

**АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ
"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ", БИЈЕЉИНА**

**Финансијски извјештаји
31. децембар 2007. године и
Извјештај независног ревизора**

"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" А.Д., БИЈЕЉИНА

САДРЖАЈ

	Страна
Извјештај независног ревизора	1 – 2
Биланс успјеха	3
Биланс стања	4
Извјештај о промјенама у капиталу	5
Биланс токова готовине	6
Напомене уз финансијске извјештаје	7 – 26
Прилог: писмо руководства друштва о презентацији података за обављање ревизије финансијских Извјештаја на дан 31.децембра 2007. године	

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима "Нешковић осигурања" а.д., Бијељина

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 26) акционарског друштва за осигурање "Нешковић осигурање" а.д., Бијељина (у даљем тексту "Друштво"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2007. године, и одговарајући биланс успеха, извјештај о промјенама у капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале усљед криминалне радње или грешке; одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије, Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске, Правилником о ревизији финансијских извјештаја у Републици Српској и Правилником о садржају извјештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских и других извјештаја Друштва за осигурање. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих усљед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцјену примјењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбјеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

(Наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима "Нешковић осигурања" а.д., Бијељина (наставак)

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји објективно и истинито, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај друштва за осигурање "Нешковић осигурање" а.д., Бијељина на дан 31. децембра 2007. године, као и резултате његовог пословања, промјене у капиталу и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

Бања Лука, 5. март 2008. године

Овлашћени ревизор
Жарко Мионић

"НЕСКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" А.Д., БИЈЕЉИНА

БИЛАНС УСПЈЕХА

За период од 1. јануара до 31. децембра 2007. године

(У Конвертибилним маркама)

	<u>Напомене</u>	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Приходи од премије осигурања	3.1, 5	11,113,634	10,180,385
Накнаде штета из осигурања и саосигурања	6	(4,649,331)	(2,722,423)
Измјене осталих техничких резерви	7	92,232	(313,559)
Трошкови поврата премија		(5,916)	(15,651)
Трошкови пословања	8	(2,597,003)	(2,566,018)
Остали технички приходи	9	426,497	267,987
Остали технички расходи	10	(4,363)	(20,868)
Цедирано осигурање	11	<u>(217,851)</u>	<u>(243,876)</u>
ТЕХНИЧКИ РЕЗУЛТАТ		<u>4,157,899</u>	<u>4,565,977</u>
НЕТЕХНИЧКИ БИЛАНС			
Финансијски приходи	12	378,488	156,606
Финансијски расходи	13	(123,478)	(113,512)
Амортизација инвестиционих некретнина	18	(125,289)	-
Добит на основу продаје сталне имовине		37,938	-
Губитак на основу продаје сталне имовине		<u>(2,839)</u>	<u>(2,117)</u>
		<u>164,820</u>	<u>40,977</u>
РЕЗУЛТАТ РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ		<u>4,322,719</u>	<u>4,606,954</u>
Остали нетехнички приходи		42,225	58,834
Остали нетехнички расходи	14	<u>(562,393)</u>	<u>(1,756)</u>
ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА		3,802,551	4,664,032
Порез на добитак	31	<u>(419,753)</u>	<u>(267,334)</u>
НЕТО ДОБИТАК		<u>3,382,798</u>	<u>4,396,698</u>

Напомене на сљедећим странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

Управни одбор Друштва је усвојио финансијске извјештаје Друштва на сједници одржаној дана 20. фебруара 2008. године.

Одобрено у име Друштва,

Миленко Мишановић
Директор

Јадранка Шкиљевић
Шеф рачуноводства

"НЕСКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" А.Д., БИЈЕЉИНА

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2007. године

(У Конвертибилним маркама)

	<u>Напомене</u>	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
АКТИВА			
Стална имовина			
Улагања у акције повезаних правних лица	15	600,000	600,000
Резервни фонд бироа зелене карте БиХ	16	355,605	391,166
Одложена пореска средства		50,331	-
Нематеријална улагања	17	29,627	-
Основна средства	17	10,583,268	13,784,793
Инвестиционе некретнине	18	3,317,973	-
		<u>14,936,804</u>	<u>14,775,959</u>
Текућа имовина			
Залихе и дати аванси		4,635	6,099
Готовина на рачунима и у благајни	19	1,429,957	1,131,796
Потраживања по основу премије	20	166,666	42,047
Краткорочни финансијски пласмани	21	5,425,395	5,231,697
Остала краткорочна потраживања	22	39,451	119,328
		<u>7,066,104</u>	<u>6,530,967</u>
Активна временска разграничења	23	<u>231,829</u>	-
УКУПНА АКТИВА		<u><u>22,234,737</u></u>	<u><u>21,306,926</u></u>
ПАСИВА			
Капитал			
Акцијски капитал	25	5,000,000	5,000,000
Ревалоризационе резерве		3,004,245	3,113,532
Законске резерве		500,000	397,040
Нераспоређени добитак		1,983,950	2,822,356
		<u>10,488,195</u>	<u>11,332,928</u>
Дугорочна резервисања	27	184,718	644,642
Краткорочне обавезе			
Обавезе за штете		2,367	191,261
Добављачи	28	301,043	301,010
Остале краткорочне обавезе	29	344,200	247,784
		<u>647,610</u>	<u>740,055</u>
Резервисања за преносне премије		6,457,996	5,672,718
Резервисање за штете	30	3,951,768	2,528,556
Резервисања за превентиву		504,450	388,027
		<u>10,914,214</u>	<u>8,589,301</u>
УКУПНА ПАСИВА		<u><u>22,234,737</u></u>	<u><u>21,306,926</u></u>

Напомене на следећим странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

"НЕСКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" А.Д., БИЈЕЉИНА

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ
За период од 1. јануара до 31. децембра 2007. године
(У Конвертибилним маркама)

