena					
Smanjenja:	0	0	0	0	0
Kumulirana ispravka u otuđenju					
Stanje na kraju godine	40714	1295122	0	0	1335836
Neto sadaš. vrij31.12.2009.	421080	784431	2949469	119752	4274732
Neto sadaš. vrij31.12.2008.g	427244	897989	2908317	78839	4312389

Popis stalnih materijalnih sredstava (osnovnih sredstava) obavila je Komisija imenovan Odlukom, direktora br. 898/09 od 01.12.2009.g. od strane direktora Društva.

Upravni odbor Društva je na sjednici održanoj dana 18.01.2010.godine donio Odluku o usvajanju Elaborata o popisu za poslovnu 2009. godinu. Br UO -02/2010

Popisom stalnih materijalnih sredstava nisu utvrđene razlike između stvarnog i knjigovodstvenog stanja.

Stepen amortizovanosti stalnih materijalnih sredstava na dan 31.12.2009. godine dat je u sljedećoj tabeli:

OPIS	Nabavna vrijednosr	Ispravka vrijednosti	Sadašnja vrijednost	Stopa amortizovanosti
1 Građevinski objekti	461794	40714	421080	8.82%
2 Postrojenja i oprema	2079553	1295122	784431	62.28%
3 Investicione nekretnine	2949469		2949469	0.00%
4 Avansi i nekret u pripremi	119752		119752	0.00%
Ukupno	5610568	1335836	4274732	23.81%

Stepen amortizovanosti građevinskih objekata je 8,82% što ukazuje da su građevinski objekti novijeg datuma izgradnje. Oprema je amortizovana u visini od 62,28%, što ukazuje na potrebu postepenog ulaganja u obnavljanje ovog dijela imovine Društva.

5.2.1. Građevinski objekti

Društvo raspolaže sljedećim građevinskim objektima koji služe za obavljanje djelatnosti:

In. Broj.	Objekat	Površina	Nabavna vrijednost	Ispravljena vrijednost	Sadašnja vrijednost
484	Kancelarija u Kozarskoj Dubici	36.49	43090	5103	37987
734	Kancelarija Istočno Sarajevo	28.31	42382	3946	38436
851	Kancelarija Prijedor	27.8	63395	4258	59137
1009	Poslovni prostor Banja Luka	86.12	289511	12821	276690
511	Garažni prostor Zvornik	13.52	10000	1170	8830
222	Kontejner kućica Prnjavor		13416	13416	0
	Ukupno		461794	40714	421080

Vrijednost građevinskih objekata po nabavnoj vrijednosti nije bilo promjena u toku godine u odnosu na predhodnu godinu a sadašnja vrijednost u toku godine smanjena je za obračunatu amortizaciju u iznosu od 6.164 KM.

5.2.2. Oprema

Stanje sadašnje vrijednosti opreme na dan bilansa stanja iznosi 784.431 KM.

Društvo je u 2009.g. izvršilo ulaganja u iznosu od 130.667 KM. Najznačajnije povećanje vrijednosti opreme su ostvarena po osnovu sledećih ulaganja:

- Ulaganja u računarsku opremu u iznosu od 39.473 KM (od navedenog iznosa odnosi se na ulaganje u fiskalizaciju 16.800 KM Po profakturi br.64/09 od 23.03.2009.g.)
- Oprema za cestovni saobraćaj u iznosu od 33.815 KM (Rn.br.003/09)
- Ostala oprema u iznosu od 47.184 KM (kancelarijski namještaj i dr.)

Smanjenje opreme je uslijedilo po osnovu prodaje ostale opreme u iznosu od 6.838 KM (Rn. Br.166/09 od 31.05.2009. g.) i po osnovu obračunate amortizacije za 2009.g. u iznosu od 237.388 KM.

5.2.3. Investicione nekretnine

Investicione nekretnine iznose 2.949.469 KM a njihova struktura je prikazana u dole navedenom pregledu:

Inventurni broj	Naziv	Površina	Iznos
483-512-740-872	Poslovni prostor Zvornik	484.48	575936
518	Poslovni prostor Milići	30	33830
738	Objekat za tehnički pregled Višegrad	225	137506
882	Objekat za tehnički pregled Bijeljina	175	151245
969	Objekat za tehnički pregled Banja Luka	450	884226
1153	Objekat za tehnički pregled Karakaj		687827
1239	Poslovni prostor Banja Luka II		237616
	Poslovni prostor Laktaši		241283
	Ukupno		2949469

U toku godine u investicione nekretnine izvršeno je ulaganje u iznosu od 41.153 KM (po Rn. br. 1/3-2009 od 6.03.2009.g. a odnosi se na ulaganje po osnovu projektovanja i zanatskih radova i opreme u PC Banja Luka.

Društvo ima zaključene sljedeće Ugovore o zakupu, odnosno izdavanju svojih investicionih nekretnina

Ugovor	Datum	Zakupac	Objekat	Mjesečni Zakup
2789/08	30.09.2008.	"Boksit "a.d. Milići	Banja Luka poslovni prostor	500
5260/08	30.09.2008.	"Boksit "a.d. Milići	Laktaši poslovni prostor	1000
347/09	01.10.2008.	"Boksit "a.d. Milići	Zvornik poslovni prostor	2000
6563/08	28.11.2008.	"Boksit "a.d. Milići	Karakaj-Zvornik tehni pregled	8800
	01.12.2008.	"Boksit "a.d. Milići	Bijeljina-tehnički pregled	1200
2079/08	16.06.2008.	"Lada auto" d.o.o Banja Luka	Banja Luka-tehnič pregled-dio	750
2080/08	16.06.2008.	"Šumooprema" Banja Luka	Banja Luka-tehnič pregled-dio	300
	01.04.2008..	Dukić Srđan Milići	Milići- poslovni prostor	100

Ugovori uz cijenu mjesečnog zakupa uključuju i PDV, kao i troškove telefona, električne energije i komunalnih usluga

Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama koji je donio UO Društva 24.12.2007. godine, nema u svom sadržaju obrađeno priznavanje i vrjednovanje ulaganja u nekretnine, te se Društvu skreće pažnja da pored drugih dopuna, izvrši i dopune računovodstvenih politika koje će se odnositi na ovaj dio imovine.

5.2.4. Avansi za nekretnine, postrojenja i opremu

Dati avansi u toku godine za stalna osnovna sredstva u iznosu od 40.913 KM, najvećim dijelom se odnose na izvođenje radova vanjskog uređenja prodajnog salona i servisa automobila u Laktašima (Rn.br. 12 od 22.01. u iznosu od 24.903 KM)

5.3. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica

Na poziciji „Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica“ iskazan je iznos od 1.771.079 KM koji je iz predhodnih godina i to:

Društvo je osnivač D.O.O. "Drina auto" sa učešćem od 1.771.079 KM. Ovo učešće se sastoji od ulaganja iz ranijeg perioda i to u materijalnim sredstvima u visini od 962.579 KM i u gotovini (novčani ulog) u visini od 808.500 KM. Učešće u materijalnim sredstvima se odnosi na objekte u iznosu od 710.001 KM (sadašnja vrijednost) i 252.578 KM na opremu (sadašnja vrijednost).

Inventurni broj	Naziv	Sadašnja vrijednost objekta	Sadašnja vrijednost opreme	Ukupno
700-699	Šamac 1/2 vlasništvo	103030	36882	139912
702-701	Sokolac 1/1 vlasništvo	305254	50887	356141
703-704	Petrovo 1/2 vlasništvo	78208	33897	112105
788-769	Karakaj 1/1 vlasništvo	223510	58493	282003
902	Bijeljina 1/1 vlasništvo		28628	28628
901	Brčko		20500	20500
910	Višegrad 1/2 vlasništvo		15591	15591
911	Ugljevik "Đedin"		7700	7700
	Ukupno	710002	252578	962580

U 2009. godini nije bilo promjena na ovoj poziciji.

5.4. Ostali dugoročni plasmani

Na poziciji ostali dugoročni plasmani iskazan je iznos od 585.437 KM i odnosi se:

- Dugoročni krediti odobreni radnicima u iznosu od 19.666 KM
- Dugoročna potraživanja za prodane stanove u iznosu od 108.039 KM
- Finansijski plasmani zelene karte (depzitu) u iznosu od 325.972 KM
- Finansijski plasmani za naknadu šteta u iznosu od 131.760 KM

Ostali dugoročni plasmani odnose se na kredite date radnicima za rješavanje stambenih potreba koji su u otplati. Odobreni kredit u iznosu od 20.000 KM otplaćen je u toku 2009.g. u iznosu od 334 KM tako da neotplaćeni kredit sa stanjem na dan 31.12.2009.g. iznosi 19.666 KM.

Potraživanja po osnovu prodatih 7 stanova sa stanjem na dan 31.12.2009.g. iznose 160.754 KM. U toku 2009.g. jedan radnik odustao je od kupovine stana i taj iznos od 34.116 KM je preknjižen na konto 218 za dalju prodaju, a po osnovu otplate kredita smanjeno je za iznos od 18.599 KM. Stanje potraživanja po osnovu prodatih stanova na dan 31.12.2009.g. iznosi 108.039 KM.

Depozit za zelenu kartu u fond biroa zelene karte Sarajevo u toku 2009.g. uplaćeno je 340.144 KM a rezervni fond biroa zelene karte BiH Sarajevo po osnovu novih osiguranja Društava povratio je dio sredstava preko određenog maksimuma u iznosu od 14.172 KM.

Fondu za naknadu starih šteta Sarajevo, uplaćeno je u 2009.g. iznos od 139.086 KM a dio šteta koje su likvidirane od strane Fonda zelene karte Sarajevo u iznosu od 7.326 KM Društvo je na osnovu odgovarajuće dokumentacije fond smanjilo uplaćene štete za gore likvidirani iznos.

6. TEKUĆA IMOVINA

Struktura tekuće imovine na dan 31.12.2009. godine daje se u sljedećoj tabeli:

	Nabavna vrijednost	Ispravka vrijednosti	Sadašnja vrijednost
Zalihe	9709	3202	6507
Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina	13310413	1431477	11878936
Aktivna vremenska razgraničenja	257366		257366
Ukupno	13577488	1434679	12142809

6.1. Zalihe

Na računu zaliha Društvo iskazuje vrijednost zaliha polisa po vrstama osiguranja na dan 31.12.2009. godine. Zalihe su uredno popisane od strane Komisije za popis zaliha svih vrsta polisa osiguranja u magacinu, imenovane Odlukom Direktora br.898/09 od 01.12.2009.g. te nisu utvrđene razlike između stvarnog i knjigovodstvenog stanja.

Zalihe po vrstama polisa koje su zatečene u magacinu daju se u sljedećoj tabeli:

Vrsta polise	Količina	Cijena	Vrijednost
Autoodgovornost	17433	0.16909	2948
Zelena karta	5287	0.09932	525
Imovina	2906	0.26088	758
Granično	3127	0.16909	529
Kasko	1867	0.1536	287
Transport	675	0.81964	553
Putnici u javnom prevozu	1686	0.19077	322
Zdravstveno	1692	0.2037	345
Nezgoda	2024	0.045198	91
Generalna polisa	586	0.25426	149
Ukupno			6507

Zalihe po naprijed navedenim pozicijama povećane su u 2009.g. u odnosu na predhodnu godinu za 29,08%

6.2. Kratkoročna potraživanja

Struktura ovih potraživanja je sljedeća:

Struktura	Iznos
Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	1118720
Kratkoročni finansijski plasmani	9268711
Ostala potraživanja	998752
Druga potraživanja	172788
Gotovina	319965
Ukupno	11878936

(

6.2.1. Gotovina

Društvo je sa stanjem 31.12.2009. godine iskazalo gotovinu u iznosu od 319.965 KM.

Sva novčana sredstva u KM i deviznim računima, kao i stanje u blagajni uredno su popisana i usaglašena od strane Komisije za popis novčanih sredstava i hartija od vrijednosti, potraživanja i obaveza na dan 31.12.2009. godine, imenovane Odlukom Direktora dana 1.12.2009.g, čiji Izvještaj je prihvaćen i usvojen Odlukom Upravnog odbora broj UO -02-2010 godine.

Pregled stanje gotovine na pojedinim računima i u blagajni dat je u sledećoj tabeli:

Izvod broj	Naziv banke	Broj tekućeg računa	Iznos u KM	Iznos u valuti
307	Žiro račun Nova banka	555-006-00002045-88	202057	
299	Žiro račun Razvojna banka	562-009-00000028-67	10630	
297	Pavlović internacional bank	554-012-00000044-89	6365	
275	Uncredit bank a.d.Banja Luka	551-028-00007199-98	20880	
184	Hipo alpe-adrija-bank	552-020-00014910-40	2867	
41	Komercijalna banka	571-030-00000368-17	2968	
35	Bobar banka a.d. Zvornik	565-404-24000001-47	115	
12	Raffaisen bank	161-045-00154000-48	3022	
55	Rezidentni račun PBS	544-384-0500032-30	11	
4	Nova banka a.d. Zvornik	555-006-02002045-23	8	
33	Nova banka a.d. Zvornik	555-006-03002045-39	311	
264	Balkan investment bank	568-603-24000001-48	3829	
12	Rajfajzen bank Tuzla	505-011-00022850063-14	132	
68	DR-Nova banka a.d. Zvornik	555-110-10002594-04	64018	32732
5	DR-Nova banka a.d. Zvornik	555-110-10002594-04	126	480
5	DR-Nova banka a.d. Zvornik	555-110-10002594-04	2480	1886
	Pavlović banka	554-012-00000044-89	69	35

Pavlović banka	554-012-00000044-89	9	48
Pavlović banka	554-012-00000044-89	19	14
Pavlović banka	554-012-00000044-99	4	2
Ukupno saldo računa na dan 31.12		319921	
Glavna blagajna		44	
Ukupno novčana sredstva na dan 31.12		319965	

Stanje sredstava žiro računa u bankama i blagajni, iskazano u Bilansu stanja, odgovara stanju posljednjih izvoda sa žiro računa, odnosno deviznih računa.

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.

6.2.2. Potraživanja po osnovu premije osiguranja

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 podnjela Izvještaj Centralnoj popisnoj komisiji, koji je usvojen Odlukom Upravnog odbora broj UO-02/2010.g.. Po datom Izvještaju, nisu utvrđene razlike između knjigovodstvenog i stvarnog stanja.

Sa stanjem 31.12.2009. godine potraživanje po osnovu premije daje se u sljedećoj tabeli:

	Iznos
Potraživanja po osnovu premije osiguranja	2101749
Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu premije osiguranja	-983029
Ukupno	1118720

Pregled potraživanja po vrstama osiguranja sa stanjem na dan 31.12.2009. godine:

Šifra	Naziv vrste osiguranja	Iznos u KM
1	Osiguranje nezgode	231363
2	Zdravstveno osiguranje	10521
3	Osiguranje kasko vozila	712891
7	Osiguranje robe u prevozu	25554
8	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	322817
9	Osiguranje od ostalih šteta na imovini	303927
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	63087
13	Osiguranje od opšte odgovornosti	43337
14	Zeleni kartoni	7778
15	Nedefinisana stanja	380474
	Ukupno	2101749

U sljedećoj tabeli daje se pregled premije osiguranja po periodima dospijeća (ročnosti):

Opis	do 3 mj	do 6 mj.	do 9 mj	do 1 godine	preko godinu dana	Ukupno
Potraživanje po osnovu premije osiguranja	1103283	181632	102001	166681	548152	2101749
Ispravka vrijednosti	104677	91976	71543	166681	548152	983029
Potraživanje neto	998606	89656	30458	0	0	1118720

Društvo je u dva navrata 30.09. i 31.10.2009.g. za sva potraživanja od dužnika ispostavilo obrasce IOS za otvorene stavke gdje je po prispjeću ovjerenih IOS-a u većem broju postignuta saglasnost a za dio manjih reklamacija izvršeno je naknadno direktno usaglašavanje.

