

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

**Финансијски извјештаји за годину
која је завршила 31. децембра 2009. и
Извјештај независног ревизора**

"МИКРОФИН ОСИГУРАЊЕ" А.Д., БАЊА ЛУКА

САДРЖАЈ

	Страна
Извјештај независног ревизора	1-2
Биланс успјеха (Извјештај о укупном резултату)	3
Биланс стања (Извјештај о финансијском положају)	4
Извјештај о промјенама у капиталу	5
Биланс токова готовине	6
Напомене уз финансијске извјештаје	7 – 25
Прилози:	
1. Писмо руководства друштва о презентацији података за обављање ревизије финансијских извјештаја на дан 31. децембра 2009. године	
2. Мишљење овлашћеног актуара	

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима "Микрофин осигурања" а.д., Бања Лука

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 25) акционарског друштва за осигурање "Микрофин осигурање" а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Друштво"), који обухватају биланс стања (извјештај о финансијском положају) на дан 31. децембра 2009. године, и одговарајући биланс успеха (извјештај о укупном резултату), извјештај о промјенама у капиталу и биланс токова готовине за период који 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 примијењених 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 "Микрофин осигурања" а.д., Бања Лука (наставка)

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај друштва за осигурање "Микрофин осигурање" а.д., Бања Лука на дан 31. децембра 2009. године, као и резултате његовог пословања и токове готовине за период који се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

Бања Лука, 26. фебруар 2010. године

Овлашћени ревизор
Жарко Мионић

БИЛАНС УСПЈЕХА (ИЗВЈЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ)

За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

(У Конвертибилним маркама)

	<u>Напомене</u>	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Приходи од премије осигурања и други пословни приходи	5	1.133.670	253.871
Функционални доприноси	6	(112.384)	(8.603)
Накнаде штета из осигурања и расходи реосигурања	7	(347.785)	(138.622)
Трошкови спровођења осигурања	8	(741.739)	(430.589)
Пословни губитак		<u>(68.238)</u>	<u>(323.943)</u>
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Финансијски приходи	9	198.651	87.990
		<u>198.651</u>	<u>87.990</u>
ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Остали приходи		4	1
Остали расходи	10	(26.456)	-
		<u>(26.452)</u>	<u>1</u>
ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ СРЕДСТАВА			
Нето губитак од усклађивања вриједности хартија од вриједности	11	(7.349)	-
		<u>(7.349)</u>	<u>-</u>
БРУТО ДОБИТАК / (ГУБИТАК) ПЕРИОДА			
Порез на добитак	26	96.612	(235.952)
		<u>-</u>	<u>-</u>
НЕТО ДОБИТАК (ГУБИТАК) ПЕРИОДА			
		<u>96.612</u>	<u>(235.952)</u>
ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ			
Нереализовани добици / (губици) по основу финансијских средстава расположивих за продају		99.764	(124.603)
		<u>99.764</u>	<u>(124.603)</u>
УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА			
		<u>196.376</u>	<u>(360.555)</u>
Добитак / (губитак) по акцији:			
- Основни добитак / (губитак) по акцији	27	1,81	(7,87)
		<u>1,81</u>	<u>(7,87)</u>

Напомене на сљедећим странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Одобрено у име Друштва,

Бране Ступар
Директор

БИЛАНС СТАЊА (ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ)

На дан 31. децембра 2009. године

(У Конвертибилним маркама)

	<u>Напомене</u>	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
АКТИВА			
Стална средства			
Основна средства	12	80.286	66.891
Нематеријална улагања	12	43.680	48.901
Дугорочни финансијски пласмани	13	4.951.716	1.923.963
		<u>5.075.682</u>	<u>2.039.755</u>
Текућа средства			
Потраживања по основу премије	14	235.689	83.419
Краткорочни финансијски пласмани	15	700.000	-
Остала потраживања	16	114.629	96.753
Готовина на рачунима и у благајни	17	257.325	3.549.889
Активна временска разграничења	18	27.079	1.650
		<u>1.334.722</u>	<u>3.731.711</u>
УКУПНА АКТИВА		<u>6.410.404</u>	<u>5.771.466</u>
ПАСИВА			
Капитал			
Акционарски капитал	19	5.500.000	3.000.000
Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају		(24.839)	(124.603)
Губитак до висине капитала		(139.340)	(235.952)
		<u>5.335.821</u>	<u>2.639.445</u>
Дугорочна резервисања	21	2.805	2.558
Обавезе			
Обавезе које се могу конвертовати у капитал	19	-	2.500.000
Краткорочне обавезе	22	32.930	18.257
Резервисања за преносне премије	23	965.853	563.105
Резервисање за штете	24	49.539	39.931
Резервисања за превентиву	25	23.456	8.170
		<u>1.071.778</u>	<u>3.129.463</u>
УКУПНА ПАСИВА		<u>6.410.404</u>	<u>5.771.466</u>