	Акцијски капитал	Резерве сигурности из добитка	Ревалоризационе резерве	Нераспоређени добитак	Укупно
Стање, 1. јануар 2006. године	3,936,000	791,040	3,353,702	2,152,718	10,233,460
Корекција почетног стања (напомена 4.)	-	-	-	(164,326)	(164,326)
Кориговано стање, 1. јануар 2006. године	<u>3,936,000</u>	<u>791,040</u>	<u>3,353,702</u>	<u>1,988,392</u>	<u>10,069,134</u>
Пренос са резерви сигурности	394,000	(394,000)	-	-	-
Докапитализација из нераспоређеног добитка	600,000	-	-	(600,000)	-
Докапитализација III емисијом акција	70,000	-	-	-	70,000
Амортизација ревалоризационих резерви	-	-	(240,170)	240,170	-
Укалкулисавње резервисања за отпремнине радника	-	-	-	(350,186)	(350,186)
Исплата дивиденде	-	-	-	(1,552,718)	(1,552,718)
Исплата међудивиденде	-	-	-	(1,300,000)	(1,300,000)
Нето добитак текуће године	-	-	-	4,396,698	4,396,698
Стање, 31. децембар 2006. године	<u>5,000,000</u>	<u>397,040</u>	<u>3,113,532</u>	<u>2,822,356</u>	<u>11,332,928</u>
Стање, 1. јануар 2007. године	5,000,000	397,040	3,113,532	2,822,356	11,332,928
Корекција почетног стања (напомена 4.)	-	-	-	241,863	241,863
Кориговано стање, 1. јануар 2007. године	<u>5,000,000</u>	<u>397,040</u>	<u>3,113,532</u>	<u>3,064,219</u>	<u>11,574,791</u>
Пренос на резерве сигурности	-	102,960	-	(102,960)	-
Амортизација ревалоризационих резерви	-	-	(109,287)	109,287	-
Исплата дивиденде	-	-	-	(2,719,394)	(2,719,394)
Исплата међудивиденде (напомена 3.19)	-	-	-	(1,750,000)	(1,750,000)
Нето добитак текуће године	-	-	-	3,382,798	3,382,798
Стање, 31. децембар 2007. године	<u>5,000,000</u>	<u>500,000</u>	<u>3,004,245</u>	<u>1,983,950</u>	<u>10,488,195</u>

Напомене на следећим странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За период од 1. јануара до 31. децембра 2007. године

(У Конвертибилним маркама)

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од премије осигурања и саосигурања и примљени аванси	11,732,554	10,542,838
Остали приливи из пословних активности	374,772	-
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и дати аванси	(3,342,446)	(1,764,644)
Одливи по основу премија реосигурања	(566,111)	(243,876)
Одливи по основу бруто зарада, накада зарада и других личних расхода	(834,188)	(571,677)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(1,865,742)	(1,893,427)
Одлив по основу осталих дажбина	-	(62,703)
Нето прилив готовине из пословних активности	<u>5,498,839</u>	<u>6,006,511</u>
Токови готовине из активности пласирања и инвестирања		
Одливи за камате	-	(46)
Нето (одливи)/приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	(168,329)	564,614
Нето одливи по основу дугорочних финансијских пласмана	(362,027)	(1,642,561)
Одливи по основу набавке основних средстава	(593,893)	(2,306,055)
Нето одлив готовине из активности пласирања и инвестирања	<u>(1,124,249)</u>	<u>(3,384,048)</u>
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи по основу камата	392,965	199,346
Исплата дивиденде	(4,469,394)	(2,852,718)
Нето одлив готовине из активности финансирања	<u>(4,076,429)</u>	<u>(2,653,372)</u>
Нето прилив/(одлив) готовине	298,161	(30,909)
Готовина на почетку обрачуноског периода	<u>1,131,796</u>	<u>1,162,705</u>
Готовина на крају обрачуноског периода	<u><u>1,429,957</u></u>	<u><u>1,131,796</u></u>

Напомене на следећим странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

1. ОСНИВАЊЕ И ДЈЕЛАТНОСТ

Дионичко друштво за осигурање "Нешковић осигурање" д.д., Бијељина (у даљем тексту "Друштво") основано је као дионичко друштво за обављање послова осигурања на основу Уписа у судски регистар о оснивању код Основног суда у Бијељини Рјешењем број FI 137/97 од 20. фебруара 1997. године.

Упис у судски регистар код Основног суда у Бијељини којим се врши усклађивање са Законом о осигурању имовине и лица, као и промјена назива Друштва извршен је Рјешењем број FI-202/2002 од 11. марта 2002. године, са називом Друштва: Акционарско друштво за осигурање "Нешковић осигурање" п.о. Бијељина са сједиштем у Бијељини, Сремска бр.3.

На основу Рјешења Министарства финансија Републике Српске о издавању дозволе за рад број 04-1044/08 од 15. фебруара 2002. године о организовању Друштва у складу са Законом о осигурању имовине и лица, Друштво ће обављати дјелатности: осталих осигурања и помоћних активности за осигурање.

Рјешењем Основног суда у Бијељини број 080-Рег-07-000 693 од 19. новембра 2007.године у регистар Основног суда уписано је усклађивање Друштва са одредбама Закона о друштвима за осигурање (Службени гласник РС, број 17/05) а у складу са рјешењем Агенције за осигурање РС број 05-123-4/07 од 20. септембра 2007. године којим је Друштво добило дозволу за обављање послова свих врста неживотних осигурања, као и помоћне дјелатности за осигурање и пензионе фондове.

На дан 31. децембра 2007. године, Друштво је обављало послове осигурања преко Сједишта у Бијељини и преко пословних јединица лоцираних у: Бања Луци, Добоју, Брчком, Приједору, Модричи, Лопарама, Лакташима, Градишци, Српцу, Прњавору, Котор Вароши, Дервенти, Зворнику, Угљевуку и Палама.