Uvidom u knjigovodstvenu evidenciju i izvršeni popis sa 31.12.2009. godine, najveći dužnici po vrstama osiguranja dati su u narednim tabelama:

Najveći dužnici po osnovu premije osiguranja su:

„Boksit“ a.d. Milići	541.144 KM
Mileks d.o.o Milići	56.483 KM
Vitinka A.D. Zvornik	40.884 KM
Sektor security Banja Luka	51.328 KM
Klinički centar Banja Luka	49.707 KM

»Boksit« a.d.Milići

- Osiguranje nezgode.....25.480 KM
- Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim voz. o ši.....312.572 KM
- Osiguranje robe u prevozu.....15.139 KM
- Osiguranje robe od požara i prirodnih sila..... 30.463 KM
- Osiguranje imovine od ostalih šteta.....157.490 KM

Ukupno.....541.144 KM

»Mileks« d.o.o. Milići

- Osiguranje nezgode.....802,90 KM
- Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu os.š.....39.316,20 KM
- Osiguranje Robe od požara.....8.758,27 KM
- Osiguranje imovine od ostalih šteta.....6.078,27 KM

Ukupno.....54955,64 KM

Po Izvještaju Komisije rekapitulacija otpisa po osnovu premije osiguranja za 2009. godinu je sljedeća:

	Iznos u KM
Indirektni otpis za 2009.g.	486541
Direktni otpis za 2009.g.	40334
Ukupno za otpis	526875

Stanje i promjene na ispravci potraživanja po osnovu premije osiguranja u toku 2009. godine, daju se u sljedećoj tabeli:

	Iznos u KM
Ispravka vrijednosti na dan 1.01.2009.g	518178
Naplaćeno u toku 2009.g.	-28690
Doknjižavanje nove ispravke vrijednosti po osnovu premije	493541
Stanje ispravke vrijednosti potraživanja na dan 31.12.2009.g.	983029

Stanje i promjene na ispravci potraživanja po osnovu kratkoročnih kredita u toku 2009.g. daju se u sledećoj tabeli:

	Iznos u KM
Ispravka vrijednosti na dan 01.01.2009.g	370416.05
Naplaćeno u toku 2009.g.	-3104.50
Doknjižavanje nove ispravke vrijednosti po osnovu premije	-5818.12
Stanje ispravke vrijednosti potraživanja na dan 31.12.2009.g.	361493.43

Stanje i promjene na ispravci potraživanja po osnovu kamata na krediteu toku 2009.g. daju se u sledećoj tabeli:

	Iznos u KM
Ispravka vrijednosti na dan 1.01.2009.g	47644.62
Naplaćeno u toku 2009.g.	0.00
Korigovana ispravka vrijednosti iz predhodne godine	-13944.08
Stanje ispravke vrijednosti potraživanja na dan 31.12.2009.g.	33700.54

Stanje i promjene na ispravci potraživanja po osnovu datih avansa u toku 2009.g. daju se u sledećoj tabeli:

	Iznos u KM
Ispravka vrijednosti na dan 01.01.2009.g	40855.14
Naplaćeno u toku 2009.g.	0.00
Diknjižavanje nove ispravke po osn.ost.potr	12399.29
Stanje ispravke vrijednosti potraživanja na dan 31.12.2009.g.	53254.43

Ostvareni procenat naplate po osnovu potraživanja od premije, sa 31.12.2009.g, zajedno sa prenijetim stanjem iz predhodne godine, a prije izvršenog otpisa i ispravke vrijednosti potraživanja, iskazan je u visini od (13.171.709 KM / 14.290.430 KM) 92,17%.

Ostvareni procenat naplate u cijelini, poslije izvršene ispravke vrijednosti potraživanja iznosi (12.188.680/14.290.430) 85,29%.

Stanje potraživanja 31.12.2009.g. po osnovu premija proističe iz intervala zaduženja i plaćanja, i odnosi se na nenaplaćenu premiju od pojedinih ugovarača kod osiguranja imovine.

Premija imovinskih osiguranja, pretežno se plaća u ratama, a uslovljena je i otežanim uslovima u privredi, kao i nedostatkom novčanih sredstava, te je procenat naplate najniži upravo kod ove vrste osiguranja. Društvo preduzima sve mjere da se dugujuća premija što prije naplati, s tim da je važno napomenuti da je najveći dio potraživanja, koji je dat na ispravku, ujedno i utužen, zašto postoji vjerodostojna dokumentacija u pravnoj službi Društva.

6.2.3. Ostala potraživanja

	Iznos u KM
Potražnja za uslužno isplaćene štete	8300
Potraž iz specifičnih odnosa	1032773
Potražnja po osnovu regresa	10933
Ispravka vrijednosti	-53254
Ukupno	998752

Potraživanje po osnovu specifičnih poslova iznose 1.032.773 KM i odnose se na potraživanja po osnovu ugovora o poslovno-tehničkoj saradnji i na ime unaprijed plaćene provizije, zakupa i date avanse.

Ugovori o poslovno-tehničkoj saradnji se odnose na sledeće komitente:

- Pinus Višegrad
- VS Trejd Srbac
- Auto transport Prijedor
- Metalac Trebinje
- SAS d.o.o Priboj
- Sas Neven Čelinac,
- Roko-Baroko Pale
- Megaturs Bratunac idr.

Potraživanje po osnovu regresa iznosi 10.932 KM i knjižena su na osnovu pravosnažne presude ili van sudskog poravnanja

6.2.4. Druga potraživanja

Iskazani iznos od 206.489 KM na poziciji drugih potraživanja odnosi se na potraživanja po kamatama na odobrene plasmane.

6.2.4. Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani iskazani u knjigovodstvu u visini od 9.268.711 KM dati su u sledećoj tabeli.

	Iznos u KM
Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica	1105000
Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	5420000
HOV kojima se trguje	1944710
Ostali kratkoročni finansijski plasmani - kredit	1160494
Ispravka vrijednosti kratkor kredita ostalim prav licim	-361493
Ukupno	9268711

Struktura kratkoročnih plasmana u povezana pravna lica iznosi 1.105.000 KM i data je u dole navedenom pregledu.

Naziv	Rok dospeljeća	Kamatna stopa	Iznos
"Boksit" a.d. Milići	31.12.2009.g.	8.40%	1000000
"Progres" a.d. Zvornik	31.12.2009.g.	0.70%	105000
Ukupno			1105000

Svi plasmani u povezana pravna lica obezbjeđeni su hipotekama i garancijom, tako da su po ocjeni ovlašćenog revizora ulaganja osigurana. Za najveći plasman kod "Boksit" a.d. potvrđen je IOS sa stanjem na dan 31.12.2009. godine.

Finansijski plasmani se odnose na deponovana sredstva kod banaka i iznose 5.420.000 KM

Društvo je dio slobodnih novčanih sredstava plasiralo u kratkoročne oročene depozite i to kod sljedećih banaka:

Plasmani u povezana pravna lica	Iznos plasmana u KM	Kamatna stopa na godišnjem nivou	Rok na koji je plasman odobren
Nova banka	750000	5.90%	28.02.2010
Nova banka	40000	3.50%	29.04.2010
Nova banka	670000	6.50%	28.11.2012
NLB Razvojna banka	200000	6.10%	5.03.2010
Pavlović International banka	280000	5.50%	4.03.2011
Pavlović Internacional banka	280000	5.00%	24.09.2010
Pavlović Internacional banka	320000	5.00%	5.08.2010
Pavlović Internacional banka	530000	6.50%	5.10.2012

Pavlović Internacional banka	100000	5.50%	29.07.2010
Pavlović Internacional banka	200000	7.50%	23.06.2012
Pavlović Internacional banka	400000	5.00%	29.01.2011
Banjalučka banka	300000	5.10%	5.03.2010
Banjalučka banka	700000	8.35%	18.06.2012
Bobar banka	150000	6.00%	10.04.2010
Bobar banka	200000	4.00%	30.03.2010
Balkan bank	300000	6.00%	11.04.2010
Ukupno	<u>5420000</u>		

Mišljenje ovlaštenog revizora da su ostvareni uslovi pod kojima su plasirana finansijska sredstva povoljni. Pri ulaganju i deponovanju sredstava vodilo se računa o isplativosti, odnosno tržišnosti deponovanja i ulaganja kojima se neće ugroziti njihova realna vrijednost i drugim mjerama da bi se obezbjedila sigurnost deponovanja u skladu sa pravilima kontrole i upravljanja rizicima.

Društvo je obezbjedilo da iznos deponovanja i ulaganja bude jednak tehničkim rezervama.

Stanje i promjene u toku 2009. godine daju se u sljedećoj tabeli:

	Iznos u KM
Početno stanje 01.01.2009.g.	2780000
Povećanje u toku 2009.g.	3420000
Smanjenje u toku 2009.g.	780000
Stanje 31.12.2009.g.	5.420.000

6.2.4.1. Kratkoročni krediti ostalim pravnim licima

Jedan dio raspoloživih sredstava Društvo je u predhodnom periodu, kao i u toku godine plasiralo u kratkoročne kredite ostalim pravnim licima, koji su iskazani u sljedećoj veličini:

	Iznos u KM
Kratkoročni krediti ostalim pravnim licima u zemlji	1160494
Ispravka vrijednosti kratkoročnih kredita ostalim pravnim licima	-361493
Stanje 31.12.2009.g.	799001

Ostali kratkoročni finansijski plasmani u zemlji iznose 1.160.494 KM .Najveći dužnici po osnovu kratkoročnih kredita su:

- Studen prom d.o.o Zvornik.....379000 KM
- Drina trans Zvornik.....180000 KM
- Prizma d.o.o Milići.....90000 KM
- Dubički robni magazin.....65000 KM
- Prerada sa hladnjačom DP Zvornik.....68876 KM

Po Komisiji za ocjenu boniteta sa 31.12.2009. godine, a sa ciljem realnog iskazivanja bilansnih pozicija aktive, Društvo je izvršilo ispravku vrijednosti potraživanja kratkoročnih kredita ostalim pravnim licima u visini od 361.493 KM.

Uvidom u tekuću dokumentaciju i popis sa 31.12.2009. godine indirektni otpis izvršen je kod sljedećih pravnih lica:

Naziv komitenta	Iznos
Hladnjača zvonik	68876
Migent Milići	18330
Promet TV Zvonik	28559
Ristić	38669
Soborad	10000
Unipromet	12000
Ratko perić	50000
Agroslavija	46315
Bosnaexpres	17145
Autotransport-Teslić	71600
Ukupno	361493

Komisija za ocjenu boniteta naplativosti predložila je direktan otpis za dva kredita ostalim pravnim licima, zbog nemogućnosti namirenja potraživanja iz stečajne mase ili neizvjesnosti tužbe i to:

Naziv	Mjesto	Iznos
Dedin	Ugljevik	3105
Bijeljevac	Ugljevik	8176
Ukupno		11281

Ocjena je, da je na ovaj način preduzetim operativnim i strateškim mjerama u ovom dijelu aktive izbjegnuta rizična aktiva kao proizvod poslovanja iz ranijih godina. Postoji izvjesnost djelimične naplate po podnijetim tužbama ili iz stečajne mase, koja će ublažiti ove efekte.

6.2.4.4. HOV kojima se trguje

Na dan bilansiranja 31.12.2009. godine Društvo je raspolagalo sa hartijama od vrijednosti kojima se trguje u visini od 1.944.710 KM iskazano u knjigovodstvu Društva.

	Iznos
Akcije kojima se trguje	1877582
Obveznice Razvojne banke	17078
Obveznice Opštine Bijeljina	50000
	1944660

Utvrđena razlika između knjigovodstvenog stanja i stanja iskazanog po Izvještaju ovlaštenog investicionog menadžera Biljana Lazić Registracioni broj uvjerenja: 05-051-3270/08 u iznosu od 50 KM (50.38 KM) obaveza Društva je da uskladi u tekućoj godini.

Akcije kojima se trguje po emitentima i vrednostima u knjigovodstvu i procjenjenoj fer vrijednosti na dan 31.12.2009. godine, daje se u sljedećem pregledu:

Red.b r.	Emitent akcija	Broj akcija	Knjigovodstvena vrijednost	Procjenjena vrijednost	Razlika
1	Elektro privreda RS ZP Hidroelektrane Višegrad	142795	118234	215620	97386
2	Elektro privreda RS ZP Hidroele. Na Trebišnjici	71884	197374	197372	-2
3	Nova banka a.d. Banja Luka Filijala Zvornik	915	22750	16582	-6168
4	Elektroprivreda RS ZP Elektro Bijeljina a.d.Bij.	5393	20979	20979	0
5	Telekom srpske a.d. Banja Luka	20000	56700	56700	0
6	Elektroprivreda RS ZP RITR Gacko	100.730	214389	130949	-83440
7	Elektroprivreda RS ZP Elektrokrajina a.d. BL	18526	72075	72075	0
8	Intal a.d. Milići	351759	411567	422111	10544
9	Zepter fond a.d Banja Luka	8757	232294	232294	0
10	Invest Nova a.d.Zvornik	597950	257548	257537	-11
11	Euroinvestment fond a.d.Banja Luka	1101	73672	74362	690
12	Unioninvest fond a.d. Banja Luka	170000	200.000	200000	0
	Ukupno		1.877.582	1.896.581	18.999
13	NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka-obveznice	200	17078	18813	1.735
14	Opština Bijeljina - obveznice	500	50000	50000	0
15	RS obaveze po izvršenim sudskim odlukama	15.354		6387	6387
16	RS po unutrašnjem dugu - prema dobavljačima	703		291	291
	Ukupno		1.944.660	1.972.072	27.412

U 2009.g. došlo je do prodaje akcija emitenta A.D. „Boksit“ Milići po Nalogu br. 16679 od 14.10.2009.g.na iznos od 1.621.795 KM (1.345.996 akcija), a istovremeno je došlo do kupovine novih akcija AD „Intal“ Milići u vrijednosti od 411.567 KM i obveznice grada Bijeljina u iznosu od 50.050 KM.

Ocjena je ovlaštenog revizora da je namjera Društva da se ulaganjem u akcije ostvari prinos po tom osnovu, vodeći računa o isplativosti, odnosno tržišnosti deponovanja i ulaganja kojima se neće ugroziti njihova realna vrijednost i drugim mjerama da bi se obezbjedila sigurnost deponovanja u skladu u sa pravilima kontrole i upravljanja rizicima (Pravilnik o visini i načinu ulaganja sredstava društva za osiguranje „Sl.glasnik RS“br.116/06). Finansijsko tržište je i u 2009.g. osjetilo posledice velike ekonomske krize i određena neuravnoteženja na tržištu hartija od vrijednosti su bila prisutna. Društvo je propustilo da u skladu sa MRS 39 zaključno sa 31.12.2009.g. proknjiži negativne efekte vrednovanja, već je u knjigovodstvu društva ostala iskazana njihova nabavna vrijednost.