Напомене на сљедећим странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ

За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

(У Конвертибилним маркама)

	Акционарск и капитал	Нереализовани добити / (губици) по основу финансијских средстава расположивих за продају	Губитак до висине капитала	Укупно
Стање 1. јануар 2008. године	-	-	-	-
Емисија акционарског капитала	3.000.000			3.000.000
Нето губитак периода	-	-	(235.952)	(235.952)
Остали губици у периоду	-	(124.603)	-	(124.603)
Укупан нето резултат периода	-	(124.603)	(235.952)	(360.555)
Стање 31. децембар 2008. године	3.000.000	(124.603)	(235.952)	2.639.445
Емисија акционарског капитала	2.500.000			2.500.000
Нето добитак периода	-	-	96.612	96.612
Остали добитици у периоду	-	99.764	-	99.764
Укупан нето резултат периода	-	99.764	96.612	196.376
Стање 31. децембар 2009. године	5.500.000	(24.839)	(139.340)	5.335.821

Напомене на сљедећим странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

(У Конвертибилним маркама)

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од премије осигурања и реосигурања и примљени аванси	1.338.740	745.143
Остали приливи из пословних активности	5.187	1
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и дати аванси	(304.059)	(69.354)
Одливи по основу премија реосигурања	(56.695)	(29.337)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(352.528)	(212.573)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(434.288)	(194.672)
Одлив по основу осталих пословних активности	(8.086)	(31.472)
<i>Нето прилив готовине из пословних активности</i>	<u>188.271</u>	<u>207.736</u>
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи од камата	141.003	10.777
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	18.807	21.830
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	(700.000)	-
Одливи по основу дугорочних финансијских пласмана	(2.904.641)	(2.060.115)
Одливи по основу набавке основних средстава	(36.004)	(130.339)
<i>Нето одлив готовине из активности инвестирања</i>	<u>(3.480.835)</u>	<u>(2.157.847)</u>
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи по основу увећања капитала	-	3.000.000
Приливи по основу дугорочних финансијских обавеза	-	2.500.000
<i>Нето прилив готовине из активности финансирања</i>	<u>-</u>	<u>5.500.000</u>
Нето (одлив)/прилив готовине	<u>(3.292.564)</u>	<u>3.549.889</u>
Готовина на почетку обрачунског периода	<u>3.549.889</u>	<u>-</u>
Готовина на крају обрачунског периода	<u>257.325</u>	<u>3.549.889</u>

Напомене на сљедећим странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

1. ОСНИВАНЈЕ И ДЈЕЛАТНОСТ

Друштво за осигурање "Микрофин осигурање" а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Друштво") основано је као акционарско друштво за обављање послова осигурања на основу Уписа у судски регистар о оснивању код Основног суда у Бањој Луци Рјешењем број 071-0-Рег-07-002909 од 27. децембра 2007. године.

Назив и сједиште Друштва је: Осигуравајуће друштво "Микрофин осигурање" а.д. Бања Лука са сједиштем у Бањој Луци, Алеја Светог Саве 59.

Рјешењем Основног суда у Бањој Луци број 071-0-Рег-07-002909 од 27. децембра 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 05-493-5/07 од 30. децембра 2007. године којим је Друштво добило дозволу за обављање послова свих врста неживотних осигурања.

На дан 31. децембра 2009. године, Друштво је обављало послове осигурања преко Сједишта у Бањој Луци.

Друштво је на дан 31. децембра 2009. године имало 15 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 састављени у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Приложени финансијски извјештаји су припремљени по начелу набавне вриједности, осим за процјену вриједности некретнина, постројења и опреме и нематеријалних улагања приликом оснивања Друштва.