Друштво је на дан 31. децембра 2007. године имало 73 запослена (31. децембар 2006. године 48 запослених).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Друштва су припремљени у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

На основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 67/05) сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују Међународне рачуноводствене стандарде (МРС), односно Међународне стандарде финансијског извјештавања (МСФИ) који су били у примјени на дан 31. децембра 2005. године, Међународне стандарде ревизије (МСР), Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (IFAC), на финансијске извјештаје за периоде који почињу 1. јануара 2006. године или касније.

Промјене у МРС, као и нови МСФИ издати након усвајања Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (30. јун 2005. године), нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и, сагласно томе, нису примјењени у састављању приложених финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

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

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

Поред наведеног, рачуноводствени прописи Републике Српске одступају од захтјева МСФИ и МРС, који су званично у примјени у Републици Српској, у сљедећим материјално значајним аспектима финансијског извјештавања:

- У Републици Српској не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код промета финансијским инструментима нити су званичне тржишне информације расположиве. Стога, поштену (фер) вриједност није могуће поуздано утврдити у условима непостојања активног тржишта, како то захтјевају МРС 32 "Финансијски инструменти: Објелодањивање и приказивање" и МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење".
- Финансијски извјештаји Друштва су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима биланса стања и биланса успјеха за Друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 113/07), и Правилником о примјени контног оквира за Друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 113/07), који у појединим дијеловима прописује презентацију финансијских извјештаја која одступа од презентације у складу са захтјевима МРС 1 "Приказивање финансијских извјештаја";

Због потенцијално значајних ефеката које претходно наведена образложења могу имати на реалност и објективност финансијских извјештаја Друштва, финансијски извјештаји састављени за период и на дан 31. децембра 2007. године се не могу третирати као финансијски извјештаји састављени у потпуној сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извјештавања.

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

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

2.2. Упоредни подаци

У циљу корекције грешака насталих у ранијим годинама у складу са МРС 8 "Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке", извршене су одређене корекције података презентованих у финансијским извјештајима састављеним на дан и за годину која се завршава на дан 31. децембра 2006. године (напомена 4). У складу са наведеним стандардом, материјално значајне грешке које се односе на накнадно утврђене приходе и расходе из претходног периода исказане су као корекција нераспоређеног добитка на почетку текућег периода, при чему су упоредне информације у финансијским извјештајима претходног периода прерачунате. Друштво није доставило кориговане финансијске извјештаје за пословну 2006. годину надлежној институцији, јер је рок за достављање коригованих финансијских извјештаја већ истекао у тренутку када је Друштво извршило наведене корекције. У складу са тим, Друштво је извршило корекцију упоредних података у својим финансијским извјештајима за 2007. годину и извршило одређена објелодањивања у вези са наведеним корекцијама.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

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

2.2. Упоредни подаци (наставак)

У циљу презентације финансијских извјештаја Друштва у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима биланса стања и биланса успјеха за Друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 113/07), и Правилником о примјени контног оквира за Друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 113/07) који су важећи за финансијске извјештаје у пословној 2007. години, Друштво је извршило рекласификацију упоредних информација у финансијским извјештајима претходног периода.

Упоредни финансијски извјештаји Друштва обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2006. године, односно биланс успјеха, извјештај о промјенама у капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава 31. децембра 2006. године.

2.3. Коришћење процјењивања

Презентација финансијских извјештаја захтјева од руководства коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процијењених износа.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи од премија осталих осигурања

Приходи од премије осигурања представљају фактурисане износе премије у текућем обрачунском периоду, увећане за преносне премије на почетку године и умањене за преносне премије обрачунате на крају обрачунског периода. Приходи од премије осигурања се уносе у укупан приход у складу са роковима и периодима покривања ризика из одговарајућих уговора о осигурању.

Преносна премија (резерва за незарађене премије) се обезбјеђује да би се обухватили дијелови фактурисаних премија који се односе на приходе наредних обрачунских периода. Преносна премија се обрачунава методом "pro rata temporis" на фактурисану техничку премију осигурања. Преносна премија се не обрачунава у случајевима када се фактурисање премије врши на мјесечној основи.

Провизије и други одговарајући трошкови које се могу односити на преносне премије се не разграничавају, већ иду на терет укупног прихода периода у коме настану.

3.2. Приходи по основу камата

Приходи по основу камата се највећим дијелом односе на обрачунате камате на краткорочне пласмане, прокњижене у обрачунском периоду у коме су настале.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете

Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете врше се на основу процјене износа сваке појединачне штете осим за штете за које, на основу расположиве документације, није могуће извршити такву процјену, а за које се резервација средстава врши на основу просјечне ликвидираних штете у односној врсти осигурања.

Штете у спору резервишу се у износу за који се очекује да би могао бити утврђен од стране суда.

3.4. Резервисања за настале а непријављене штете

Резервисања средстава за настале а непријављене штете врше се примјеном просјечног годишњег коефицијента на износ ликвидираних и резервисаних штета (по одбитку учешћа реосигуравача) за годину за коју се састављају финансијски извјештаји. Коефицијент се утврђује тако што се износ насталих штета пријављених у години за коју се утврђује коефицијент, подијели укупним износом пријављених (ликвидираних и резервисаних) штета у тој години. Коефицијент се израчунава посебно за сваку врсту осигурања.

3.5. Трошкови текућег одржавања и оправки

Трошкови текућег одржавања и оправки основних средстава и нематеријалних улагања исказани су у билансу успјеха у стварно насталом износу.

3.6. Прерачунавање девизних износа

Пословне промјене настале у иностраној валути су прерачунате у Конвертибилне марке по званичном курсу који је важио на дан пословне промјене.

Средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у конвертибилне марке по званичном курсу који је важио на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути књижене су у корист или на терет биланса успјеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

3.7. Основна средства

Под основним средствима сматрају се она средства чији је очекивани корисни вијек употребе дужи од једне године.