Da bi se sagledala kretanja na tržištu hartija od vrijednosti, u smislu negativnog trenda cijena akcija, a sa ciljem da se u poslovanju za 2009.g. iskaže realna vrijednost imovine, Društvo je preduzelo mjere da se za hartije od vrijednosti utvrdi njihova fer vrijednost.

Shodno tome Upravni odbor Društva je dana 15.12.2009.g. donio Odluku br.UO-28/2009 o imenovanju investicionih menadžera radi procjene svih hartija od vrijednosti koje se nalaze u portfelju emitenta i za navedenu aktivnost imenuje se kao investicioni menadžer Biljana Lazikić. Imenovani investicioni menadžer je ovlašten od strane Komisije za hartije od vrijednosti da vrši procjenu hartija od vrijednosti.

Investicioni menadžer je Biljana Lazić koja je izvršila vrednovanje hartija od vrijednosti svakog emitenta pojedinačno, analizom godišnjih i polugodišnjih izvještaja, kao i analizom prometa hartija emitenta na berzi ili na drugom uređenom javnom tržištu.

Procjenjena vrijednost od strane investicionog menadžera utvrđena je u visini od 1.972.072 KM, koja je prihvaćena od strane Društva odlukom Upravnog odbora br.03/2010 od 18.01.2010.g. Društvo je propustilo da izvrši potrebno knjiženje i da knjigovodstveno stanje uskladi sa stanjem na dan 31.12.2009.g. po procjeni investicionog menadžera. Imajući u vidu Pravilnik o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje („Sl.gl.br.10/09“) Društvo je

u obavezu da izvrši potrebne korekcije i da svoje knjigovodstvo hartija od vrijednosti uskladi sa stanjem na dan 31.12.2009.g po iskazanoj procjeni u skladu sa MRS 39 i Pravilnikom o primjeni kontnog okvira za osiguranje.

6.2.5. Ostala potraživanja

Ostala potraživanja sa stanjem 31.12.2009. godine iskazana su po osnovu potraživanja za kamatu i to:

1 Potraživanja po osnovu kamate	206489
2 Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu kamate	-33701
Ukupno	<u>172788</u>

Potraživanja po osnovu kamata odnose se na kamate po osnovu ulaganja Društva u kratkoročne depozite, kratkoročne kredite i plasmane povezanim i ostalim pravnim licima.

Društvo je kod ove pozicije smanjilo ostala potraživanja po osnovu kamata u toku 2009.g. za ispravku vrijednosti u iznosu od 33.701 KM.

Stanje i promjene na ispravci po osnovu potraživanja za kamatu u toku 2009. godine daju se sljedećoj tabeli:

1 Ispravka vrijednosti na dan 01.01.2009.g.	47645
2 Naplaćeno u toku 2009.g.	-13944
3 Doknjižavanje nove ispravke vrijedn.po osnovu potraživ. za kamate	0
Stanje ispravke vrijednosti potraživanja za kamate na dan 31.12.2009	<u>33701</u>

7. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

Aktivna vremenska razgraničenja u visini od 257.366 KM, a sa stanjem na dan 31.12.2009. godine odnose se na razgraničenu proviziju za zastupnike.

Provizija je razgraničena u visini procenta razgraničenja prenosne premije, koji iznosi 51,60 %.

Ocjena rizične aktive

Rizična aktiva definisana je prvenstveno kao aktiva angažmana u plasmanima i potraživanjima koji nose rizik moguće neneplativosti.

S obzirom da je Društvo sa stanjem na dan 31.12.2009. godine izvršilo ispravku vrijednosti za sva nenaplativa potraživanja, kao i za kratkoročne kredite, koji su po oceni Komisije nenaplativi, to je ocena ovlašćenog revizora o rizičnoj aktivni bazirana na sigurnosti i realnosti naplate, a ne formi i strukturi iz sadržaja aktive.

U iskazanoj aktivni pod stanjem 31.12.2009. godine Društvo je izvršilo ispravku vrijednosti, odnosno otpisa, kako slijedi:

	Iznos u KM
Indirektni otpis za 2009.g.	486541
Direktni otpis za 2009.g.	40334
Ukupno za otpis	526875

Rekapitulacija indirektnog otpisa po vrstama je sljedeća:

Vrsta	Iznos
Po premiji osiguranja	493541
Po kratkoročnim kreditima	-5818
Po obračunatim kamatama	-13581
Po datim avansima	12399
Ukupno	486541

Rekapitulacija direktnog otpisa po vrstama je sljedeća:

Vrsta	Iznos
Po premiji osiguranja	28690
Po kratkoročnim kreditima	11281
Po obračunatim kamatama	363
Ukupno	40334

Ova ispravka izvršena je sa ciljem da se izbjegne potencijalni rizik u budućem periodu. Potraživanja su ispravljena za dio koja su po ocjeni Komisije za procjenu boniteta nenaplativa usljed zastare ili objektivnog nepostojanja mogućnosti namirenja potraživanja iz stečajne mase, te na ovaj način ne predstavljaju rizičnu aktivu a time Društvo dosledno sprovodi odredbe Pravilnika o načinu procjene bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje (Sl.glas. br,10/09.)

Ocjena je nezavisnog revizora da su kratkoročni plasmani obezbjeđeni kvalitetnim hipotekama i garancijama vodeći računa o isplativosti, odnosno tržišnosti deponovanja i ulaganja, da bi se obezbjedila sigurnost deponovanja u skladu sa pravilima kontrole i upravljanja rizicima. Na ovaj način, ovlašćeni revizor smatra da oni kao takvi ne predstavljaju dio rizične aktive.

Odnos neto potraživanja (bez kratkoročnih finansijskih plasmana) prema obavezama sa stanjem 31.12.2009. godine iskazan je u visini koeficijenta od (2.610.225/467.810) 17,92%, uz napomenu da je sama visina gotovine i gotovinskih ekvivalenata manja od iskazanih obaveza za 31,60%

Hartije od vrednosti – akcije kojima se trguje iskazane su po osnovu kupovine akcija kupljenih na tržištu od raznih emitenata. Namena "kojima se trguje" znači da se efekti razlike između tržišne i knjigovodstvene vrednosti knjiže preko prihoda i rashoda tekuće godine, a u skladu sa odredbama Pravilnika o primjeni kontnog okvira društava za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 113/07.), kao i Međunarodnog računovodstvenog standarda 39.

Akcije su u knjigovodstvu Društva knjižene po nabavnoj vrijednosti, dok stanje 31.12.2009. godine nije iskazano po tržišnoj vrijednosti. U skladu sa MRS 39 angažovani investicioni menadžer je

izvršio procjenu svih hartija od vrijednosti i Upravni odbor je donio odluku o usvajanju procjene i Društvo je propustilo da svoje knjigovodstveno stanje svede na procjenjene veličine analitički po emitentima. Potrebna knjiženja Društvo je obavezno provesti u tekućoj godini.

PASIVA

8. KAPITAL

Struktura kapitala Društva na dan 31.12.2009. godine je sljedeća:
t-06

1	Aksijski kapital	6,127,956
2	Emisiona premija	252,000
3	Rezerve iz dobiti	612,796
4	Revalorizacije rezerve	441,384
5	Neraspoređeni dobitak ranijih godina	332,749
6	Neraspoređeni dobitak tekuće godine	1,276,960
	Ukupno:	9,043,845

Stanje i promjene na kapitalu ostvarene u toku 2009. godini date su u sljedećoj tabeli:

t-04

Re.br	Opis	Osnovni aksijski kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobitka	Reva. rezerve	Neraspoređeni dobitak		Ukupno
						Tekuće godine	Ranijih godina	
1	Stanje 31.12.2008.g.	5227956		522789	441384	1715004	908862	8815995
2	Pre ner.dob.tek.na dob.iz ran.go.					-1715004	1715004	0
3	Ispla dividen akcio. po odlu skupš.						-2195811	-2195811
4	Naknada menadžmentu		252000					0
5	Isplate R.J.PU						-95306	-95306
6	Izdvaj u rezerve po obrač			90007				90007
7	Kupovina akcija	900000						900000
8	Ostvareni rezultat					1276960		1276960
9	Ukupno 31.12.2009.g	6127956	252000	612796	441384	1276960	332749	9043845

8.1.1. Aksijski kapital

Aksijski kapital Društva iznosi 6,127,956 KM što se vidi da je došlo do povećanja kapitala u iznosu od 900.000 KM (usled nove dokapitalizacije)

Visina upisanog osnovnog kapitala iznosi 5.227.000,00 KM, koliko je upisano u sudski registar po Rješenju Osnovnog suda u Bijeljini od 13.12.2007. godine. Upisani osnovni kapital podjeljen je na

5.227 akcija nominalne vrijednosti 1.000,00 KM a što je evidentirano u Centralnom registru - u knjizi akcionara na dan 31.12.2009. godine. Utvrđena razlika u iznosi od 956 KM koja se vodi u knjigovodstvu iz ranijih godina je veća od registrovanog kapitala u Sudskom registru po Rješenju Osnovnog suda u Bijeljini od 13.12.2007.g. Radi usklađivanja sa registrovanim kapitalom u Sudu potrebno je izvršiti korekciju smanjenjem iskazanog kapitala u knjigovodstvu za navedeni iznos a povećati Neraspoređenu dobit iz predhodne godine.

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

Za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	2000000
Za osiguranje od posledica nesretnog slučaja, zdravstvenog osiguranja, kaska, osiguranje vozila koja se kreću po šinama, osiguranje robe u prevozu. Osiguranje od požara	2000000
Za ostala osiguranja imovine	1000000
Ukupno	5000000

Sa stanjem na dan 31. decembra 2009. godine, Društvo ispunjava kriterijume propisane gore pomenutim Zakonom, s obzirom da raspolaže visinom akcijskog kapitala nakon korekcije evidentiranog u knjigovodstvu u iznosu od 6.127.956 KM.

Nakon kupovine akcija u iznosu od 900.000 KM Društvo je u obavezi da knjigovodstveno stanje akcijskog kapitala uskladi sa registrovanim kapitalom u sudu odnosno da podnese prijavu za upis kupljenih akcija u iznosu od 900.000 KM.

Vlasnička struktura Društva na dan 31.12.2009. godine:

t-03

Vlasnici kapitala	Učešće	Iznos
DOO "Mileks" Milići	50.073445	3,068,479
AD "Boksit" Milići	21.821446	1,337,209
"Progres AD" d.o.o Zvornik	18.002285	1,103,172
Stjepanović Tomislav Lopare	10.004896	613,096
Radovanović Slobodan Milići	0.097927	6,001
Ukupno		6,127,956

Društvo je dopisom broj 3931/2009 od 15.05.2009.g. obavjestilo Komiaiju za hartije od vrijednosti Banja Luka da je od dana prijema Rješenja Komisije za hartije od vrijednosti o odobrenju prospekta VI emisije akcija privatnom ponudom zaključno sa danom 14.05.2009.g. upisano i uplaćeno svih 900 emitovanih akcija, nominalne vrijednosti jedne akcije 1000,00 KM, prodajne 1.280,00KM odnosno ukupno 1.152.000,00 KM.

Datum početka emisije je 01.05.2009.g. a postojeći akcionari su u okviru prava preče kupovine srazmerno procentualnom učešću u osnovnom kapitalu emitenta izvršili upis i uplatu akcija i to kako slijedi:

Akcionar AD „Boksit“ Milići, Lukić Polje bb, zakonski zastupnik mr Rajko Dukić MB:1359002 uplatio je iznos od 250.880,00 KM odnosno 196 običnih akcija, klase „A“ pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00 KM prodajne vrijednosti 1.280,00KM i to:

- dana 6.05.2009.g. iznos od 99.840,00 KM odnosno 78 akcija
- dana 11.05.2009.g. iznos od 51.200,00 KM odnosno 40 akcija
- dana 13.05.2009.g. iznos od 49.920,00 KM odnosno 39 akcija

- dana 14.05.2009.g. iznos od 49.920,00 KM odnosno 39 akcija
- DOO „Mileks“ Milići Dušana 8A, Zakonski zastupnik Aleksandar Dukić iz Milića MB:1845632 dana 8.05.2009.g. uplatio je iznos od 577.280,00 KM odnosno 451 običnih akcija, klase „A“ pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00 KM prodajne vrijednosti 1.280,00 KM.
- „Progres AD“ d.o.o Zvornik Svetog Save bb, zakonski zastupnik Dragica Radić MB: 1874390 dana 13.05.2009.g. uplatio je iznos od 207.360,00 KM odnosno 162 obične akcije klase „A“ pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00 KM prodajne vrijednosti 1.280,00 KM.
- Stjepanović Tomislav sin Stjepana iz Zvornika, Cara Dušana br.36 Zvornik JMB 1206943182494 dana 8.05.2009.g. uplatio je iznos od 115.200,00 KM odnosno 90 običnih akcija klase „A“ pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00 KM prodajne vrijednosti 1.280,00 KM.
- Radovanović Slobodan sin Milomira iz Milića ul. Solunskih junaka br.10 Milići. JMB 03069556183738 dana 8.05.2009.g. uplatio je iznos od 1.280,00 KM odnosno 1 običnu akciju, klase „A“ pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00 KM prodajne vrijednosti 1.280,00KM.

8.1.2 Emisiona premija

Emisiona premija iskazana u bilansu u iznosu od 252.000 KM kao rezultat nove dokapitalizacije tj. razlike između nominalne i prodajne cijene akcija. (Pravilnik o uslovima i postupku emisije HOV)

8.1.3 Revalorizacije rezerve

Revalorizacije rezerve se iskazane u iznosu od 441.384 KM a odnose se na prosječnu tržišnu vrijednost za objekat tehničkog pregleda u Banja Luci

Revalorizacije rezerve formirane su po osnovu vrednovanja građevinskog objekata po tržišnoj vrijednosti – tehničkog pregleda u Banja Luci, ulica Braće Pišteljića br.1, a sa stanjem na dan 31.12.2009. godine.

Promjena na ovoj bilansnoj poziciji u tekućoj godini nije bilo.

8.1.4. Zakonske rezerve

Zakonske rezerve iz dobitka iznose 612.792 KM u koje je u toku godine na osnovu Odluke br. SK-8/2010 od 23.02.2010.g. iz ostvarene dobiti predhodne godine izvršeno evidentiranje u iznosu od 90.007,00KM, i time je dostignut maksimum od 10% akcijskog kapitala.

8.1.5 Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina

Neraspoređeni dobitak na ovoj bilansnoj poziciji iznosi 1.609.709 KM i sastoji se iz:

Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina u iznosu od 332.749 KM

Neraspoređena dobit tekuće godine u iznosu od 1.276.960 KM

Društvo je sa stanjem na dan 31.12.2009. godine ostvarilo pozitivan finansijski rezultat u visini od 1.276.960 KM

Naime, na osnovu Odluke Skupštine Društva o raspodjeli dobiti broj 7/ 23.02.2010. godine, neto dobit po obračunu za 2009. u iznosu od 1.276.960,34 KM raspoređena je za:

t-05

Isplata dividende akcionarima	1026960
Neraspoređena dobit	200000
Naknada menadžmentu	50000
Ukupno	1276960

Preostali iznos dobiti iz 2009. godine u visini od 200.000 KM , kao i neraspoređena dobit iz predhodnog perioda od 332.749 KM, čine neraspoređenu dobit iz ranijih godina u visini od 532.749 KM.