Финансијски извјештаји Друштва су приказани у формату прописаном новим Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање друштва, ("Службени гласник РС", број 90/09), Правилником о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник РС", број 84/09), као и Правилником о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 97/09).

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

Друштво је приликом састављања извјештаја о токовима готовине за пословну 2009. годину користило директни метод извјештавања о токовима готовине.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

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

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

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду

Приложени финансијски извјештаји састављени уз примјену МРС и МСФИ који су били у примјени на дан 31. децембра 2004. године и на њима заснованим прописима о рачуноводству Републике Српске. Наиме, на основу одредби претходног Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 67/05), који је био у примјени до 31. децембра 2009. године, 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 30. јуна 2005. године, Међународне стандарде ревизије (МСР), Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (ИФАЦ), на финансијске извјештаје за периоде који почињу 1. јануара 2006. године или касније.

До дана састављања приложених финансијских извјештаја, једини званично преведени и објављени стандарди и тумачења у Републици Српској су стандарди (издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде) и тумачења (ИФРИЦ, издата од стране Одбора за тумачење међународних рачуноводствених стандарда) који су били у примјени на дан 31. децембра 2004. године, и то су:

МСФИ 1	-	Прва примјена Међународних стандарда финансијског извјештавања;
МСФИ 2	-	Плаћање на бази акција;
МСФИ 3	-	Пословне комбинације;
МСФИ 4	-	Уговори о осигурању;
МСФИ 5	-	Стална средства намијењена за продају и обустављена пословања;
МРС 1	-	Презентација финансијских извјештаја;
МРС 2	-	Залихе;
МРС 7	-	Извјештај о токовима готовине;
МРС 8	-	Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке;
МРС 10	-	Догађаји након датума билансирања;
МРС 11	-	Уговори о изградњи;
МРС 12	-	Порез на добит;
МРС 14	-	Извјештавање по сегментима;
МРС 16	-	Некретнине, постројења и опрема;
МРС 17	-	Лизинг;
МРС 18	-	Приходи;
МРС 19	-	Примања запослених;
МРС 20	-	Рачуноводство обухватање државних донација и објављивање државне помоћи;
МРС 21	-	Ефекти промјена курсева страних валута;
МРС 23	-	Трошкови позајмљивања;
МРС 24	-	Објављивања о повезаним странама;
МРС 26	-	Рачуноводствено обухватање и извјештавање о пензионим плановима;
МРС 27	-	Консолидовани и одвојени финансијски извјештаји;
МРС 28	-	Улагања у придружена друштва;
МРС 29	-	Финансијско извјештавање у хиперинфлаторним привредама;
МРС 30	-	Објављивање у финансијским извјештајима банака и сличних финансијских институција;
МРС 31	-	Удјели у заједничким подухватима;

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

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

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

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду (наставак)

- МРС 32 - Финансијски инструменти: објављивање и презентација;
- МРС 33 - Зараде по акцији;
- МРС 34 - Периодично финансијско извјештавање;
- МРС 36 - Обезвређење средстава;
- МРС 37 - Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства;
- МРС 38 - Нематеријална средства;
- МРС 39 - Финансијски инструменти: признавање и мјерење;
- МРС 40 - Улагања у некретнине; и
- МРС 41 - Пољопривреда.

Прописи, стандарди и тумачења који су објављени и издати, али који нису још увијек у примјени у Републици Српској

Промјене у важећим стандардима и тумачењима, као и новоусвојени стандарди и тумачења, 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 примијењени у састављању приложених финансијских извјештаја.

Због потенцијално значајних ефеката које претходно наведено образложење може имати на реалност и објективност финансијских извјештаја Друштва, као и чињеницу да су у периоду од усвајања Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (30. јун 2005. године) до дана састављања приложених финансијских извјештаја, ступили на снагу нови и ажурирани постојећи стандарди и тумачења, финансијски извјештаји Друштва састављени на дан и за годину која се завршава на дан 31. децембра 2009. године се не могу третирати као финансијски извјештаји састављени у потпуној сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извјештавања.