Основна средства су исказана по правичној вриједности утврђеној на основу процјене независног, квалификованог процјениоца, умањеној за исправку вриједности.

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

Добитак који настане приликом расходовања и продаје основних средстава исказује се непосредно као ванредни приход у оквиру осталих прихода. Губитак настао приликом расходовања и продаје основних средстава исказује се непосредно као ванредни расход у оквиру осталих расхода.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.8. Амортизација

Амортизација основних средстава обрачунавала се по стопама, које су одређене тако да се неотписана вриједност основних средстава амортизује у једнаким годишњим износима у току предвиђеног корисног вијека трајања. Амортизација се обрачунава на основицу коју чини неотписана вриједност на почетку године као и на основна средства стављена у употребу током године.

Процијењени корисни вијек употребе појединих група основних средстава, који је служио као основа за обрачун амортизације и примијењене стопе за 2007. и 2006. годину су сљедећи:

<i>Главне групе основних средстава</i>	Корисни вијек (година)	Стопа (%)
Компјутери и компјутерска опрема	5	20%
Канцеларијски намјештај	8-10	10.00% - 12.50%
Аутомобили	5-7	14.28% - 20%
Грађевински објекти	15-40	2.50% - 6.67%

3.9. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине су некретнине које се држе ради остваривања зараде од издавања некретнине и исказане су првобитно по набавној вриједности, а накнадно по правичној вриједности утврђеној на основу процјене овлашћеног процјенитеља из 2004. године, умањеној за исправку вриједности и евентуалне импаритетне губитке. Након почетног признавања, Друштво улагања у инвестиционе некретнина вреднује по набавној вредности умањеној за износ амортизације. Набавна вриједност инвестиционе некретнине обухвата набавну цијену и друге директне трошкове. Друштво објелодањује на дан састављања финансијских извјештаја фер тржишну вриједност на основу потврде о ценама таквих и сличних инвестиционих некретнина на слободном тржишту од стране независних предузећа која се баве прометом некретнина.

3.10. Хартије од вриједности којима се тргује

Хартије од вриједности којима се тргује првобитно се исказују по набавној вриједности, а на дан биланса стања по тржишној вриједности. Сви реализовани и нерализовани добици по основу продаје, односно промјене тржишне вриједности ових хартија од вриједности се признају у корист прихода односно на терет расхода, и укључени су у оквиру нето добитака од продаје хартија од вриједности.

3.11. Обезврјеђење вриједности имовине

На дан биланса стања, руководство Друштва анализира вриједности нематеријалних улагања и основних средстава приказаних у финансијским извјештајима. Уколико постоји индикација да за неко нематеријално улагање, односно основно средство, постоји обезврјеђење, надокнадиви износ те имовине се процјењује како би се утврдио износ обезврјеђења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процијењен као нижи од вриједности исказане у финансијским извјештајима, вриједност средства исказаног у финансијским извјештајима се смањује до своје надокнадиве вриједности.

Обезврјеђење се признаје као трошак текућег периода и евидентира у оквиру осталих пословних расхода, уколико средство није приказано у финансијским извјештајима по ревалоризованој вриједности, када се обезврјеђење третира као смањење ревалоризационе резерве до ревалоризованог износа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Обезврјеђење вриједности имовине (наставак)

Ако се касније поништи обезврјеђење, вриједност средства приказана у финансијским извјештајима се повећава до промијењене процјене надокнадивог износа, али тако да повећана вриједност приказана у финансијским извјештајима не прелази износ који би био приказан да се у протеклим годинама није рачунало обезврјеђење. Поништење обезврјеђења се рачуна као приход текућег периода, уколико средство није приказано у финансијским извјештајима по ревалоризованој вриједности, када се поништење обезврјеђења третира као повећање ревалоризационе резерве.

3.12. Дугорочни финансијски пласмани

Дугорочни финансијски пласмани се исказују по номиналној вриједности на дан улагања.

3.13. Потраживања за премије

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

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

3.14. Готовински еквиваленти и готовина

Готовински еквиваленти и готовина укључују готовину у благајни, депозите код комерцијалних банака, као и високо ликвидна средства која се могу брзо конвертовати у познате износе готовине, уз безначајан ризик од промјене вриједности.

3.15. Издвојена средства за превентиву

Издвојена средства за превентиву образују се издвајањем из бруто премија свих врста осигурања. Издвојена средства за превентиву се могу користити за потребе превентиве у складу са интерним актом и прописима за превентиву као и европским стандардима донијетим од стране Европског комитета осигурања.

3.16. Порези и доприноси

Порез на добитак

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит ("Службени гласник РС", број 91/06), а који се примјењује почевши од 1. јануара 2007. године. Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, односно умањења за улагања у машине и опрему за обављање дјелатности извршена у току године, а у складу са пореским прописима Републике Српске.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.16. Порези и доприноси (наставак)

Порез на добитак (наставак)

Текући порез на добитак (наставак)

Порески прописи Републике Српске не предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основе будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска потраживања се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вјероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренијети порески губитак и кредити могу умањити

Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата представљају плаћања према важећим републичким и општинским прописима ради финансирања разних комуналних и републичких потреба. Ови порези и доприноси укључени су у оквиру осталих пословних расхода.

Порез на додату вриједност

Законом о порезу на додату вриједност ("Службени гласник БиХ", број 9/05 и 35/05) уведена је обавеза и регулисан је систем плаћања пореза на додату вриједност (ПДВ) на територији Босне и Херцеговине, почевши од 1. јануара 2006. године, чиме је замијењен дотадашњи систем опорезивања примјеном пореза на промет производа и услуга. Чланом 25. наведеног Закона услуге осигурања и реосигурања су ослобођене плаћања пореза на додату вриједност.