8.6. Garantni fond

Društva za osiguranje u skladu sa članom 53. stav 1. Zakona moraju ustanoviti Garantni fond, koji mora predstavljati jednu trećinu margine solventnosti.

Društvo ispunava uslove o visini garantnog fonda, propisane članom 53. Zakona o društvima za osiguranje (Sl. Glasnik RS broj 17/2005.) , koji ne smije biti manji od iznosa propisanog minimuma osnivačkog kapitala.

Društvo je sastavilo propisane Izvještaje o visini kapitala i Garantnom fondu Društva, za neživotna osiguranja.

Garantni fond neživotnih osiguranja sa stanjem na dan 31.12.2009. godine čini:

t-02

Uplaćeni akcionarski kapital	6,127,956
Zakonske rezerve	612,796
Emisiona premija	252,000
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	332,749
Nematerijalna ulaganja	-101,429
Svega garantni fond	7,224,072

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.

8.7. Margina solventnosti

Visina margine solventnosti propisana čl. 52. Zakona o društvima za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 17/2005.) daje se u sljedećoj veličini:

t-0

1 Ukupna aktiva	18875486
2 Nematerijalna ulaganja	-101429
3 Aktivna vremenska razgraničenja	-257366
4 Gubitak	
5 Prenosna premija	-6170770
6 Rezervisane štete	-3121159
7 Obaveze	-458351
Svega 1-2-3-4-5-6-7	8766411

U skladu sa članom 7. Pravilnika o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje u Republici Srpskoj ("Sl. Glasnik RS" broj 101/07.), izračunavanje margine solventnosti za neposredna neživotna osiguranja i reosiguranje vrši se primjenom indeksa šteta ili primjenom premijskog indeksa i jednaka je većem rezultatu od prethodno pomenuta dva obračuna. Po obračunu aktuara sa 31.12.2009. godine:

t-1

Margina solventnosti primjenom premijskog indeksa	2147309.91
Margina solventnosti primjenom indeksa šteta	1192368.54

Pošto je margina solventnosti po premijskom indeksu veća, ocjenjena margina solventnosti je 2.147.310 KM.

Iz prednjeg porizlazi da je margina solventnosti manja od zahtjevanog garantnog fonda u iznosu od 5.000.000 KM za sve vrste osiguranja za koje Društvo ima dozvolu.

Po sadržaju "Obrasca K" koji se dostavlja Agenciji za osiguranje o kapitalu i garantnom fondu za poslove neživotnih osiguranja sa stanjem na dan 31.12.2009. godine, a shodno članu 3., 4. i 5. Pravilnika o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje u Republici Srpskoj, utvrđuje se visina osnovnog i dodatnog kapitala sa prikazima iskazanih veličina koje se uzimaju u obzir kod utvrđivanja istih:

t-01

I Osnovni kapital	7224072
akcijski kapital	6127956
zakonska rezerva	612796
emisiona premija	252000
neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	332749
nematerijalna ulaganja	-101429
Svega osnovni kapital	7224072
II Dodatni kapital	0
III Garantni fond	7224072
IV Odbitna stavka	0
V Kapital Društva za osiguranje	7224072
Margina solventnosti	2147310
VI Više kapitala	5076762
Garantni fond kapital	7224072
1/3 margine solventnosti	715770
Najniži zakonom propisan iznos garantnog fonda (čl.53.stav 2.)	5000000
VII Više garantnog fonda	2224072

Obaveza je Društva da permanentno prati stanja i preduzima eventualne mjere za unovčavanje nelikvidnih sredstava, ako bi to bilo nužno radi ispunjavanja dospjelih obaveza.

Ocjena je nezavisnog revizora, da su podaci koji su osnov za obračunavanje i iskazivanje pozicija, a na koje Ovlašćeni aktuar daje mišljenje (tehničke rezerve – rezerve za izravnjanje rizika, rezervisane štete i prenosnu premiju) pouzdani i u skladu sa važećim propisima.

9. DUGOROČNA REZERVISANJA

Na ovoj bilansnoj poziciji iskazana su dugoročna rezervisanja u iznosu od 71.902 KM i sastoje se od :

Dugoročna rezervisanja Društva iskazana su po sljedećim osnovama:

t-2

Rezervisanja za primanja zaposlenih	61642
Rezervisanje za izravnjanje rizika - kolebanje štete	10260
Ukupno	71902

9.1. Rezervisanja za primanja zaposlenih

U skladu sa MRS 19 »Naknade zaposlenima« i Pravilnikom o kontnom okviru, Društvo je izvršilo obračun rezervisanja po osnovu odlaska radnika u penziju u visini od 61.642 KM.

Ovaj obračun izvršen je i prihvaćen od strane ovlašćenog aktuara.

9.2. Rezervisanja za kolebanje šteta

Rezervisanja za kolebanje šteta obračunata su sa stanjem na dan 31.12.2009. godine u visini od 10.260 KM.

Obračun je izvršen u skladu sa članom 5. i 6. Pravilnika o formiranju i obračunavanju rezerve za kolebanje šteta ovog Društva, a shodno odredbama Pravilnika o tehničkim rezervama Agencije za osiguranje Republike Srpske (Sl. glasnik RS broj 116/2006.).

Rezerve za kolebanje šteta po vrstama osiguranja daju se u sledećoj tabeli:

t-3

	Iznos
Rezerve za kolebanje šteta - zdravstveno 02	9,030
Rezerve za kolebanje šteta - Transport 07	1230
Ukupno	10,260

Rezervisanja za izravnjanje rizika su manja nego prošle godine tako da u ovoj godini imamo prihod od ukidanja rezervisanja u iznosu od 25.117 KM

Ovaj obračun sa stanjem na dan 31.12.2009. godine prihvaćen je od strane ovlašćenog aktuara.

10. KRATKOROČNE OBAVEZE

Struktura kratkoročnih obaveza sa 31.12.2009. godine je sljedeća:

t-3a

Dobavljači u zemlji	272296
Dobavljači povezana pravna lica	3531
Obaveze iz poreza iz rezultata	127237
Obaveze za poreze doprinose i druge kratkoroč obaveze	31896
Obaveze po osnovu neto zarada i naknada	16121
Obaveze po osnovu bruto naknade zarada	7270
Ukupno	458351

10.1. Obaveze prema dobavljačima – u zemlji

Obaveze prema dobavljačima u visini od 275.827 KM odnose se na obaveze prema povezanim pravnim licima i iznosu od 3.531 KM preostali iznos od 272.296 KM odnosi se na obaveze prema ostalim dobavljačima za isporučenu robu i usluge.

Obaveze prema ostalim dobavljačima odnose se na obaveze iz XII 2009. godine, koje se najvećim djelom izmirene u januaru 2010. godine.

Ostvareni procenat izmirenja sa stanjem na dan 31.12.2009. godine iskazan je u visini procenta od (3.491.506/3.767.333) 92,67 %.

10.2. Obaveze za porez nadobit

Struktura obaveza po osnovu poreza, doprinosa i drugih dadžbina:

t-4

	Iznos
Obaveze za porez iz dobiti (po godišnjem računu za 2009.g)	127,237
Obaveze za doprinose - (vatrogasni, protivgradni, doprinos za šume)	18402
Obaveze za porez na dodatu vrijednost	2711
Ukupno	148350

U ukupnoj strukturi iskazanih obaveza najviše učešće se odnosi na porez na dobit u iznosu od 127.237 KM. Po osnovu poreza na dobit u toku godine uplaćeno je 48.207 KM kao akontacija.

Pored toga u toku godine na ime poreza na dobit iz predhodne godine uplaćen je u iznosu od 33.606 KM.

11. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

Na ovoj bilansnoj poziciji evidentirane su sledeće obaveze:

t-5

Rezervisanja za prenosne premije ne životnih osiguranja	6.170.770
Rezervisanja za štete ne životnih osiguranja	3.121.159
Ukupno	9.291.929

11.1 Rezervisanja za prenosnu premiju

Obračun prenosne premije izvršen je u skladu sa Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja prenosne premije. Iskazani iznos od 6.170.770 KM je utvrđen na osnovu ukupne premije u procentu od 51,60% . Prosječni procenat prenosne premije u 2009.g.u iznosu od 51,60% utvrđen je iz odnosa prenešene premije u odnosu na ukupnu premiju.

Obračunata prenosna premija je evidentirana u skladu sa sadržajem računa iz Kontnog okvira, to jest za razliku između početnog stanja i stanja na dan 31.12.2009.g. samanjen je prihod u iznosu od 80.331 KM što se ilustruje sledećim:

- Prenosna premija 31.12.2008.g.....6.090.439 KM
- Prenosna premija 31.12.2009.g.....6.170.770 KM
- Razlika na teret prihoda.....80.331 KM

Rezervisanje za prenosnu premiju izvršeno je u skladu sa Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja prenosne premije (vremensko razgraničenje) donijetim i usvojenim od strane Upravnog odbora dana 11.01.2007. godine.

Po obračunu aktuara utvrđena je visina prenosne premije u iznosu od 6,170.77 KM, a po vrstama osiguranja:

t-6

Grupa	Naziv	Premija	Prenosna premija	Procenat prenosne premije
1	Osiguranje nezgode	644178	310310	48.17
2	Zdravstveno osiguranje	45837	17893	39.04
3	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim vozila koja se kreću po šinama	1095168	620802	56.69
7	Osiguranje robe u prevozu	28557	19004	66.55
8	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	380250	183593	48.28
9	Osiguranje od ostalih šteta na imovini	487889	184897	37.90
V10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	9228489	4797813	51.99
V11	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	48332	36458	75.43
	Ukupno	11958700	6170770	51.60

Posmatrano u celini, na prenosnu premiju je od ukupne bruto premije raspoređeno 51,60 %.

Rezervisane štete

Po obračunu aktuara a uz primjenu Pravilnika o formiranju i načinu obračunavanja rezervacija za štete donijetim i usvojenim od strane Upravnog odbora dana 29.04.2007.g. Društva o rezervaciji nastalih prijavljenih i nastalih a neprijavljenih šteta iskazana je u iznosu od 3.121.159 KM

Struktura rezervisanih šteta je sljedeća:

t-7

Vrsta osiguranja	Nezgoda 01	Auto kasko 03	Imovina od požara 08	Ostale štete na imovini	Auto odgovornost 10	Osigur od opšte odgovo 01	Ukupno
Rezervacija za nastale prijavljene štete	14770	132630	5000	8134	1506660	5200	1672394
Rezer za nastale a neprijavljene štete	119807	64535	0	46238	938532	0	1169112
Rentne štete	0	0	0	0	209588		209588
Iznos nastalih a neprijav rentnih šteta	0	0	0	0	55857	0	55857
Iznos indirektnih troškova šteta	673	986	25	272	12226	26	14208
Ukupno	135250	198151	5025	54644	2722863	5226	3121159

Društvo je primjenom Pravilnika izvršilo procjenu nastalih, a prijavljenih šteta, za svaku pojedinačnu štetu, dok su rezervisanja za nastale, a neprijavljene štete izvršena u skladu sa članom 6. Pravilnika o formiranju i načinu obračunavanja rezervacija za štete.

Na dan 31.12.2009. godine, primenom Pravilnika, izvršena je rezervacija i za tri rentne štete u visini od 209.588 KM. Rentne štete su formirane u skladu sa Normativnim aktima Društva na osnovu poravnjanja sa oštećenim ili na osnovu presude suda.

Rezervacija za nastale, neprijavljene rentne štete iznosi 55.857 KM.

Ukupno rezervisane štete, zajedno sa rentnim štetama i indirektnim troškovima obrade šteta, sa uporednim pregledom u odnosu na predhodnu godinu i utvrđenim razlikama, daju se u sljedećoj tabeli:

t-8

Vrsta osiguranja	Rezervisane štete 31.12.2009.	Rezervisane štete31.12.2008.	Razlika na teret rashoda
osiguranje nezgode	135249	75723	59526
zdravstveno 02	0	723	-723
auto-kasko03	198151	322185	-124034
transport07	0		0
imovina08	5025		5025
ostale štete na imovini 09	54644	70323	-15679
autoodgovornost 10	2722863	2628087	94776
opšta odgovornost 13	5226		5226
Ukupno	3121158	3097041	24117

Razlika između visine početnih rezervisanih šteta i visine šteta na kraju obračunskog perioda (3.121.158-3.097.041) 24.117 KM, knjižena je na teret troškova.

Od utvrđenog iznosa nastalih, prijavljenih rezervisanih šteta u visini od 1.672.394 KM otpada na:

t-9

Vrsta osiguranja	Broj šteta (komada)	iznos rezervisane štete
osiguranje nezgode kolektivna nezgoda	14	13970
osiguranje nezgode AN	2	800
zdravstveno osiguranje putničko zdravstveno	0	0
auto-kasko	27	132630
imovina požar	1	5000
imovina provalna krađa	3	3134
imovina - Životinje	1	5000
autoodgovornost	273	1506660
osiguranje odgovornost. Dje	2	5200
Ukupno	323	1672394

Od ukupno rezervisanih nastalih, a prijavljenih šteta u visini od 1.672.395 KM odnosi se na:

Rezervisane štete	Broj štete (komada)	Iznos rezervisane štete
Prijavljena šteta u 2009.g.	255	1255401.78
štete iz 2008.g. Ponovo rezervisane	68	416993.15
Ukupno	323	1672394.93

Rezervisane štete AO (u mirnom i sudskom postupku) na dan 31.12.2009. godine daju se u sljedećoj tabeli:

Vrste osiguranja	Broj rezervisane štete	Iznos rezervisane štete	Prosječno rezervisana šteta
Autoodgovornost van spora	244	1160706	4757
Autoodgovornost u sporu	29	345955	11929
Ukupno	273	1506660	5519

Komisija za popis rezervisanih šteta konstatovala je da prosječno isplaćena šteta za 2009. godinu (za sve vrste osiguranja) 3.241 KM, dok prosječno rezervisana šteta iznosi 5.178 KM.

Prosječno rezervisana šteta po vrstama osiguranja data je u sledećoj tabeli:

t-12

Vrste osiguranja	Prosječna rezervisana šteta
Osiguranje nezgode kolektivna nezgoda	998
osiguranje nezgode auto odgovornost	400
zdravstveno putničko osiguranje	
auto kasko	4912

imovina požar	5000
imovina provalna krađa	1045
imovina životinje	5000
autoodgovornost	5519
osiguranje odg.djelo	2600
Prosječno rezervisana šteta na nivou društva	5178

Po obračunu i izveštaju aktuara, rezervacija šteta sa 31.12.2008. godine, izvršena je u skladu sa strukom osiguranja, te su obezbeđeni izvori sredstava za isplatu nastalih, a nelikvidiranih šteta.

11.3. Doprinos za preventivu

Stanje sa promenama preventive u toku 2009. godine je sljedeće:
t-13

	Iznos
Početno stanje 01.01.2009.g.	69471
Ukalkulisana preventiva iz raspodjele	119523
Utrošeno u 2009.g.	-188994
Stanje 31.12.2009.g	0

Sredstva preventive utrošena su u 2009. godini u iznosu od 188.994 KM Sredstva preventive korišćena su u svrhu preventivnog unapređenja tehničke bezbjednosti saobraćaja a formirana su po osnovu prenešene preventive iz 2008.g. u iznosu od 69.471 KM i na teret troškova u iznosu od 119.523 KM.