Дана 8. априла 2009. године Народна скупштина Републике Српске је усвојила нови Закон о рачуноводству и ревизији Републике Српске, који регулише састављање и ревизију финансијских извјештаја за привредне субјекте у Републици Српској, а који ће се примјењивати од 1. јануара 2010. године. Према новоусвојеном Закону, правна лица са сједиштем у Републици Српској су обавезна да своје финансијске извјештаје састављају у потпуној сагласности са МСФИ и МРС, почевши од 1. јануара 2010. године. До дана састављања приложених финансијских извјештаја за пословну 2009. годину, надлежне институције Републике Српске нису ажурирале и превеле промјене у постојећим стандардима и тумачењима, као ни званично превеле и објавиле новоусвојене стандарде и тумачења у периоду од ступања на снагу новог Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске.

Такође, у складу са новоусвојеним Законом, министар финансија Републике Српске је прописао нови Правилник о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање друштва, ("Службени гласник РС", број 90/09), Правилник о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник РС", број 84/09), као и Правилник о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 97/09). који су и примијењени у састављању финансијских извјештаја за пословну 2009. годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

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

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

Прописи, стандарди и тумачења који су објављени и издати, али који нису још увијек у примјени у Републици Српској (наставак)

Руководство Друштва анализира МСФИ, МРС и тумачења чија је примјена утврђена новим Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске (од 1. јануара 2010. године) и након установљавања стандарда и тумачења који су релевантни за Друштво, има намјеру да исте примјени у састављању финансијских извјештаја након што они буду објављени и званично усвојени у Републици Српској. Имајући у виду одредбе садржане у новим и измијењеним стандардима и тумачењима, које се односе на датум примјене и одредбе у односу на приказивање упоредних података, након њиховог усвајања и примјене од стране Друштва, могу се захтијевати измјене у односу на податке приказане у приложеним финансијским извјештајима за 2009. годину, а који ће представљати упоредне податке за финансијске извјештаје Друштва за 2010. годину..

2.2. 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 "про рата темпорис" 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 дугорочне пласмане и камата по обвезницама, прокњижене у обрачунском периоду у коме су настале.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која је завршила 31. децембра 2009. 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 за настале а непријављене штете врши се примјеном Тарбелове методе. Метода користи податке о износу штета које су пријављене у текућој години а које су настале у претходним периодима и податке о укупним штетама у задња три мјесеца текуће и претходне године. Износ резервисања се израчунава тако што се укупан износ штета које су пријављене у текућем периоду множи са коефицијентом штета насталих у задња три мјесеца текуће и претходне године.

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 исказана по набавној вриједности умањеној за исправку вриједности и евентуалне импаритетне губитке.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која је завршила 31. децембра 2009. 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 основуцу 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 2009. годину су сљедећи:

<u>Главне групе основних средстава</u>	<u>Корисни вијек (година)</u>	<u>Стопа (%)</u>
Компјутери и компјутерска опрема	5	20%
Остала опрема	3-8	12,5%-33,3%
Канцеларијски намјештај	8	12,5%
Аутомобили	5	20%

3.9. Финансијски инструменти

Финансијска средства и обавезе се евидентирају у билансу стања Друштва, од момента када је Друштво уговорним одредбама везано за инструмент.

Финансијска средства престају да се признају када Друштво изгуби контролу над уговореним правима над тим инструментима, што се дешава када су права коришћења инструмената реализована, истекла, напуштена или уступљена. Финансијска обавеза престаје да се признаје када Друштво испуни обавезу или када је обавеза плаћања предвиђена уговором укинута или истекла.

Хартије од вриједности које се држе до доспијећа

Обвезнице са фиксним или одредивим плаћањима и фиксним роком доспијећа, за које Друштво има позитивну намјеру и могућност да их чува до доспијећа, класификују се као „хартије од вриједности које се држе до доспијећа“ инвестиције. Наведене хартије од вриједности књиже се и по трошку амортизације, користећи ефективну каматну стопу, умањеном за умањење вриједности, са приходом који се признаје на бази ефективног прихода.