3.17. Бенефиције за запослене

а) Порези и доприноси за обезбјеђење социјалне сигурности запослених

У складу са домаћим прописима и усвојеном рачуноводственом политиком, Друштво је обавезно да уплаћује доприносе разним државним фондовима за социјалну заштиту. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају примјеном специфичних, законом прописаних стопа. Друштво има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Доприноси на терет запослених и на терет послодавца књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

3.17. Бенефиције за запослене (наставак)

б) Обавезе по основу отпремнина

У складу са Појединачним колективним уговором, Друштво је у обавези да исплати отпремнине, радницима који су закључили уговор о раду на неодређено вријеме, приликом одласка у пензију у висини три просјечне плате Друштва или три просјечне плате радника, ако је то за њега повољније.

3.18. Правична (фер) вриједност

Пословна политика Друштва је да објелодани информације о правичној вриједности оних средстава и обавеза за које постоје званичне тржишне информације и у случајевима када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. Правична вриједност за ове потребе се дефинише као вриједност по којој се средство може реализовати, или обавеза измирити, на добровољној бази између субјеката који су упознати са стањем тих средстава, односно обавеза. Не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност у условима купопродаје финансијских инструмената пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Сходно томе, у таквом окружењу није могуће поуздано утврдити правичну вриједност. По мишљењу руководства Друштва, износи у финансијским извјештајима одражавају правичну вриједност која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

3.19. Привремена дивиденда (међудивиденда)

Друштво је, у току 2007. године, на основу периодичних финансијских извјештаја и Одлуке Управног Одбора, а у складу са Законом о предузећима (члан 225.б), извршило исплату привремене дивиденде (међудивиденде) једном од оснивача. Износ исплаћене међудивиденде је био мањи од износа од 50% добити претходне године, како то и захтјева Закон о предузећима.

4. КОРЕКЦИЈА ПОЧЕТНОГ СТАЊА

**У Конвертибилним маркама
Година која се завршава
31. децембра**

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
Приходи ранијих година	99,199	-
Расходи ранијих година	(22,804)	(142,492)
Корекција пореза на добит из 2005. године	-	(21,834)
Корекција резервисања за отпремнине радника из 2006. године	<u>165,468</u>	<u>-</u>
	<u>241,863</u>	<u>(164,326)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

5. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈЕ ОСИГУРАЊА

У Конвертибилним маркама
Година која се завршава
31. децембра
2007. 2006.

Фактурисана премија осигурања и саосигурања:		
- Обавезна осигурања	11,025,850	10,028,947
- Необавезна осигурања	938,418	562,887
Промјене преносне премије	<u>(850,634)</u>	<u>(411,449)</u>
	<u>11,113,634</u>	<u>10,180,385</u>

6. НАКНАДЕ ШТЕТА ИЗ ОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА

У Конвертибилним маркама
Година која се завршава
31. децембра
2007. 2006.

Ликвидиране штете	3,153,552	1,903,243
Промјене у резервама за неисплаћене штете	1,423,212	742,798
Бруто расходи из исплате штета	<u>72,567</u>	<u>76,382</u>
	<u>4,649,331</u>	<u>2,722,423</u>

7. ИЗМЈЕНЕ ОСТАЛИХ ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ

У Конвертибилним маркама
Година која се завршава
31. децембра
2007. 2006.

Расходи:		
Заштитног фонда	(125,594)	(192,072)
Превентиве	(126,423)	(106,652)
Ватрогасног доприноса	(4,899)	(4,157)
Противградне заштите	<u>(10,664)</u>	<u>(10,678)</u>
Приходи:		
Укидања резервисања за масовне и катастрофалне штете	294,456	-
Укидања преносне премије за накнаду зелене карте	<u>65,356</u>	<u>-</u>
	<u>92,232</u>	<u>(313,559)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

8. ТРОШКОВИ ПОСЛОВАЊА

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
Трошкови провизија заступницима	210,265	431,343
Трошкови материјала, горива и енергије	521,376	656,633
Трошкови рекламе	129,511	221,460
Трошкови пореза и доприноса	215,686	30,267
Трошкови премија осигурања	6,226	3,584
Трошкови репрезентације	18,057	30,564
Трошкови накнада	45,645	18,311
Трошкови платног промета	27,997	20,171
Трошкови накнада према Агенцији за осигурање РС	88,607	68,375
Трошкови ревизије	19,656	15,988
Накнаде бироу Зелене карте БиХ	53,559	57,517
Бруто зараде и бруто накнаде зарада	819,375	571,476
Накнаде члановима Управног и Надзорног одбора	2,180	1,540
Остала лична примања	2,523	638
Амортизација	363,741	395,362
Остале услуге	72,599	42,789
	<u>2,597,003</u>	<u>2,566,018</u>

9. ОСТАЛИ ТЕХНИЧКИ ПРИХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
Приход од регреса неживотних осигурања	47,404	29,288
Приходи од закупнина	210,437	90,471
Наплаћена отписана потраживања по основу ватрогасног доприноса	10,351	-
Приход од зелене карте	153,155	148,228
Остали пословни приходи	5,150	-
	<u>426,497</u>	<u>267,987</u>

10. ОСТАЛИ ТЕХНИЧКИ РАСХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
Исправка вриједности потраживања (напомена 24.)	1,077	20,868
Директан отпис потраживања	3,286	-
	<u>4,363</u>	<u>20,868</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

11. ЦЕДИРАНО ОСИГУРАЊЕ

	У Конвертибилним маркама Година која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Расходи по основу реосигурања	(566,111)	(243,876)
Приходи од учешћа у накнади штета	304,415	-
Провизија из уговора о реосигурању	43,845	-
	<u>(217,851)</u>	<u>(243,876)</u>

12. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	У Конвертибилним маркама Година која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Приходи од камата	366,317	145,361
Позитивне курсне разлике	12,171	11,245
	<u>378,488</u>	<u>156,606</u>

13. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	У Конвертибилним маркама Година која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Расходи од камата	4,615	-
Негативне курсне разлике	118,863	113,512
	<u>123,478</u>	<u>113,512</u>

14. ОСТАЛИ НЕТЕХНИЧКИ РАСХОДИ

	У Конвертибилним маркама Година која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Губици по основу вредновања акција расположивих за продају	523,768	-
Остали расходи	38,625	1,756
	<u>562,393</u>	<u>1,756</u>

15. УЛАГАЊА У АКЦИЈЕ ПОВЕЗАНИХ ПРАВНИХ ЛИЦА

Улагања у акције повезаних правних лица у износу од 600,000 Конвертибилних марака, представља улог који је настао на основу Уговора о приступању оснивача и повећању основног капитала број 135/2006 од 4. маја 2006. године. Друштво је овим улогом стекло 99.17% учешћа у укупном капиталу Аутоцентар Нешковић д.о.о., Бијељина.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

16. РЕЗЕРВНИ ФОНД БИРОА ЗЕЛЕНЕ КАРТЕ БиХ

Дугорочна потраживања са стањем на дан 31. децембра 2007. године у износу од 355,605 Конвертибилних марака односе се на средства уплаћена за формирање средстава Резервног фонда Бироа зелене карте у Босни и Херцеговини.

17. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У Конвертибилним маркама
2007.

	Земљиште и грађевински објекти	Опрема, алат и инвентар	Основна средства у припреми	Укупно основна средства	Нематерија- лна улагања
Набавна процијењена вриједност					
Стање на почетку године	13,175,615	944,349	481,095	14,601,059	-
Пренос на инвестиционе некретнине	(3,600,960)	-	-	(3,600,960)	-
Набавке у току године	264,988	191,754	144,515	601,257	30,574
Активирања и преноси	590,650	-	(590,650)	-	-
Вишкови	-	31,259	-	31,259	-
Мањкови	-	(5,274)	-	(5,274)	-
Продаја	-	(10,685)	-	(10,685)	-
Стање на крају године	<u>10,430,293</u>	<u>1,151,403</u>	<u>34,960</u>	<u>11,616,656</u>	<u>30,574</u>
Исправка вриједности					
Стање на почетку године	560,537	255,729	-	816,266	-
Пренос на инвестиционе некретнине	(157,698)	-	-	(157,698)	-
Амортизација за текућу годину	206,385	156,409	-	362,794	947
Вишкови	-	26,159	-	26,159	-
Мањкови	-	(2,009)	-	(2,009)	-
Продаја	-	(8,191)	-	(8,191)	-
Остала смањења	(3,933)	-	-	(3,933)	-
Стање на крају године	<u>605,291</u>	<u>428,097</u>	<u>-</u>	<u>1,033,388</u>	<u>947</u>
Садашња вриједност					
Стање на почетку године	<u>12,615,078</u>	<u>688,620</u>	<u>481,095</u>	<u>13,784,793</u>	<u>-</u>
Стање на крају године	<u>9,825,002</u>	<u>723,306</u>	<u>34,960</u>	<u>10,583,268</u>	<u>29,627</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

18. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

	У Конвертибилним маркама	
	2007.	
Набавна процијењена вриједност		
Стање на почетку године		-
Пренос са грађевинских објеката		3,600,960
		<u>3,600,960</u>
Стање на крају године		<u>3,600,960</u>
Исправка вриједности		
Стање на почетку године		-
Пренос са грађевинских објеката		157,698
Амортизација за текућу годину		125,289
		<u>282,987</u>
Стање на крају године		<u>282,987</u>
Садашња вриједност		
Стање на почетку године		-
		<u>-</u>
Стање на крају године		<u>3,317,973</u>

На основу независне потврде тржишних цијена по м² таквих и сличних некретнина на расположивом тржишту од стране Предузећа Хоризонт д.о.о. Бања Лука уочено је да је књиговодствена вриједност инвестиционих некретнина Друштва на дан 31. децембра 2007. године у односу на фер тржишну подцењена за износ од 412,348 Конвертибилних марака.

19. ГОТОВИНА НА РАЧУНИМА И У БЛАГАЈНИ

	У Конвертибилним маркама	
	2007.	2006.
Жиро рачун	1,387,223	1,114,113
Девизни рачуни	42,239	12,729
Благајна	495	4,954
	<u>1,429,957</u>	<u>1,131,796</u>

20. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ

	У Конвертибилним маркама	
	2007.	2006.
Потраживања за премију	173,843	62,915
Минус: Исправка вриједности потраживања за премију (напомена 24.)	<u>(7,177)</u>	<u>(20,868)</u>
	<u>166,666</u>	<u>42,047</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

21. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У Конвертибилним маркама	
	2007.	2006.
Краткорочно орочени депозити:		
- Zepceг банка а.д., Бања Лука	1,901,237	2,289,054
- Нова банка а.д., Бијељина	2,276,113	2,100,000
- Нуро Аре-Adria-Bank а.д., Бања Лука	843,375	800,000
	<u>5,020,725</u>	<u>5,189,054</u>
Хартије од вриједности којима се тргује	394,890	42,643
Остали краткорочни финансијски пласмани	<u>9,780</u>	<u>-</u>
	<u>5,425,395</u>	<u>5,231,697</u>

Краткорочно орочени депозити у износу од 5,020,725 Конвертибилних марака представљају орочена средства код домаћих банака на период од 12 и 13 мјесеци, која доспијевају током 2008. године, уз каматну стопу од 4% до 5.5% на годишњем нивоу.

Хартије од вриједности којима се тргује на дан 31. децембра 2007. године у износу од 394,890 Конвертибилних марака представљају купљене хартије од вриједности предузећа: Рафинерија нафте а.д., Српски Брод, Рафинерија уља а.д., Модрича, Петрол а.д., Бања Лука и Житопроект а.д., Бијељина.

22. ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА

	У Конвертибилним маркама	
	2007.	2006.
Потраживање за закуп	9,476	-
Потраживања по основу права на регрес	28,923	-
Потраживања за ватрогасни допринос	79,114	89,465
Потраживања за претплаћени порез	1,052	1,044
Потраживања од запослених	-	200
Потраживања од државних институција	-	63,380
Остала потраживања	<u>-</u>	<u>54,704</u>
	<u>118,565</u>	<u>208,793</u>
Минус: Исправка вриједности потраживања за ватрогасни допринос (напомена 24)	<u>(79,114)</u>	<u>(89,465)</u>
	<u>39,451</u>	<u>119,328</u>

23. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У Конвертибилним маркама	
	2007.	2006.
Разграничени трошкови реосигурања	231,330	-
Унапријед плаћени расходи	<u>499</u>	<u>-</u>
	<u>231,829</u>	<u>-</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

24. ПРОМЈЕНЕ НА ИСПРАВКАМА ВРИЈЕДНОСТИ

У конвертибилним маркама

	<u>Потраживање за премије</u>	<u>Остала потраживања</u>	<u>Укупно</u>
Стање, 1. јануара 2007. године	20,868	89,465	110,333
Исправка на терет биланса успјеха	1,077	-	1,077
Наплаћена отписана потраживања	-	(10,351)	(10,351)
Кончан отпис	(14,768)	-	(14,768)
Стање, 31. децембра 2007. године	<u>7,177</u>	<u>79,114</u>	<u>86,291</u>

25. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

Капитал Друштва образован је у складу са Одлуком о оснивању и Статутом, откупом оснивачких дионица од стране оснивача из почетног фонда сигурности.

Друштво је у току 2005. године извршило усклађивање вриједности капитала са вриједношћу капитала уписаном у Регистру Основног суда. Повећање основног капитала је извршено претварањем резерви у основни капитал по годишњем обрачуну за 2004. годину, а све то сходно Рјешењу Комисије за хартије од вриједности Републике Српске Бања Лука број 01-УП-031-2774/05 од 14. октобра 2005. године.

Капитал Друштва образован је у складу са Одлуком о оснивању и Статутом, откупом оснивачких дионица од стране оснивача из почетног фонда сигурности.

Друштво је у току 2006. године извршило докапитализацију основног капитала и Рјешењем Основног суда у Бијељини број 1-3908 од 1. септембра 2006. године регистровало сва наведена повећања на основном капиталу, тако да основни капитал уписан у судском регистру износи 5,000,000 Конвертибилних марака. Овим уписом у судски регистар Друштво је, за обављање послова осталих осигурања, оснивачки капитал ускладило са чланом 49. Закона о друштвима за осигурање Службени гласник РС, број 17/2005.

Структура акцијског капитала Друштва на дан 31. децембра 2007. године је сљедећа:

<u>Акционари</u>	<u>Број акција</u>	<u>У Конвертибилним маркама</u>	<u>У %</u>
Нешковић д.о.о., Бијељина	2,462	4,924,000	98.48
Нешковић Драган, Бијељина	38	76,000	1.52
УКУПНО	<u>2,500</u>	<u>5,000,000</u>	<u>100.00</u>

Номинална вриједност једне акције са стањем на дан 31. децембра 2007. године износи 2,000 Конвертибилних марака.

Због непрометовања акција Друштва на Бањалучкој берзи у пословној 2007. години не постоје подаци о тржишној вриједности акција на дан 31. децембра 2007. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

26. ГАРАНТНИ ФОНД

	У Конвертибилним маркама	
	2007.	
Гарантни фонд:		
Акцијски капитал		5,000,000
Резерве сигурности		500,000
Нераспоређени добитак		<u>1,983,950</u>
Стање на крају године		<u>7,483,950</u>

На дан 31. децембра 2007. године остварени гарантни фонд је био већи од минималног гарантног фонда дефинисаног чланом 52. и 53. Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник РС" број 17/2005) који за Друштво износи 5,000,000 Конвертибилних марака.

27. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

	У Конвертибилним маркама	
	2007.	2006.
Резерве за масовне и катастрофалне штете:		
Стање на почетку године	294,456	269,708
Издавање на терет расхода	-	24,748
Укинута резервисања у корист прихода	<u>(294,456)</u>	<u>-</u>
Стање на крају године	<u>-</u>	<u>294,456</u>
Резерве за отпремнине радника:		
Стање на почетку године	350,186	-
Издавање у корист акумулираног добитка (напомена 4.)	<u>(165,468)</u>	<u>350,186</u>
Стање на крају године	<u>184,718</u>	<u>350,186</u>
Укупно:	<u>184,718</u>	<u>644,642</u>

28. ДОБАВЉАЧИ

	У Конвертибилним маркама	
	2007.	2006.
Добављачи – повезана правна лица (напомена 32.)	17,021	3,369
Добављачи у земљи	<u>284,022</u>	<u>297,641</u>
	<u>301,043</u>	<u>301,010</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

29. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У Конвертибилним маркама	
	2007.	2006.
Примљени аванси	3,425	4,465
Обавезе за зараде и накнаде зарада	-	1,812
Обавезе за порезе и доприносе на зараде	258	1,194
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	16,208	12,452
Порез на добит	273,952	227,861
Одложене пореске обавезе	50,331	-
Остале краткорочне обавезе	26	-
	<u>344,200</u>	<u>247,784</u>

30. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ

	У Конвертибилним маркама	
	2007.	2006.
Резервисање за пријављене и непријављене штете	2,528,556	1,810,505
Издавања на терет расхода	1,423,212	718,051
	<u>3,951,768</u>	<u>2,528,556</u>

31. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

(а) Компоненте пореза на добитак

	У Конвертибилним маркама	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2007.	
Текући порез на добитак		<u>470,084</u>
Одложени порез – повећање одложених пореских средстава		<u>(50,331)</u>
		<u>419,753</u>

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

	У Конвертибилним маркама	
	2007.	2006.
Добитак прије опорезивања	<u>3,802,551</u>	<u>4,664,032</u>
Порез на добитак обрачунат по стопи од 10%	380,255	466,403
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	79,024	-
Порески ефекти прихода који се не признају у пореском билансу	(39,526)	-
Пореска ослобађања за улагања у основна средства	-	(139,069)
Пореска ослобађања за докапитализацију (напомена 4.)	-	(99,199)
Пореска ослобађања за улагања у повезана правна лица	-	(60,000)
	<u>419,753</u>	<u>168,135</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

31. ПОРЕЗ ИЗ ДОБИТКА (наставак)

(в) Одложена пореска средства

У Конвертибилним маркама
2007.