Kako je utvrđeno od strane ovlašćenog revizora, sredstava su odobrena na osnovu podnetih Zahtjeva za dodjelu sredstva preventive, a u svrhu preventivnog unapređenja tehničke bezbjednosti saobraćaja. Sredstva su odobrena većim osiguranicima, koji predstavljaju značajnije prevoznicičke kompanije u okruženju.

11.4. Obrasci stroge evidencije

Stanje na dan 31.12.2009. godine – po vrstama dokumenata

t-15

Red.br.	Naziv	Stanje 31.12.2008.g.	Štampano u 2009.g.	Ukupan ulaz	Prodato u 2009.g.	Poništeno u 2009.g.	Stanje 31.12.2009.g
1	Polisa AO	7670	38400	46070	33736	1746	10588
2	Zelene kartone	9471	21000	30471	25180	1204	4087
3	Polisa imovine	3615		3615	1274	330	2011
4	Polisa AO granično	2342		2342	328	56	1958
5	Polisa autokasko	1660	800	2460	849	212	1399
6	Transport	425		425	8	0	417
7	PUJP	1826		1826	592	64	1170

8 PZO	2074		2074	683	128	1263
9 Polisa nezgode	2626	800	3426	1559	225	1642
10 Generalna	328		328		0	328
Ukupno	32037	61000	93037	64209	3965	24863

Sa stanjem 31.12.2009. godine, izvršen je popis svih obrazaca stroge evidencije koji su se nalazili kod zastupnika, po poslovnim jedinicama i u kasi u sjedištu Društva, a knjigovodstveno stanje je usaglašeno sa popisanim stanjem.

Napominjemo da se u toku godine vrši permanentna kontrola korišćenja i upotrebe obrazaca stroge evidencije od strane zastupnika i posrednika, odnosno radnika koji rade na zaključivanju ugovora i izdavanju polisa.

Društvo u svom radu koristi savremnu kompjutersku tehnologiju, sa softverskim aplikacijama obrade podataka.

Društvo vodi evidenciju obrazaca stroge evidencije putem računara u okviru premijskog računovodstva.

U toku godine vrši se permanentna kontrola korišćenja i upotrebe obrazaca stroge evidencije kod zastupnika i posrednika, odnosno radnika Društva koji rade na zaključivanju osiguranja i izdavanje polisa.

Na osnovu permanentne kontrole, koja podrazumijeva da se zastupnik, posrednik, odnosno radnik koji zaključuje osiguranja i izdaje polise, prethodno razdužuje za ranije izdati blok polisa prije zaduženja sa novim, kontinuirano se vrši usaglašavanje potraživanja po osnovu premije osiguranja sa zastupnicima i osiguranicima.

12. ODNOSI SA ZAVISNIM I POVEZANIM PRAVNIM LICIMA

12.1 Zavisna pravna lica

Na dan godišnjeg obračuna, 31.12.2009. godine, Društvo je iskazalo učešće u kapitalu zavisnog pravnih lica „Drina auto“ d.o.o. Milići u iznosu od 1.771.079 KM

Društvo je jedini osnivač d.o.o. Drina auto sa učešćem od 1.771.079. Ovo učešće se sastoji od ulaganja iz ranijeg perioda i to u materijalnim sredstvima u visini od 962.579 KM i u gotovini u visini od 808.500 KM. Učešće u materijalnim sredstvima se odnosi na objekte u iznosu od 710.001 KM (sadašnja vrijednost) i 252.578 KM na opremu (sadašnja vrijednost).

U toku 2009. godine nije bilo promena po ovom osnovu.

12.2 Povezana pravna lica

Povezana pravna lica sa stanjem 31.12.2009. godine data su kako slijedi:

- "Progres", d.o.o. Zvornik
- "Boksit", a.d. Milići
- "Mileks" d.o.o. Milić

Sva tri pravna lica osnivači su-akcionari u ovom Društvu i to u iznosima i procentima kako se daje u sljedećoj tabeli:

t-16

Vlasnici kapitala	Iznos	%učešća
D.O.O. Mileks Milići	3068479	51.073446
ad Boksit Milići	1337209	21,821,446
Progres AD d.o.o Zvornik	1103172	18.002285

Između povezanih pravnih lica i ovog Društva u toku 2009. godine, uspostavljeni su dužničko poverilački odnosi po osnovu potraživanja, kratkoročnih finansijskih plasmana i obaveza.

U 2009.g izvršena je dokapitalizacija koja je obrađena pod tačkom 8.1. Izvještajnog redosleda

Potraživanja od povezanih pravnih lica obrađena su pod tačkom 6.2.2., kratkoročni finansijski plasmani pod tačkom 6.2.4.2., dok su obaveze obrađene pod tačkom 10.1. Izvještajnog redosljeda.

Potraživanja i obaveze sa povezanim pravnim licima usaglašene su sa stanjem 31.12.2009. godine.

BILANSA USPJEHA

POSLOVNI PRIHODI I RASHODI

Prihodi i rashodi ostvareni iz redovnih poslovnih aktivnosti u posmatranom periodu iskazani su po bilansnim pozicijama u skladu sa važećim propisima koji omogućavaju utvrđivanje finansijskog rezultata perioda. Podaci iskazani u podbilansima Bilansa uspjeha su osnova za donošenje odgovarajućih poslovnih odluka koje su od uticaja na unapređenje poslovanja, upravljanje kapitalom i preduzimanje odgovarajućih mjera u cilju ostvarivanja većeg finansijskog rezultata.

Poslovni prihodi

13. Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja

Društvo je iskazalo prihode od premije osiguranja u iznosu od 11.878.368 KM.

Prihodi su ostvareni po sljedećim osnovama:

t-17

	iznos
Fakturisana premija osiguranja	11958699
Promjene prenosne premije (povećanje) 31.12.2009.g. U odnosu na 31.12.08	-80331
Prihod od premije osiguranja	11878368

Iz prikaza fakturisane premije osiguranja utvrđene su sljedeće veličine koje su bile od uticaja na iznos prihoda od premije osiguranja (nije bilo saosiguranja) sa primjenom sadržaja propisa kojima se reguliše sistem osiguranja i sistem obračuna u djelatnosti, osiguranja, i to:

t-17

	Iznos
Prenosna premija 31.12.2008 godine	6090439
Fakturisana premija za 2009.g.	11958699
Prenosna premija 31.12.2009.g.	-6170770
Ostvareni prihod od premije osiguranja	11878368

Uporedne veličine naprijed iznijete strukture prihoda (rashoda) u odnosu na prethodnu godinu su sljedeći

t-18

	31.12.2009.	31.12.2008.	2009/2008
Fakturisana premija osiguranja za 2009.g	11958699	12449149	96.06
Prenosna premija na početku perioda	6090439	5797462	105.05
Ukupno	18049138	18246611	98.92
Prenosna premija na kraju obračunskog perioda	-6170770	-6090439	101.32
Prihod od premije osiguranja	11878368	12156172	97.71

13.1. Fakturisana premija osiguranja

Fakturisana premija osiguranja po vrstama osiguranja je iskazana po sljedećim osnovama:

t-19

	Iznos
Osiguranje nezgode	644178
Zdravstveno osiguranje	45837
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	1095168
Osiguranje robe u prevozu	28557
Osiguranje robe od požara i prirodnih sila	380249
Osiguranje od ostalih šteta na imovinu	487889
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	9228489
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	48332
Ukupno	11958699

Fakturisana premija u posmatranom periodu iznosi 11.958.699 KM. Od ukupno iskazane fakturisane premije na osiguranje od autoodgovornosti se odnosi 9.228.488 KM ili 77,17% i gdje je ukupno osigurano 34.064 vozila. Najveće učešće premije u imovinskim osiguranjima (kada se isključi osiguranje od autoodgovornosti za motorna vozila) čine auto kasko osiguranje sa 40,11%.

Obračunata je i iskazana veća prenosna premija za 80.331 KM, koja je umanjila prihod od fakturisane premije osiguranja.

13.2. Obračunata razlika prenosne premije

Obračunata razlika prenosne premije je sljedeće strukture:

t-20

	iznos
Kod osiguranja autoodgovornosti	26074
Ostala imovinska osiguranja	-106405
Ukupno	-80331

Prenosne premije su obračunate u skladu sa Pravilnikom o načinu obračuna prenosne premije Društva.

Obračunata razlika u povećanju prenosne premije u iznosu od 80.331 KM iz odnosa na stanje prethodne godine je proizvod sljedećih iznosa:

t-20

	Iznos
Prenosna premija 31.12.2008.g.	6090439
Prenosna premija 31.12.2009.g.	6170770
Veća prenosna premija za 2009.g.	80331

Prosječno ostvarena prenosna premija za 2009.g. iznosi 51,60 %.

Društvo je u 2009. godini prodalo 66.094 polisa osiguranja. Raspodjela premije osiguranja je izvršena u skladu sa Zakonom i aktima Društva, kako slijedi:

Raspodjela premije po funkciji sredstava je sljedeća:

t-21

Naziv - vrsta osiguranja	Broj polise	Obračunata premija	Tehnička premija	Preventiva	Režijski dodatak
Osiguranje nezgode	29216	644178	412329	6402	225447
Zdravstveno osiguranje	683	45837	32628	459	13750
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim vozila koja se kreću po šinama	849	1095168	700907	10952	383309
Osiguranje robe u prevozu	19	28557	19704	286	8867
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	764	380249	262373	3802	114074
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	475	487889	336644	4879	146366
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	34064	9228489	6367685	92260	2768544
Osiguranje od opšte gradske odgovornosti	24	48332	33349	483	14500
Ukupna premija	66094	11958699	8165619	119523	3674857

Po izvršenoj korekciji fakturisane premije za efekte prenosnih premija, ostvarena je veličina prihoda od premije osiguranja od 11.878.368 KM na nivou Društva kako slijedi

t-20

	Iznos
Fakturisana premija	11958699
Korekcija za prenosnu premiju	-80331
Prihod od premije osiguranja	11878368

Obračunata je i iskazana veća prenosna premija za 80.331 KM, što je kao rashod umanjilo prihode od fakturisane premije osiguranja.

Društvo je preduzelo mjere za sprovođenje Naredbe Agencije za osiguranje R.S., broj: 04-890/08 od 03.10.2008. godine, dopune Naredbe od 29.10.2008. godine i tumačenja iste od 07.11.2008.

godine, a u vezi primjene sistema BONUS – MALUS, dostavom upozorenja na obaveznu primjenu pomenute Naredbe br. 6782/08 od 15.12.2008. godine, sa sadržajem uputstva o postupku primjene iste.

Do obezbjeđenja – ažuriranja i međusobnog usklađivanja knjige šteta i izdavanje potvrda i drugih procedura kod primjene Bonus – malus, Društvo je unificiralo pravno i sadržajno Izjavu, koja se potpisuje od strane osiguranika, sa obavezom doplate osiguranja po polisi na koju osiguranik nije imao pravo bonusa u iznosu bespravno odobrenog bonusa.

"Za nepoštovanje ovog dopisa i Naredbe Agencije za osiguranje RS bićemo prinuđeni primjeniti i sankcije za svakog pojedinca u liniji odgovornosti", citiramo kraj Izjave.

Društvo je počelo da primjenjuje navedenu Naredbu Agencije sa početkom od 16.10.2008. godine.

Visina bruto premije iz fakturisanja sa iskazanim popustima i doplatama (bonus – malus) sa elementima do visine prihoda od premije je sljedeća:

t-22

	Iznos
1 Bruto premija bez umanjjenja za popuste i bez povećanja za doplatke	20909648
2 Malus-doplatak	4795
3 Bonus popust	-8955744
4 Fakturisana premija sa malusom i bonusom	11958699
5 Prenosne premije (razlike) povećanje u odnosu na stanje 31.12.2008	-80331
6 Prihod od premije osiguranja	11878368

Društvo bonus i malus evidentira preko računa 610 i 611 – dugovni, tako da na prihodima iskazuje prebijeni iznos u visini obaveza za plaćanje. Rekapitulirana veličina bruto premije za obavezna i imovinska osiguranja sa prihodom od premije osiguranja je sledeća:

t-23

	Auto odgovornost	Imovina	Ukupno
1 Bruto premija bez umanjjenja za bonuse i bez povećanja za maluse	18179437	2730210	20909647
2 Malus - doplatak	4795		4795
3 Bonus - popust	-8955744		-8955744
4 Fakturisana premija sa povećanjem i umanjjenjem	9228488	2730210	11958698
5 Prenosna premija - povećanje	26074	-106405	-80331
6 Prihodi od premije osiguranja	9254562	2623805	11878367

Ukupno ostvareni popusti na premiji osiguranja, usklađenost sa propisima i uticaj odobrenih popusta na poslovni rezultat u skladu sa članom 13. Pravilnika o sadržaju izvještaja nezavisnog

revizora o obavljenoj reviziji finansijskih i drugih izvještaja društva za osiguranje, utvrđuje se sljedećim podacima, i to:

t-24

	Iznos
Ostvarena premija na premiju osiguranja po osnovu bonusa evidentiranih preko smanjenja prihoda	8955774
Ostvareni malus na premije osiguranja	-4795
Ukupno ostvareni popusti	8950979

Na osnovu Naredbe Agencije za osiguranje RS od 16.10.2008.g. društvo knjigovodstveno evidentira popuste na način što umanjuje prihod iz fakturisanе premije, a na osnovu iskazivanja visine premije na polisi osiguranja iz tarifnog sistema.

Visina popusta prema fakturisanоj premiji utvrđuje se u procentu od (19.311.358 : 8.950.979) 46,35 %.

14. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi štete neživotnih osiguranja

Na ovoj poziciji su iskazani prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja u iznosu od 12.750 KM. Prihod je naplaćen po osnovu isplaćene štete za reosigurani slučaj od reosiguravača Dunav RE Beograd.

15. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja

Na ovoj poziciji je prikazan prihod od ukidanja rezervisanja u iznosu od 25.117 KM. Ukidanje se odnosi na ukidanje rezervisanja za izravnjanje rizika.

16. Drugi Poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi ostvareni su u iznosu od 515.021 KM.

t-31

	Iznos
Prihodi od povrata poreza na nepokretnosti	1030
Prihod od regresa	192217
Prihod od zakupnina	159156
Prihod od izdatih zelenih kartona	100692
Prihodi od refundacije troškova	16874
Prihodi od naplate obrađene provizije	43380
Ostali poslovni prihodi	1672
Ukupno	515021

16.1 Prihodi od regresa

Prihodi od regresa su pravilno iskazani u visini od 192.217 KM, a na osnovu izvršenih regresnih naplata i sudskih poravnjanja. Pravilnikom o uslovima i načinu regresa donijetog 11.01.2007. godine, reguliše se postupak i stručno – tehnička pitanja za ostvarenje regresnih potraživanja. Knjiženja su pravilno sprovedena.

16.2 Prihodi od zakupnina

Društvo je kao zakupodavac poslovnog prostora zaključilo ugovore sa korisnicima prostora sa ostvarenim prihodima od zakupnine u visini iznosa od 159.156 KM. Obrazloženje sadržaja ugovora po predmetima i cijenama, kao i ostalih uslova dato je pod tačkom 5.5. Izvještajnog redosljeda.