Хартије од вриједности расположиве за продају

Хартије од вриједности расположиве за продају првобитно се исказују по набавној вриједности, а на дан биланса стања по тржишној вриједности. Признати добитак или губитак који произилази из промјене у фер вриједности финансијског средства које је расположиво за продају приказује се директно у сопственом капиталу преко ревалоризационе резерве (МРС 39), све док се финансијско средство не прода, наплати или на други начин не огуђи или док се не утврди да је финансијско средство обезвријеђено, у којем тренутку се укупни добитак или губитак, који је претходно био приказан у сопственом капиталу укључује у нето добитак или губитак периода.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.9. Финансијски инструменти (наставак)

Обезвређење вриједности финансијских средстава

Финансијска средства, осим средстава исказане по фер вриједности кроз биланс успјеха, је процијењена за индикаторе умањења на сваки датум биланса стања. Финансијска средства је умањена тамо гдје је доказано да, као резултат једног или више догађаја који су се десили након почетног признавања финансијских средстава, процијењени будући новчани токови инвестиције су измијењени.

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

3.10. Обезвређење вриједности средстава

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 обезвређење, надокнадиви износ те средстава се процјењује како би се утврдио износ обезвређења. 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.

Обезвређење 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 обезвређење третира као смањење ревалоризационе резерве до ревалоризованог износа.

Ако се касније поништи обезвређење, 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 обезвређење. Поништење обезвређења се рачуна као приход текућег периода, уколико средство није приказано у финансијским извјештајима по ревалоризованој вриједности, када се поништење обезвређења третира као повећање ревалоризационе резерве.

3.11. 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.

3.12. Издвојена средства за превентиве

Издвојена средства за превентиве 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставка)

3.13. Порези и доприноси

Порез на добитак

Текући порез на добит

Текући порез на добит 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 добит представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добити 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.

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 основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година. Друштво није признало одгођена пореска потраживања за порески губитак из текућег периода због пословања са повезаним лицем и неизвјесности да ли ће се остварити порески добитак у будућем периоду за који би се искористио пренесени порески губитак.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.14. 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 послодавца у износима који се обрачунавају примјеном специфичних, законом прописаних стопа. Друштво има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из нето 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.

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.

3.15. 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.

4. ГЛОБАЛНА ТРЖИШНА КРИЗА

Друштво је под утицајем тренутне финансијске кризе и погоршаних економских услова. С обзиром на тренутну глобалну кризу и њене ефекте на локалном тржишту у Босни и Херцеговини, Друштво ће вјероватно пословати у тежем и несигурнијем економском окружењу током 2010. године, а вјероватно и касније. Утицај кризе на пословне операције Друштва тренутно није могуће у потпуности предвидјети и због тога постоји елемент опште неизвјесности.

Узимајући у обзир да је Друштво у почетној фази развоја пословања, до сада је текућа финансијска криза имала лимитиран утицај на финансијску позицију и пословање Друштва, највише због регулаторних рестрикција. Очекује се да ликвидност остане на задовољавајућем нивоу без потребе за додатним финансирањем.

Финансијски извјештаји за 2009. годину садрже значајне процјене везано за резервисања за штете. Стварни резултати могу се разликовати од ових процјена. Кључни приоритети Друштва у 2010. години биће управљање пословним активностима прилагођавајући их економском окружењу и стварање позиције Друштва на тржишту.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

5. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈЕ ОСИГУРАЊА И ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У Конвертибилним маркама За годину која је завршила 31. децембра	
	2009.	2008.
Фактурисана премија осигурања и реосигурања:		
- Необавезна осигурања	1.528.633	816.976
Промјене преносне премије (Напомена 23.)	(402.748)	(563.105)
Приход од регреса неживотног осигурања	4.974	-
Приход од смањења резервисања за штете	2.603	-
Приход од зеленог картона	208	-
	<u>1.133.670</u>	<u>253.871</u>

6. ФУНКЦИОНАЛНИ ДОПРИНОСИ

	У Конвертибилним маркама За годину која је завршила 31. децембра	
	2009.	2008.
Допринос Заштитном фонду	63.082	-
Допринос Бироу зелене карте БиХ	32.177	-
Допринос за превентиву (Напомена 25.)	15.286	8.170
Ватрогасни допринос	1.839	433
	<u>112.384</u>	<u>8.603</u>

7. НАКНАДЕ ШТЕТА ИЗ ОСИГУРАЊА И РАСХОДИ РЕОСИГУРАЊА

	У Конвертибилним маркама За годину која је завршила 31. децембра	
	2009.	2008.
Ликвидиране штете	304.059	69.354
Расходи по основу реосигурања	31.515	29.337
Промјене у резервама за штете	12.211	39.931
	<u>347.785</u>	<u>138.622</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

8. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	У Конвертибилним маркама За годину која је завршила 31. децембра	
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	354.645	217.962
Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	116.064	53.886
Нематеријални трошкови	68.717	34.194
Трошкови материјала, горива и енергије	46.813	36.645
Трошкови амортизације	27.079	9.894
Трошкови пореза и доприноса	18.611	9.623
Трошкови провизија	6.176	1.649
Резервисање за раднике (МРС-19)	247	2.558
Остали лични расходи и накнаде	103.387	64.178
	<u>741.739</u>	<u>430.589</u>

9. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	У Конвертибилним маркама За годину која је завршила 31. децембра	
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Приходи од камата	179.844	84.253
Приходи од дивиденди	18.807	3.737
	<u>198.651</u>	<u>87.990</u>

10. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	У Конвертибилним маркама За годину која је завршила 31. децембра	
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Расходи по основу отписа потраживања (Напомена 14.)	26.450	-
Остали непоменути расходи	6	-
	<u>26.456</u>	<u>-</u>

11. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ СРЕДСТАВА

	У Конвертибилним маркама За годину која је завршила 31. децембра	
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Приходи од усклађивања хартија од вриједности	54.616	-
Расходи од усклађивања хартија од вриједности	(61.965)	-
	<u>(7.349)</u>	<u>-</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

12. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАНЈА

**У Конвертибилним маркама
2009.**

	Опрема, алат и инвентар	Аванси и основна средства у припреми	Укупно основна средства	Нематеријал на улагања
Набавна вриједност				
Стање на почетку године	72.172	2.034	74.206	51.480
Набавке у току године	31.437	-	31.437	5.850
Смањења у току године	-	2.034	(2.034)	-
Стање на крају године	103.609	-	103.609	57.330
Исправка вриједности				
Стање на почетку године	7.315	-	7.315	2.579
Амортизација за текућу годину	16.008	-	16.008	11.071
Смањења у току године	-	-	-	-
Стање на крају године	23.323	-	23.323	13.650
Садашња вриједност				
Стање на почетку године	64.857	2.034	66.891	48.901
Стање на крају године	80.286	-	80.286	43.680

13. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

**У Конвертибилним маркама
31. децембар
2009. 2008.**

Дугорочни депозити:		
Нуро Аре-Adria-Bank а.д. Бања Лука (13 мј.)	2.000.000	1.000.000
UniCredit Bank а.д. Бања Лука (13 мј.)	700.000	-
Balkan Investment Bank а.д. Бања Лука (13 мј.)	600.000	300.000
Нова банка а.д. Бања Лука (13 мј.)	500.000	-
ФИМА банка д.д. Сарајево (13 мј.)	300.000	-
	4.100.000	1.300.000
Хартије од вриједности које се држе до доспијећа:		
Обвезнице Владе Републике Српске (год. каматна стопа 2,5%)	272.871	295.180
Обвезнице Општине Шамац (год. каматна стопа 5,90%)	20.020	-
Обвезнице Општине Лакташи (год. каматна стопа 5,75%)	14.431	17.231
	307.322	312.411
Хартије од вриједности расположиве за продају	218.422	311.552
Резервни Фонд Бироа Зелене карте БиХ	325.972	-
	4.951.716	1.923.963

Хартије од вриједности расположиве за продају на дан 31. децембра 2009. године у износу од 218.422 Конвертибилних марака представљају купљене хартије од вриједности друштава: ОИФ Микрофин Плус, Метал а.д., ЗИФ Зептер фонд а.д., Боксит а.д. и Frattelo Trade Траде а.д.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

14. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ

	У Конвертибилним маркама	
	2009.	31. децембар 2008.
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Потраживања за премију	262.139	83.419
Исправка вриједности потраживања за премију (Напомена 10.)	(26.450)	
	<u>235.689</u>	<u>83.419</u>

15. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У Конвертибилним маркама	
	2009.	31. децембар 2008.
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Комерцијална банка а.д. (7 мј.)	400.000	-
Нова банка а.д. (7 мј.)	300.000	-
	<u>700.000</u>	<u>-</u>

16. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА

	У Конвертибилним маркама	
	2009.	31. децембар 2008.
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Потраживања од камата	74.693	55.382
Потраживања за преплаћени порез на добит	29.040	29.040
Остала потраживања	9.488	11.549
Потраживања од запослених	1.408	782
	<u>114.629</u>	<u>96.753</u>