Одложена пореска средства	
Непризнавање губитака по основу вредновања акција којима се тргује	48,586
Привремене разлике за трошкове одржавања веће од 5% садашње вриједности основних средстава	632
Привремене разлике између рачуноводствене и пореске амортизације основних средстава	1,113
Одложена пореска средства, нето	50,331

32. ИНТЕРНИ ОДНОСИ

У Конвертибилним маркама
2007. 2006.

БИЛАНС СТАЊА

АКТИВА

а) Потраживања по основу закупа и осталих односа:

- "Нешковић" д.о.о., Бијељина	411	51,624
- "Аутоцентар Нешковић" д.о.о., Бијељина	8,565	-
	8,976	51,624

б) Улог у капиталу повезаног правног лица

- "Аутоцентар Нешковић" д.о.о., Бијељина	600,000	600,000
--	---------	---------

Укупно актива

608,976 651,624

ПАСИВА

а) Обавезе према добављачима :

- "Нешковић" д.о.о., Бијељина	17,021	3,369
Укупно пасива	17,021	3,369

Потраживања/(обавезе), нето

591,955 648,255

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

32. ИНТЕРНИ ОДНОСИ (наставак)

БИЛАНС УСПЈЕХА	У Конвертибилним маркама Година која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
ПРИХОДИ		
- "Нешковић" д.о.о., Бијељина		
по основу закупа	204,400	85,386
по основу премије необавезних осигурања	-	1,486
	<u>204,400</u>	<u>86,872</u>
- "Аутоцентар Нешковић" д.о.о., Бијељина		
по основу закупа	16,000	7,071
по основу премије необавезних осигурања	-	1,066
по основу префактурисавања заједничких трошкова	-	963
	<u>16,000</u>	<u>9,100</u>
Укупно приходи	<u>220,400</u>	<u>95,972</u>
РАСХОДИ		
- "Нешковић" д.о.о., Бијељина		
по основу трошкова горива	250,581	260,733
по основу трошкова материјала	983	205
по основу трошкова репрезентације	2,493	5
	<u>254,057</u>	<u>260,943</u>
- "Аутоцентар Нешковић" д.о.о., Бијељина		
по основу амортизације купљених возила	906	-
по основу трошкова материјала - оправке осн.средстава	9,895	4,205
	<u>10,801</u>	<u>4,205</u>
Укупно расходи	<u>264,858</u>	<u>265,148</u>
Расходи, нето	<u>(44,458)</u>	<u>(169,176)</u>

33. РЕОСИГУРАЊЕ

Друштво врши реосигурање по основу осталих осигурања да би смањило финансијску изложеност ризицима. Реосигурање се врши код реосигуравајуће куће – Босна реосигурање д.д., Сарајево.

34. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА

Подаци наведени у овим финансијским извјештајима представљају представљају поузан основ за обрачунавање и исказивање позиција на које овлаштени актуар даје своје мишљење.

У складу са чланом 20 тачка 6, Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" број 17/2005), и у складу са Правилником о садржају мишљења овлашћеног актуара ("Службени гласник Републике Српске" број 15/2008), Друштво је обавезно да прибави оцјену и мишљење овлашћеног актуара о прописаним финансијским извештајима за 2007. годину, Годишњем извјештају о пословању, актима пословне политике, помоћним књигама и другој потребној пословној документацији. Након извршене контроле, овлашћени актуар (Бранислав Гецић) је изразио позитивно мишљење о финансијским извјештајима и годишњем извјештају о пословању Друштва за 2007. годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

35. СУДСКИ СПОРОВИ

Друштво се повремено јавља као тужена страна у споровима по основу одштетних захтјева према различитим полисама осигурања издатим од Друштва. На дан 31. децембра 2007. године Друштво је водило судске спорове ради наплате својих потраживања у укупном износу од 84,882 Конвертибилне марке. Истовремено, процијењене потенцијалне обавезе по судским споровима у којима је Друштво тужена страна су износиле 579,500 Конвертибилних марака, не укључујући ефекте потенцијалних затезних камата. Обзиром да се не могу са сигурношћу предвидјети ефекти и исход ових спорова, руководство Друштва сматра да, узимајући у обзир износе резервисаних средстава за такве спорове у току, исходи спорова у току или поднијетих одштетних захтјева, као и оних који евентуално предстоје против Друштва, неће имати негативан исход за Друштво и да Друштво неће бити изложено материјално значајним потенцијалним губицима по наведеним основама.

36. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на додату вриједност, порез на добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјенивани дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда; док су прописи којим се врши имплементација ових закона често нејасни или не постоје. Сходно томе, у погледу питања везаних за пореске законе ограничен је број случајева који се могу користити као примјер. Често постоје разлике у мишљењу међу државним и ентитетским министарствима и институцијама у вези са правном интерпретацијом законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на примјер, питања царина и девизне контроле) су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Друштва могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Друштву може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је 5 година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од 5 година од тренутка када је обавеза настала. Ове чињенице утичу да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

37. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Конвертибилних марака

	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
ЕУРО	1.9558	1.9558
Амерички долар	1.3312	1.4851
Швајцарски франак	1.1779	1.2171