Promjene su evidentirane u skladu sa Kontnim okvirom za društva za osiguranje.

16.3 Prihodi od izdatih zelenih kartona

Društvo je izdalo ukupan broj zelenih kartona od 26.751 komada, sa ostvarenim prihodima u iznosu od 100.692 KM.

16.4 Prihodi od naplate obrađivanja-provizija

U ostvarenju prihoda od naplate obrađivanja provizije u iznosu od 43.380 KM učešće u ukupnim drugim poslovnim prihodim je 8,42%

Poslovni rashodi

17. Funkcionalni rashodi

Društvo je iskazalo funkcionalne rashode u iznosu od 5.527.830 KM

17.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Društvo je iskazalo rashode za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose u iznosu od 245.517 KM po sledećoj strukturi:

Doprinos za preventivu	119523
Vatrogasni doprinos	5134
Doprinos zaštitnom fondu	120668
Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnanje rizika	192
	<u>245517</u>

Doprinos za preventivu se izdvaja u visini od 1% od fakturisane premije.

Vatrogasni doprinos je obračunat 0,04% na poslovni prihod ostvaren u tekućoj godini.

Doprinos zaštitnom fondu 120.668 KM

Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnjanje rizika su u nivo prošle godine i uvećani su za iznos od 192 KM.

17.2. Naknade štete i ostale naknade neživotnih osiguranja

Društvo je iskazalo rashode po ovom osnovu u iznosu od 5.282.313 KM sa strukturom navedenom u sledećem pregledu:

	Iznos
Naknada šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama ne životnih osiguranja	4944267
Rashodi po osnovu premija provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija ne životnih osiguranja	313929
Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	24117
Ukupno	5282313

17. 2.1. Naknade šteta, osiguranih suma drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama ne životnih osiguranja

Vrste osiguranja	Likvidirane štete
Nezgoda	291677
Zdravstveno	704
Auto-kasko	865255
Transport	898
Imovina	86491
Ostale štete na imovini	182149
Autoodgovornost	3491745
Opšta odgovornost	836
Ukupno likvidirane štete	4919755
Troškovi rentnih šteta	24512
Ukupno	4944267

17.2.2 Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja

Društvo je pokriće rizika iznad samopridržaja vršilo putem reosiguranja, te je po ovom osnovu ostvarilo rashode za visinu učešća reosiguravača u premiji za 313.929 KM.

Visina ovih rashoda po osnovu premije reosiguranja po vrstama osiguranja je sljedeća:

	Iznos
Reosiguranje AO (Bosna RE)	89700
Reosiguranje po ZK (Biro ZK BiH)	182653
Reosiguranje imovine (Dunav RE)	41576
Ukupno	313929

17.2.3. Rezervisanje za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja

Na ovoj bilansnoj poziciji iskazan je iznos od 24.117 KM a odnosi se na rezervisanje za nastale prijavljene nelikvidirane štete ne životnih osiguranja.

18. Troškovi sprovođenja osiguranja

U zaključnom mišljenju ovlaštenog aktura konstatovana je razlika između priznatih troškova sprovođenja osiguranja u iznosu od 4.281.810 KM i obračunatog režijskog dodatka u iznosu od 3.674.558 KM (13.2. Izvještajnog redosleda) za iznos od 607.252 KM što je suprotno odredbama Pravilnika o maksimalnim stopama režijskog dodatka.

Upravni odbor Društva je na sjednici održanoj dana 18.01.2010.g. donio Odluku o pokriću prekoračenja troškova sprovođenja osiguranja i to na teret netehničkih sredstava-prihoda i to:

Prihodi od kamata na plasmane u iznosu od 187.776 KM

Prihodi od zateznih kamata u iznosu od 1.328 KM

Prihodi od deponovanja sredstava u iznosu od 255.373 KM

Prihodi od dividendi u iznosu od 4.737 KM i

Dio prihoda od regresa u iznosu od 158.038 KM

U narednim poglavljima dati su analitički pregledi troškova sprovođenja osiguranja koji su iskazani na odgovarajućim kontima Bilansa stanja za 2009.g. i iznose od 4.901.010 KM.

18.1. Troškovi amortizacije

Obračunata amortizacija u iznosu od 271.333 KM odnosi se na amortizaciju građevinskih objekata u iznosu od 6.164 KM opreme 237.388 KM i nematerijalnih ulaganja 27.569 KM

18.2. Troškovi materijala energije, usluga, reklame i propagande

Na ovoj bilansnoj poziciji iskazan je iznos od 2.991.478 KM sa sledećom strukturom:

	Iznos
Troškovi materijala goriva i energije	247512
Troškovi provizije	496582
Troškovi proizvodnih usluga reklame i propagande	1814658
Nematerijalni troškovi	404614
Troškovi poreza i doprinosa	28112
Ukupno	2991478

18.2.1 Troškovi materijala goriva i energije

	Iznos
Troškovi kancelarijskog materijala	27649
Troškovi ostalog materijala	17369
Troškovi električne energije	35677
Troškovi grijanja	19347
Troškovi goriva	147470
Ukupno	247512

Troškovi se odnose na indirektne izdatke ostvarene po osnovu pribave osiguranja.

18.2.2 Provizija

Društvo je po usklađenju sa propisima iskazalo visinu provizije u obračunu u iznosu od 496.582 KM. Provizija je ostvarena preko zvanično registrovanih posrednika – zastupnika, po strukturi kako slijedi

t-29

	Iznos
Obračunata provizija preko pravnih lica	135169
Obračunata provizija preko fizičkih lica	361413
Ukupno na teret rashoda	496582
Razgraničena provizija - AVR	257366
Svega obračunata provizija za 2009.g.	753948

Prikaz – ostvarenje provizije posrednika u osiguranju je proizvod sljedećih ostvarenja tj. stanje i promjena po osnovu razgraničenja provizije, i to:

t-29

	Iznos
Prenete provizije iz 2008.g.sa AVR na rashode	249464
Obračunata provizija za 2009.g.	504484
Ukupno	753948
Razgraničena provizija ostvarena za 2009.g.(496582*51.60)	257366
Na teret rashoda za 2009.g.	496582

Odlukom Upravnog odbora, broj: 3259/2007 od 31.12.2007. godine regulisano je razgraničenje provizije u visini procenta od 59.59% (6.107.770/10.355.637) to jest u visini učešća prenosne premije u ukupnoj premiji.

Daje se Pregled posrednika u osiguranju sa obračunatom premijom i provizijom po posredniku:

Pregled posrednika u osiguranje

Red.broj	Posrednik u osiguranju pravna i fizička lica	Registarski broj kod Agencije za osiguranje RS	Sjedište prebivalište	Obračunata premija po posredniku u KM	Obračunata provizija po posredniku u KM
1	Bujadnjak Čedo	RZ-1-091/07	Doboj	163634.23	16371.73
2	Erletić Predrag	RZ-1-072/07	Doboj	49870.77	4881.44
3	Garić Gorgana	RZ-1-047/07	Derventa	106149.49	10559.48
4	Garić Slađan	RZ-1-135/07	Priboj	90255.90	9105.36
5	Golić Biljana	RZ-1-058/07	Doboj	33038.63	3305.97
6	Kovačević Milorad	RZ-1-089/07	Zvornik	15995.07	1536.45
7	Lakić Miloš	RZ-1-126/07	Vlasenica	126415.09	12638.10
8	Maksimović Velibor	RZ-1-164/07	Laktaši	65120.36	6628.39
9	Marinković Slađan	RZ-1-182/07	Prnjavor	2277.86	217.90
10	Milovanović Konstantin	RZ-1-175/07	Pelagićevo	33417.54	3191.77
11	Obrenović Slobodan	RZ-1-271	Rogatica	116545.60	12382.85
12	Pajdić Živko	RZ-1-138/07	Modriča	206847.93	20930.01
13	Pavić Vlado	RZ-1-061/07	Prijedor	36407.33	3335.93
14	Popović Svjetlana	RZ-1-143/07	Gradiška	159342.08	16790.26
15	Radanović Dane	RZ-1-289	Prijedor	37657.71	3843.04
16	Radulović Ranko	RZ-1-092/07	Han Pijesak	272268.48	25172.45
17	Stajić Slavica	RZ-1-156/07	Bijeljina	55974.48	5616.90
18	Tanović Vera	RZ-1-174/07	Rogatica	36978.49	3690.26
19	Tekić Zoran	RZ-1-097/07	Zvornik	1970.79	
20	Todorović Goran	RZ-1-162/07	Banja Luka	93790.71	9421.60
21	Vučenović Vjekoslav	RZ-1-169/07	Srbac	6201.56	448.10
22	Đevriz Veljko	RZ-1-069/07	Trebinje	78896.33	6702.21
23	Đikić Goran	RZ-1-100/07	Prijedor	335119.96	30331.03
24	Đurić Borko	RZ-1-155/07	Ugljevik	55258.39	5047.78
25	Agencija "WVP"	RDZ-1-01/07	Banja Luka	84815.41	8716.93
26	Macan Nada	RZ-1.263	Istočno Sarajevo	2487.34	75.40
27	Vujković Rada	RZ-1-184	Šipovo	7589.30	0.00
28	Janjić Milan	RZ-1-136	Banj Luka	607.54	
Ukupno				2274934.37	220941.34

Obzirom da zastupnici vrše obračun provizije i prodaju za sve vrste osiguranja koje pravdaju jednim nalogom, to Društvo nije u mogućnosti da obezbjedi posebno podatak o veličini obračunate i plaćene provizije autoodgovornosti sa ciljem utvrđivanja provizije po vrstama osiguranja.

Obračunata provizija je i naplaćena.

Procenat iz odnosa visine provizije i fakturisane premije iz Bilansa uspjeha iznosi (496.582 : 10.355.633) 4,80 %. Visina procenta ukupne provizije (bez razgraničenja) utvrđuje se od (753.948 : 10.355.633) 7,28 %.

Visina procenta iz ostvarenja provizije i fakturisane premije za 2009. godinu iznosi (504.484 : 10.355.633) 4,87 %.

18.2.3 Troškovi proizvodnih usluga reklame i propagande

Društvo je iz raspodjele troškova iskazalo iznos ovih troškova od 1.814.658 KM.

Ostvarena visina ovih troškova je sljedeće strukture:

	Iznos
Troškovi prevoza	13373
Troškovi ptt usluga	89780
Troškovi tekućeg održavanja	74029
Troškovi zakupa pravna lica	231432
Troškovi zakupa fizička lica	81357
Komunalne usluge	61896
Ostale usluge	95849
Ukupno	647716

Ostvarena visina ovih troškova iz grupe konta 542 je sledeće strukture:

	Iznos
Troškovi reklame i propagande	1118792
Troškovi sponzorstva	43501
Troškovi oglasa u novinama	4649
Ukupno	1166942

Troškovi se odnose na indirektne izdatke ostvarene po osnovu pribave osiguranja.

Najveći iznos ovih troškova odnosi se na troškove reklame i propagande u iznosu od 1.118.792 KM ili 61,65 % u odnosu na ukupne troškove proizvodnih usluga.

Učešće troškova zakupa u odnosu na ukupne troškove proizvodnih usluga iznosi 17,24%

Sva potrebna knjiženja su sprovedena u skladu sa sadržajem računa Kontnog okvira za Društva za osiguranje.

18.2.4 Nematerijalni troškovi

	Iznos
Troškovi reprezentacije u poslovne svrhe	78758
Troškovi premije osiguranja	9059
Troškovi platnog prometa	25500
Naknade za prevoz na posao	9204
Naknade za dnevnice	3603
Naknada za prenoćište i ishrana	9225
Troškovi stručne literature	9571
Troškovi seminara	16527
Troškovi revizije	17550
Troškovi naknada -agencija	125213
Troškovi finansiranja zaštitnog fonda	39860
Troškovi finansiranja biroa ZK BiH	38909
Ostali nematerijalni troškovi	21634
Ukupno	404613

U ukupno iskazanim nematerijalnim troškovima učešće troškova naknada – agencije u iznosu od 125.213 KM ili 31%.

18.2.5. Troškovi poreza i doprinosa

Društvo je iskazalo iznos poreza i doprinosa od 28.112 KM a u strukturi ovih troškova na doprinos na protivgradnu zaštitu u iznosu od 13.176 KM ili 46,87%, na doprinos na šume iznos od 8.862 KM ili 31,52%.

18.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

Društvo je iskazalo na ovoj bilansnoj poziciji iznos od 1.638.199 KM a u strukturi učestvuje i to:

	Iznos
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	1286561
Ostali lični rashodi i naknade	351638
Ukupno	1638199

Društvo je iskazalo bruto plate i naknade zarada u iznosu od 1.286.561 KM u ovom iznosu su sadržane i plate radnika koji rade na procjeni i obradi štete u iznosu od 219.889 KM. Prosjek plate u 2009. godini po radniku iznosi 1.448,83 KM (1.286.561 / 12 / 74 radnika).

Struktura ostalih ličnih rashoda i naknada je:

	Iznos
Naknada za privremene i povremene poslove	136067
Naknada za aktuarske poslove	10000
Naknada za privremene i povremene poslove obrade šteta	7601
Naknada za advokatske usluge	1988
Naknade članovima skupštine,upravnog i nadzornog odbora	176077
Ostale naknade	14209
Ostala lična primanja	5696
Ukupno	351638

Po osnovu naknade članovima Upravnog i Nadzornog odbora i članovima skupštine isplaćen je iznos od 176.077 KM i u ukupnoj strukturi ostalih ličnih rashoda učestvuje 50,09%.

19. Finansijski prihodi i rashodi

Prihodi i rashodi su iskazani u iznosu od 449.386 KM po sljedećim osnovama:

	Iznos
Finansijski prihodi	449413
Finansijski rashodi	27
Ukupno	449386

19.1 Finansijski prihodi

Iskazani finansijski prihodi od 449.413 KM ostvareni su po sljedećim osnovama:

	Iznos
Prihod od kamata na plasirana sredstva	187545
Nenaplaćene zatezne kamate po osnovu premije i kredita	1559
Pozitivne kursne razlike	199
Prihod od dividendi	4737
Ostali finansijski prihodi	255373
Ukupno	449413

Prihodi od kamata na plasmane u iznosu od 187.545 KM ostvareni su na odobrene kredite, uglavnom povezanim pravnim licima na zatezne kamate u iznosu od 1.329 KM i na kamate za obveznice 230 KM.

Uslovi po osnovu plasmana i deponovanja obrazloženi su pod tačkom 6.2.4. Izvještajnog redosljeda. Prihodi od naplaćene zatezne kamate po osnovu premije i kredita ostvareni u iznosu od 1.559 KM Zatezne kamate su ostvarene uglavnom po osnovu premije i kredita koje su naplaćene po osnovu duga.Studen prom Zvornik Prihodi od dividende su ostvareni iz poslovanja "Boksita" za 2009. godinu.