17. ГОТОВИНА НА РАЧУНИМА И У БЛАГАЈНИ

	У Конвертибилним маркама	
	2009.	31. децембар 2008.
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Жиро рачун	255.582	3.543.726
Девизни рачуни	130	2.948
Благајна	1.613	3.215
	<u>257.325</u>	<u>3.549.889</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

18. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У Конвертибилним маркама	
	2009.	31. децембар 2008.
Разграничени плаћени трошкови до 1 године	27.079	-
Унапријед плаћени расходи	-	1.650
	27.079	1.650

19. АКЦИОНАРСКИ 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 2008. године извршило уплату основног капитала и Рјешењем Основног суда у Бања Луци 071-0-Рег-07-002909 од 27. децембра 2007. године основни капитал уписан у судском регистру износи 3.000.000 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.

Друштво је 17. новембра 2008. год. од Агенције за осигурање Републике Српске добило сагласност о повећању основног капитала ИИ емисијом акција приватном понудом, којом друштво емитује 25.000 редовних акција на име класе А, номиналне вриједности од 100 Конвертибилних марака по једној акцији, укупне вриједности емисије од 2.500.000 Конвертибилних марака. Уплата средстава за куповину ИИ емисије акција извршене су у периоду од 16. до 28. децембра 2008. год. Пренос средстава на редован рачун Друштва, са привременог рачуна за депоновање уплата за куповину акција је извршен 31. децембра 2008. године. Судска регистрација докапитализације извршена је 23. јануара 2009. године.

Структура акцијског капитала Друштва на дан 31. децембра 2009. године је сљедећа:

Акционари	Број акција	У Конвертибилним маркама	У %
МКД „Микрофин“ д.о.о.	28.691	2.869.100	52,1655
Остали акционари	26.309	2.630.900	47,8345
УКУПНО	55.000	5.500.000	100

Номинална вриједност једне акције са стањем на дан 31. децембра 2009. године износи 100 Конвертибилних марака. Према подацима са Бањалучке берзе, тржишна вриједност акција Друштва на дан 31. децембра 2009. године била је идентична њеној номиналној вриједности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

20. ГАРАНТНИ ФОНД

	У Конвертибилним маркама	
	2009.	31. децембар 2008.
Гарантни фонд:		
Акционарски капитал	5.500.000	3.000.000
Пренесени губитак и губитак текуће године	(235.952)	(235.952)
Нематеријална улагања	(43.680)	(48.901)
	5.220.368	2.715.147

Стање на крају године

На дан 31. децембра 2009. 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.

21. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАНЈА

	У Конвертибилним маркама	
	2009.	31. децембар 2008.
Резерве за отпремнине радника:		
Стање на почетку године	2.558	-
Издвајање на терет расхода	247	2.558
	2.805	2.558

22. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У Конвертибилним маркама	
	2009.	31. децембар 2008.
Добављачи у земљи и у иностранству	12.906	4.937
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	5.913	496
Остале обавезе из пословања	1.555	-
Обавезе за доприносе на зараде	1.371	-
Обавезе за нето зараде	1.333	-
Обавезе за накнаде за Управни одбор	1.200	-
Примљени аванси	415	11.586
Обавезе за порезе на зараде	353	-
Остале краткорочне обавезе	7.884	1.238
	32.930	18.257

23. РЕЗЕРВИСАНЈА ЗА ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	У Конвертибилним маркама	
	2009.	31. децембар 2008.
Резерве за отпремнине радника:		
Стање на почетку године	563.105	-
Повећање преносне премије (Напомена 5.)	402.748	563.105
	965.853	563.105

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

24. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ

	У Конвертибилним маркама	
	2009.	31. децембар 2008.
Резервисање за пријављене и непријављене штете	49.539	39.931
	<u>49.539</u>	<u>39.931</u>

25. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ПРЕВЕНТИВУ

	У Конвертибилним маркама	
	2009.	31. децембар 2008.
Резерве за отпремнине радника:		
Стање на почетку године	8.170	-
Издајање на терет расхода (Напомена б.)	15.286	8.170
Стање на крају године	<u>23.456</u>	<u>8.170</u>

26. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

(а) Компоненте пореза на добит

	У Конвертибилним маркама	
	За годину која је завршила	
	2009.	31. децембра 2008.
Текући порез на добит	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

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

	У Конвертибилним маркама	
	За годину која је завршила	
	2009.	31. децембра 2008.
Добитак прије опорезивања	96.612	(235.952)
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	41.979	10.021
Порески ефекти прихода који се не признају у пореском билансу	(146.552)	(87.989)
	<u>(7.961)</u>	<u>(313.920)</u>

Друштво није могло признати порески губитак из претходне године за умањење пореске основе у 2009. години, због пословања са повезаним лицем, што је складу са Законом о порезу на добит ("Службени гласник РС" 91/06) и Правилником о примјени закона о порезу на добит ("Службени гласник РС" 129/06).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

27. ДОБИТАК / (ГУБИТАК) ПО АКЦИЈИ

	У Конвертибилним маркама За годину која је завршила 31. децембра	
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Нето добитак обрачунског периода	96.612	(235.952)
Просјечан пондерисан број издатих акција	<u>53.493</u>	<u>30.000</u>
Добитак / (губитак) по акцији (основни)	<u>1,81</u>	<u>(7,87)</u>

28. ИНТЕРНИ ОДНОСИ

	У Конвертибилним маркама 31. децембар	
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
БИЛАНС СТАЊА		
АКТИВА		
<i>Потраживања по основу премије</i>		
МКД Микрофин д.о.о.	<u>17.204</u>	<u>20.302</u>
Укупно пасива	<u>17.204</u>	<u>20.302</u>
ПАСИВА		
<i>Резервисања за преносне премије</i>		
МКД Микрофин д.о.о.	412.829	431.657
МФ Софтваре д.о.о.	1.160	393
<i>Обавезе према добављачима</i>		
МФ Софтваре д.о.о.	<u>1.755</u>	<u>-</u>
Укупно пасива	<u>415.744</u>	<u>432.050</u>
Потраживања/(обавезе), нето	<u>(398.540)</u>	<u>(411.748)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

28. ИНТЕРНИ ОДНОСИ (наставак)

У Конвертибилним маркама
 За годину која је завршила
 31. децембра

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
БИЛАНС УСПЈЕХА		
ПРИХОДИ		
<i>Фактурисана премија</i>		
МКД Микрофин д.о.о.	710.483	608.232
МФ Софтваре д.о.о.	2.015	1.209
<i>Промјена преносне премије</i>		
МКД Микрофин д.о.о.	18.828	(431.657)
МФ Софтваре д.о.о.	(767)	(393)
Укупно приходи	<u>730.559</u>	<u>177.391</u>
РАСХОДИ		
<i>Трошкови одржавања софтвера</i>		
МФ Софтваре д.о.о.	(21.528)	(7.020)
<i>Трошкови провизија и накнада</i>		
МКД Микрофин д.о.о.	(3.965)	-
	<u>(25.493)</u>	<u>(7.020)</u>
Приходи, нето	<u><u>705.066</u></u>	<u><u>170.371</u></u>

29. РЕОСИГУРАЊЕ

Друштво врши реосигурање по основу осталих осигурања да би смањило финансијску изложеност ризицима. Реосигурање се врши код реосигуравајућих кућа – Дунав РЕ, Београд и Босна РЕ, Сарајево.

30. МИШЛЈЕНЈЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА

Подаци наведени у овим финансијским извјештајима представљају поуздан 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 2009. годину, Годишњем извјештају о пословању, актима пословне политике, помоћним књигама и другој потребној пословној документацији. Након извршене контроле, овлашћени актуар (Саша Мичић) је изразио позитивно мишљење о финансијским извјештајима и годишњем извјештају о пословању Друштва за 2009. годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која је завршила 31. децембра 2009. године

31. 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 примјењивани дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда; док су прописи којим се врши имплементација ових закона често нејасни или не постоје. Сходно томе, у погледу питања везаних за пореске законе ограничен је број случајева који се могу користити као примјер. Често постоје разлике у мишљењу међу државним и ентитетским министарствима и институцијама у вези са правном интерпретацијом законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на примјер, питања царина и девизне контроле) су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских 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.

32. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар	
	2009.	2008.
ЕУР	1,95583	1,95583