19.2. Finansijski rashodi

Ostvareni iznos ovih rashoda od 27 KM je sljedeće strukture:

	Iznos
Po osnovu kursnih razlika	23
Po osnovu kamata	4
Ukupno	27

20. Rezultat redovne djelatnosti

Iskazana dobit iz redovne aktivnosti iznosi 2.451.802 KM a odnosi se na zbir poslovnog dobitka i dobitka po osnovu realizovanih finansijskih prihoda i rashoda kako slijedi sljedeći:

	Iznos
Poslovni dobitak	2002416
Finansijski prihodi i rashodi	449386
Ukupno	2451802

Ostali prihodi

Naplaćena otpisana potraživanja	8172
Prihodi od smanjenja i ukidanja obaveza	1739
Ostali nepomenuti prihodi	1024
	10935

U skladu sa zakonskim propisima izvršeno je prihodovanje iz gore navedenih osnova.

Ostali rashodi

Iskazani ostali rashodi u iznosu od 1.010.333 KM su sledeće strukture:

Rashodi po osnovu otpisa potraživanja premija	494717
Rashodi po osnovu potraživanja - ostala potraživanja	7325

Republička taksa	5000
Sudske takse	6136
Administrativne takse	18826
Kazne	46579
Pomoć članarine i drugi troškovi	7773
Ostali rashodi po osnovu povrata premija	32465
Rashodi po osnovu marketinga za Brčko	391508
Ukupno	1010329

Primjenjujući novi Pravilnik o procjeni bilansnih pozicija, otpis potraživanja učestvije u iznosu od 502.043 KM odnosno 49,69% od ukupnih iskazanih ostalih rashoda. Društvo je nakon sprovedenog otpisa potraživanja premija i ostalih potraživanja realnije iskazalo vrijednost pojedinih pozicija u aktivu.

Indirektan otpis iznosi 468.541 KM iskazan po popisu na da 31.12.2009.g. a njegova struktura je sledeća:

	Iznos
Premija osiguranja	493541
Kratkoročni krediti	-5818
Kamate po kreditima	-13581
Ostali avansi	12399
	486541

22. Bruto dobitak

Društvo je iskazalo bruto dobitak u iznosu od 1.452.404 KM (dobitak prije oporezivanja), koji se sastoji od sljedećih veličina:

t-34

	Iznos
Dobitak redovne djelanosti	2451802
Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	-999398
Ukupno	1452404

23. Tekući i odloženi porez na dobit

U skladu sa Zakonom o porezu na dobit Društvo je utvrdilo visinu poreza od 175.444 KM, a na osnovu sljedećih podataka i obračuna, i to:

Poreska osnovica je utvrđena iz osnova

Bruto dobit 1452404

Smanjenje poreske osnovice	-259173
Povećanje poreske osnovice	<u>561208</u>
Poreska osnovica je utvrđena iz osnova	<u>1754439</u>
Porez na dobit 10% od osnovice	175444
Poreski kredit	0
Iznos obračunatog poreza	<u>175444</u>
Neto dobit	<u>1276960</u>

Povećanje poreske osnovice za 561.208 KM je iskazano po sljedećim osnovama:

Reprezentacija	55131
Rezervisanje za otpremnine	192
Premija osiguranja	2387
Otpis	456916
Kazne	<u>46582</u>
Ukupno	<u>561208</u>

Smanjenje poreske osnovice za iznos od 256.173 KM je iskazano po sljedećim osnovama:

Dividenda	4737
Kamata na oročena sredstva	<u>254436</u>
Ukupno	<u>259173</u>

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za period koji se završava na dan 31.12.2009.g.

- u konvertibilnim markama

VRSTA PROMJENE U KAPITALU							Mnjinski interes	Ukupni kapital
	Akcionarski kapital i udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve MRS 16, MRS 21 i MRS 38	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve emisina premija zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova	Akumulisani neraspoređeni dobitak nepokriveni gubitak	Ukupno		
11.Stanje na dan 31.12.2008/01.01.2009.g.	5227956	441384	0	522789	2623866	8815995	0	8815995
12.Efekti promjena u računovo politikama						0		
13.Efekti ispravke grešaka						0		
14.Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2009.g.	5227956	441384	0	522789	2623866	8815995	0	8815995
18.Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha					1276960	1276960		1276960
19.Neto dobitak / gubitak perioda priznati direktno u kapitalu						0		0
20.Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka					2291117	2291117		2291117
21.Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećan. ili sman. osno. kapitala	900000			342007		1242007		1242007
22.Stanje na dan 31.12.2009.g. (915+-916+-917+-918+-919+-920-921+922)	6127956	441384	0	864796	1609709	9043845		9043845

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

Ovaj obrazac pruža informacije, prije svega, koliko je novca generisano, odnosno ostvareno iz redovnih poslovnih aktivnosti u toku godine i koliko je upotrebljeno ili obezbjeđeno iz aktivnosti finansiranja ili investiranja. Ove informacije omogućavaju nam procjenu promjene neto imovine Društva, njegovu finansijsku strukturu (uključujući likvidnost i solventnost), kao i njegovu sposobnost da utiče na iznose i vremensko određenje tokova gotovine u cilju prilagođavanja promjenjivim okolnostima i prilivima.

Društvo u toku posmatrane poslovne godine nije imalo blokadu tekućeg računa ni po jednom osnovu.

Ostvareni tokovi gotovine u 2009. godini iskazani u bilansu sadržani su u iskazima sljedećih aktivnosti:

BILANS TOKOVA GOTOVINE

(Izvjешtaј o tokovima gotovine) za period od 01.01. do 31.12.2009.g.

-konvertibilnim markama

31.decembar 2009.g 31.decembar 2008.g.

A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

I Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	12880984	12143636
Prilivi od premija osigu. saosiguranja i primljeni avansi	12157638	11948584
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	723346	195052
II Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	11580616	10948968
Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	4944267	3977598
Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	313929	333437
Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2005593	2201325
Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	3803353	4124313
Odlivi po osnovu poreza na dobit	177120	306835
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	336354	5460
III Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	1300368	1194668

B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA

I Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	3575942	2979966
Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	1611838	2506771
Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	1621795	
Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina		20109
Prilivi po osnovu kamata	323065	399681
Prilivi od dividendi i učešća u dobiti	4737	38605
Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	14507	14800
II Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	4487936	3335730
Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	3865000	2630000
Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	461617	
Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	161319	705730
4.Odlivi po osnovu ostalih dugoro. finansij. Plasmana		
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	911994	355764
V TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI		

FINANSIRANJA

I Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	1152000	3165
Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	1152000	
Priliv po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza		3165
II Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	2025804	1539915
Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	2025804	1418434
Odliv po osnovu ostalih dugoroč. i kratkoročnih obaveza		121481
III Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	873804	1536750
G.UKUPNI PRILIVI GOTOVINE	17608926	15126767
D.UKUPNI ODLIVI GOTOVINE	18094356	15824613
Đ.NETO PRILIV GOTOVINE		
E. NETO ODLIV GOTOVINE	485430	697846
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	805395	1503241
J.GOTOV. NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	319965	805395

Ostvareni su neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti, dok je ostvaren odliv po osnovu aktivnosti finansiranja i aktivnosti investiranja, što se daje u sljedećem prikazu:

a) Ostvaren je neto priliv gotovine iz osnova poslovnih aktivnosti	1.300.368
b) Ostvaren je neto odliv gotovine iz osnova investiranja	(911.994)
c) Ostvaren je neto odliv gotovine iz osnova finansiranja	(873.804)
d) Ostvaren je neto odliv gotovine u cjelini (a – b – c)	(485.430)
e) Gotovina na početku obračunskog perioda	805.395
f) Gotovina na kraju obračunskog perioda 31.12.2008.g. (e – d)	319965

III POKAZATELJI POSLOVANJA DRUŠTVA

Radi sagledavanja poslovanja Društva i uporedivosti dvije poslovne godine, daju se podaci o poslovanju iz Bilansa stanja i Bilansa uspjeha uporedo za 2009. i 2008. godinu, kako sljede:

1. Pokazatelji Bilansa stanja

AKTIVA

	31.12.2009.	31.12.2008	indeks 2009/2008
A Stalna imovina	6732677	6824480	98.65
1.Ostala nematerijalna ulaganja	101429	81028	125.18
2.Građevinski objekti	421080	427244	98.56
3. Postrojenja i oprema	784431	897989	87.35
4.Investicione nekretnine	2949469	2908317	101.41
5.Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	119752	78839	151.89
6.Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	1771079	1771079	100.00
7.Ostali dugoročni finansijski plasmani	585437	659984	88.70
B Tekuća Imovina	11885443	11476718	103.56
1.Zalihe materijala	6507	5041	129.08
2.Potraživanje po osnovu premije neživotnih osiguranja	1118720	1707560	65.52
3.Potraživanje iz specifičnih poslova	998752	731058	136.62
4.Druga potraživanja	172788	49579	348.51
5.Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica-matična i zavisna	1105000	1135000	97.36
6.Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	5420000	2780000	194.96
7.Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namjenjena trgovanju	1944710	3104888	62.63
8.Ostali kratkoročni finansijski plasmani	799001	1158197	68.99
9. Gotovina	319965	805395	39.73
C Aktivna vremenska razgraničenja	257366	249464	103.17
D Ukupna aktiva	18875486	18550662	101.75

PASIVA

A Kapital	9043845	8815995	102.58
1.Akcijski kapital	6127956	5227956	117.22
2.Emisiona premija	252000		0.00
3.Zakonske rezerve	612796	522789	117.22
4.Revalorizacione rezerve	441384	441384	100.00
5.Neraspoređeni dobitak ranijih godina	332749	908862	36.61
6.Neraspoređeni dobitak tekuće godine	1276960	1715004	74.46
B Dugoročna rezervisanja	71902	96827	74.26
1.Rezervisanja za izravnjanje rizika	10260	35377	29.00
2.Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	61642	61450	100.31
C Obaveze	467810	380888	122.82
1.Obaveze po osnovu bruto zarada	16121		0.00
2.Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	7270		0.00
3.Druge obaveze iz poslovanja	285286	331644	86.02
4.Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	31896	15637	203.98
5. Obaveze za porez iz rezultata	127237	33607	378.60

D Pasivna vremenska razgraničenja	9291929	9256952	100.38
1.Prenosne premije neživotnih osiguranja	6170770	6090439	101.32
2.Rezervisane štete neživotnih osiguranja	3121159	3097042	100.78
3.Druga pasivna vremenska razgraničenja		69471	0.00
E Ukupna pasiva	18875486	18550662	101.75

U aktivni je došlo do rasta u visini procenta od 1,75 %, a po osnovu povećanja tekuće imovine za 3,56 %, dok je stalna imovina smanjena za 1,35 %,

U pasivi je ostavaren rast za 1,75 % i to:

- Kapitala za 2,58 %;
- Dugoročnih rezervisanja smanjena za 25,74%
- Obaveze su povećane za 22,82 %.

Obrazloženje stanja i promjena po svim pozicijama date su u prednjem tekstu Izvještaja.

ULAGANJE SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERV I PROMJENE

Stanje tehničkih rezervi na dan 31.12.2009. godine

t-35

	31.12.2009	31.12.2008.
Prenosna premija	6170770	6090439
Rezervisane štete	3121159	3097042
Rezerve za kolebanje šteta	10260	35377
Ukupno	9302189	9222858

Shodno Pravilniku o uslovima i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društva za osiguranje („Sl.dl.RS br.10/2009) i Pravilnik o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda Društva i Odluci UO od 9.06.2009.g., tehničke rezerve Društva nalaze se u sledećim plasmanima

Red br.	Vrsta plasmana	Iznos	Ograničenje	Ostvareni procenat
1	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na organizovanom berzanskom tržištu vrijednosnih papira u RS, odnosno BiH do 20%, (ili emitent do 5%)	17078	Max 35%	0.18
2	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje je izdala jedinica lokalne samouprave RS, odnosno BiH-do 35%,a po jednom emitentu do 10%	50000	Max 35%	0.54
3	Akcije sa kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u RS odnosno BiH do 20% (isti emitent najviše 5%)	1114069	Max 35%	11.98
4	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretninu - hipoteka do 10% a po jednom emitentu do 2%	1050000	Max 10%	11.29
5	Zajmovi osigurani garanci banaka ili zajmovi bankama sa sjedištem u RS odnosno BiH do 10% a po jednom emitentu do 2%	584000		6.28

Nekretnine i druga prava na nekretninama do 30% ali u jednu nekretninu odnosno više nekretnina koje su			
6	međusobno povezane tako da čine cjelinu do 15%	2949469	max 30% 31.71
Oročeni depoziti kod banaka u RS odnosno BiH-maks			
7	40% a u jednu banku do 10%	2720000	max 40% 29.24
Udjeli i akcije investicionih fondova sa javnom ponudom, koji imaju sjedište Urs, odnosno BiH max 30% u jedan			
8	investicini fond do 5%	763513	max 30% 8.21
9	Sredstva na računima Društva za osiguranje do 3%	54060	0.58
Ukupno ulaganje za obezbjeđenje tehničkih rezervi		9302189	100.00

Na ovaj način, a kako se utvrđuje iz prednje tabele, Društvo je obezbedilo da iznos deponovanja bude jednak tehničkim rezervama i uskladilo ulaganja sa propisanim ograničenjima po Pravilniku uz uvažavanje člana 15. Pravilnika. Društvo nije promjenilo metod i način izračunavanja tehničkih rezervi. Isto tako promjene su usklađene sa važećim zakonskim propisima i propisanim podzakonskim aktima za primjenu Zakona. Promjene su pravilno sprvedene u knjigovodstvu Društva.

Stanje garantnih rezervi na dan 31.12.2009.

Stanje garantne rezerve društva za osiguranje na dan 31.12.2009.g. data je u dole navedenoj tabeli:

t-36

I	Osnovni kapital	7224072
	Uplaćeni akcionarski kapital iz osnova nominalnog iznosa običnih trajnih prioriternih nekumulativnih akcija izdanih temeljem novčanih uplata u akcionarski kapital društva za osiguranje i uplaćeni doprinosi članova DUO	6127956
2	Emisiona premija ostvarena pri uplati običnih i trajnih prioriternih nekumulativnih akcija društva za osiguranje	252000
3	Zakonske rezerve	612796
4	Neraspoređena dobit iz predhodne godine	332749
5	Nematerijalna imovina	-101429
II	Garantni fond	7224072
	Kapital Društva za osiguranje	7224072
	Margina solventnosti	2147310
III	Kapital- više	5076762
	Garantni fond	7224072
	1/3 margine solventnosti	715770
	Najniži Zakonom propisan iznos garantnog fonda (čl 53. stav 2 Zakona)	5000000
IV	Više garantnog fonda	2224072

Društvo je ispoštovalo odredbe čl. 8 Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društava za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 10/09.), koji je stupio na snagu u 2009. godini po kom je Društvo na ime namjenski oročenog depozita kod banaka oročilo 2.500.000 KM što čini pokriće 50% minimalnog garantnog fonda.

Stanje i promjene ulaganja sredstava Društva

Ulaganja sredstava Društva i struktura ulaganja na početku godine i stanje na kraju godine, a po zahtjevu iz člana 10. Pravilnika o sadržaju Izvještaju nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih i drugih Izvještaja društava za osiguranje, daje se u sljedećem prikazu:

	01.01.2009.g.	Promjene	31.12.2009.
1 Nematerijalna ulaganja	81028	20401	101429
2 Ulaganja u Os	1404072	-78809	1325263
3 Ulaganja u povezana, pridružena i druga lica	1791079	0	1791079
4 Dugoročna potraživanja	160754	424683	585437
5 Ulaganja u nekretnine	2908317	41152	2949469
Ulaganja u kratkoročne finansijske plasmane u povezana			
6 pravna lica	1135000	-30000	1105000
7 Kratkoročni krediti ostalim pravnim licima	1158197	-359196	799001
8 Ostali kratkoročni plasmani - depoziti	2780000	2640000	5420000
9 Ulaganje u hatrije od vrijednosti kojima se trguje	3104888	-1160178	1944710
Ukupno	14523335	1498053	16021388

Usklađenost stanja i strukture ulaganja sredstava na dan 31.12.2009. godine, ostvarena je u skladu sa Zakonom i podzakonskim propisima, koje donosi Agencija za osiguranje Republike Srpske kojima se bliže uređuje visina, struktura i način ulaganja sredstava Društva.

Obezbjedenje ulaganja, a sa presjekom na dan 31.12.2009. godine, u potpunosti je sprovedeno po principu tržišnosti, odnosno likvidnosti ulaganja, ročnosti i disperziji ulaganja i vremenskoj usklađenosti.

Visina ukupno uložених sredstava sa stanjem na dan 31.12.2009. godine je ispod visine iznosa raspoloživih sredstava, što se ilustruje sljedećim stanjima:

t-37

	Iznos
Stanje izvora sredstava 31.12.2009.g.	
Tehničke rezerve	9302189
Garantni fond	7224072
	16526261
Uložena sredstva 31.12.2009.g.	16021388
Razlika	504873

Pregledima stanja ulaganja sredstava za obezbjeđenje tehničkih rezervi Društva (Obrazac US1) koji se predaje Agenciji tromjesečno, kao i tromjesečnim pregledima stanja ulaganja sredstava 50% garantnog fonda društava za osiguranje(US3), uz mišljenje ovlašćenog aktuara, a sa stanjem na dan 31.12.2009.godine, utvrđeno je da Društvo svoja slobodna novčana sredstva plasira u skladu sa propisima i svojim Pravilnikom, vodeći računa sa jedne strane o potrebi očuvanja sredstava i efektima plasmana, ročne usklađenosti i sigurnosti plasmana, a sa druge strane o tekućoj likvidnosti.

2.Pokazatelji bilansa uspjeha

	31.12.2009	31.12.2008	Indeks2009/2008
I Poslovni prihodi (1 do 4)	12431256	12489390	99.53
1.Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	11878368	12156172	97.71
2.Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	12750	0	0.00
3.Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	25117	0	0.00
4.Drugi poslovni prihodi	515021	333218	154.56
II Poslovni rashodi (a+b)	10428840	10025260	104.03
a) Funkcionalni rashodi	5527830	5301438	104.27
1.Doprinos za preventivu	119523	124471	96.02
2.Vatrogasni doprinos	5134	4996	102.76
3.Doprinos zaštitnom fondu	120668	102130	118.15
4.Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnjanje rizika	192	4519	4.25
5.Naknada štete ugovorenih iznosa		204830	0.00
5.Naknade štete osiguranih suma drug ugovorenih iznosa i udjela u štetama neživotnih osiguranja	4944267	3977598	124.30
6.Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja.	313929	303736	103.36
7.Rezervisanje za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	24117	579158	4.16
II b) Troškovi sprovođenja osiguranja(1do9)	4901010	4723822	103.75
1.Troškovi amortizacije	271333	278144	97.55
2.Troškovi rezervisanja	0	19417	0.00
3.Troškovi materijala goriva i energije	247512	215925	114.63
4.Troškovi provizije	496582	705679	70.37
5.Troškovi poizvodnih usluga reklame i pro.	1814658	1568647	115.68
6.Nematerijalni troškovi	404614	345824	117.00
7.Troškovi poreza i doprinosa	28112	45427	61.88
8.Troškovi bruto zarada i naknade zarada	1286561	1098834	117.08

	9.Ostali lični rashodi i naknade	351638	445925	78.86
III	Poslovni dobitak	2002416	2464130	81.26
IV	Finansijski prihodi	449413	442745	101.51
	1.Prihodi od kamata	189104	369328	51.20
	2.Pozitivne kursne razlike	199	274	72.63
	3.Ostali finansijski prihodi	260110	73143	355.62
V	Finansijski rashodi	27	52	51.92
	1.Rahodi kamata	4	18	22.22
	2.Negativne kursne razlike	23	34	67.65
VI	Dobit redovne aktivnosti	2451802	2906823	84.35
VII	Ostali prihodi	10935	125842	8.69
	1.Ostali prihodi	10935	125842	8.69
VIII	Ostali rashodi	1010333	1230647	82.10
	1.Gubici po osnovu rashodovanja opreme	4		0.00
	2.Ostali rashodi	1010329	1230647	82.10
IX	Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	-999398	-1104805	90.46
X	Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine		118234	0.00
XI	Dobitak po osnovu usklađivanja imovine		118234	0.00
XII	Dobit prije oporezivanja	2451802	3025057	81.05
XIII	Gubitak prije oporezivanja	-999398	-1104805	90.46
XIV	Poreski rashodi perioda	175444	205248	85.48
XV	Neto dobitak tekuće godine	1276960	1715004	74.46
	Obična zarada po akciji	222	328	67.68
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu čas.	74	65	113.85
	Prosječna broj zapos.na osn.stanja iz kra	80	69	115.94

Sa ostvarenim padom ukupnih prihoda od 1,27 % uz rast ukupnih rashoda za 1,63 %, Društvo je ostvarilo pad bruto dobitka (prije oporezivanja) za 24,36 % i neto dobitka za 25,54 %.

U 2009. godini su ostvareni prihodi i rashodi od povezanih pravnih lica i po sljedećim osnovama, i to:

	"Boksit" a.d. Milići	"Progres" a.d.Zvornik	"Drina- auto" d.o.o Milići	"Mileks" Milići	Ukupno
Prihodi	1207258	218846	4487	625054	2055645
Premija osiguranja	664671	49	310	49646	714676
Zakupnina	145856				145856
Dividenda	250875	206901		575408	1033184
Kamate	145856	11896	4177		161929
Rashodi	69217	0	86091	296	155604
Troškovi reklame, reprezentacije, zakupa.prevoza,usluga,goriva i ostalih troškova	69217		86091	296	155604

IV PARAMETRI POSLOVANJA

1. Pokazatelji likvidnosti (u KM)

a) Likvidnost I stepena

$$\frac{\text{Gotovina + gotovinski ekvivalenti}}{\text{Kratkoročne obaveze - dos}} = \frac{319.965}{152.105} = 2,10;$$

b) Likvidnost II stepena

$$\frac{\text{Obrtna imovina - zalihe}}{\text{Kratkoročne obaveze-iz BU}} = \frac{12.136.302}{467.900} = 25,94;$$

c) Likvidnost III stepena

$$\frac{\text{Obrtna imovina}}{\text{Kratkoročne obaveze + rezervisane štete}} = \frac{12.142.809}{3.589.059} = 3,38;$$

Pokazatelji likvidnosti su izrazito povoljni, jer ukazuju, da se kratkoročne obaveze višestruko mogu izmiriti iz obrtna imovine i u slučaju pokrića vrijednosti (obaveza) iz osnove rezervisanih šteta.

2. Pokazatelji finansijske stabilnosti

a) Pokriće dugoročnih sredstava kapitalom

$$\frac{\text{Kapital}}{\text{Stalna imovina}} = \frac{9.043.845}{6.732.677} = 1,34$$

Pokazatelj finansijske stabilnosti ukazuje, da se kapitalom pokriva stalna imovina u cjelini, što se ocjenjuje kao obezbjeđenost finansijske stabilnosti Društva.

3. Pokazatelji efikasnosti poslovanja (u KM)

a) Produktivnost

$$\frac{\text{Prihodi od premija osiguranja}}{\text{Broj uposlenih - prosečno}} = \frac{11.878.368}{74} = 160.518;$$

b) Ekonomičnost

$$\frac{\text{Troškovi sprovođenja osiguranja}}{\text{Prihodi od premija osiguranja}} = \frac{4.901.010}{11.878.368} \times 100 = 41,26 \%;$$

c) Rentabilnost

$$\frac{\text{Poslovni rashodi}}{\text{Poslovne prihode}} = \frac{10.428.840}{12.431.256} \times 100 = 83,89\%$$

d) Rentabilnost

$$\frac{\text{Neto dobitak}}{\text{Kapital}} = \frac{1.276.960}{9.043.845} \times 100 = 14,12\%.$$

Na osnovu ostvarenih parametara tj. stanja i utvrđenih odnosa, ocjena nezavisnog revizora je:
da je likvidnost povoljna,
da je finansijska stabilnost zadovoljavajuća,
da je produktivnost zadovoljavajuća,

V ORGANIZACIJA DRUŠTVA, EFIKASNOST POSLOVNIH FUNKCIJA, A POSEBNO FUNKCIONISANJE INFORMACISKOG SISTEMA, PRAVILA I NAČIN UPRAVLJANJA RIZICIMA U POSLOVANJU I ULAGANJIMA I KADROVSKA OSPOSOBLJENOST

Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji poslova i radnih mjesta u Društvu, donijetog 25.05.2006. godine od strane direktora Društva, uspostavljena je organizaciona struktura Društva.

Organizacija radnih mjesta u Društvu izvršena je na sljedeći način:

- Direktor
- Sektor finansija
- Sektor za osiguranje imovine i lica
- Sektor za osiguranje saobraćaja
- Sektor za marketing
- Služba za procjenu i likvidaciju šteta
- Služba za pravne i kadrovske poslove
- Menadžer za kvalitet
- Poslovni sekretar i inokorespondent
- Spremačica
- Osoba za održavanje voznog parka i opšte poslove
- Šef poslovnog centra i filijale
- Referenti u filijalama
- Posrednici u osiguranju.

Društvo je organizovalo poslovne centre u sljedećim mjestim, i to u:

1. Zvorniku,
2. Bijeljini,
3. Brčkom,
4. Sarajevu,
5. Banja Luci,
6. Prijedoru,
7. Doboju,
8. Trebinju,
9. Generalna direkcija.
10. Tuzla

U Društvu ja zaposleno ukupno 81 radnika, sa sljedećom kvalifikacionom strukturom, i to:

– NS	1
– KV	5
– SSS	45
– VKV	-
– VŠS	5
– VSS	23
– MR	2
– DR	-
Ukupno:	<u>81</u>

Osiguravajuće društvo "Drina osiguranje" A.D., Milići svoje poslovanje zasniva na stručnim kadrovima, sofisticiranoj opremi i savremenom informacionom sistemu. Mrežom svojih poslovnica i zastupnika "Drina osiguranje" A.D. je pokrila čitavu teritoriju Republike Srpske

(od Novog Grada do Trebinja) ka i dio Federacije (Tuzla, i Sarajevo). Skoro svi radni procesi su softverski obuhvaćeni, tako da je poslovanje skoro u potpunosti automatizovano.

Hardver

U direkciji Društva u Milićima je 15-tak kancelarija, opremljenih savremenom računarskom opremom i međusobno povezanih računarskom mrežom. Centralni server baze podataka je HP dvoproserska mašina 3.0 GHz, sa 2 GB RAM i diskovima povezanim u RAID 1+0 kontroler, dok IBM server istih karakteristika radi kao aplikacioni server. Radne stanice su uglavnom IBM i Fujitsu Siemens računari (P-IV, 2.3-3.0 GHz, 256-1024 MB, 40-120 GB HDD). U direkciji je i 10-tak štampača (laserskih, matričnih i injekt), te skener, projektor i ostala pomoćna oprema neophodna za funkcionisanje društva.

Svi serveri, kao i neophodna komunikaciona oprema, su zaštićeni UPS-ovima, a instaliran je i agregat koji obezbjeđuje rezervno napajanje za vrijeme nestanka električne energije.

U poslovnim jedinicama na terenu je oko 50 radnih stanica (uglavnom sljedećih karakteristika: P-III ili P-IV, 1.8-3.6 GHz, 256-1024 MB, 40-200 GB HDD). Pored računara, kancelarije su opremljene i drugom savremenom opremom za podršku u svim segmentima poslovanja (štampači, kopirni aparati, fax uređaji, skeneri, multifunkcijski uređaji, foto-aparati ...).

Jedan dio kancelarija je direktno povezan sa direkcijom društva u Milićima i koristeći web baziranu aplikaciju preko ADSL linija rade direktno na centralnoj bazi podataka.

Još uvijek je jedan dio kancelarija sa direkcijom društva povezan off-line dial-up vezama (analognim i ISDN), preko kojih se na dnevnom nivou vrši prenos podataka iz kancelarija u direkciju društva, gdje se na dnevnom nivou vrši obuhvat u centralnu bazu podataka.

Softwer

U saradnji sa firmom "IN FORMO" Novi Sad, nastavljena je aktivnost na realizaciji projekta razvoja i implementacije novog na ORACLE WEB tehnologijama baziranog integralnog informacionog sistema, započetog krajem 2006. i početkom 2007. godine, kao informacionog jezgra na kome će se u narednim godinama zasnivati poslovanje "Drina osiguranje" u svim poslovnicama. Završetak ovog kompleksnog projekta se očekuje u 2010.g

Bezbjednost

Na svim stanicama (kako u direkciji društva u Milićima tako i u kancelarijama na postavljena anti-virus i anti-spyware zaštita koja se redovno osvježava sa interneta, a podignut je i firewall softwer. Pored toga, čitava LAN mreža u direkciji društva je posebnim hardverskim uređajem (ASA firewall) zaštićena od neovlaštenih upada sa interneta.

Korisnici se u sistem prijavljuju preko korisničkog imena i lozinke, na osnovu čega im se dodjeljuju prava, tj. šta ko može da radi u sistemu. Svaka promjena u sistemu nosi identifikaciju korisnika koju ju je napravio i vremena kad je napravljena.

Ostalo

Svi zaposleni u direkciji društva, kao i dio u poslovnicama na terenu, imaju stalnu, brzu i kvalitetnu vezu na internet kao i e-mail adrese, dok jedan dio poslovnica još uvijek preko dial-up veza koristi internet servise (web, e-mail).

Društvo je u toku priprema za uvođenje savremenih i efikasnijih softverskih rješenja za osnovna sredstva, lične dohotke i dr.

Ocjena je nezavisnog revizora da Društvo usavršava sistem interne kontrole i upravljanja rizicima u poslovanju Društva u skladu zakonskim propisima i potrebama Društva. Preko softverskih rješenja

Obezbjedenje veće efikasnosti u sprovođenju interne kontrole je potrebno, pogotovo u većoj koordinaciji između sektora, službi i referenata sa obezbjeđenjem potrebne dokumentovanosti na jednom mjestu kod evidentiranja poslovnih promjena – u Sektoru finansija (Službe za računovodstvo).

Uzajamna povezanost po vertikalnoj i horizontalnoj sprezi i propisana proceduralnost, organizovanost, povezanost, odgovornost i ažurnost nije regulisana posebnim aktom sa kojim se uspostavlja i unapređuje sistem internih kontrola i upravljanja rizicima poslovanja.

Usavremenjavanje softverskih i hardverskih rješenja omogućuju usavršavanje sistema uz potrebnu proceduralnu aktivnost (izrada akata uputstva) sa identifikacijom, procjenom, kategorizacijom i kvantifikacijom rizika.

U Banja Luci, 28. 04. 2010. godine