

Izveštaj Direktora

Direktor predstavlja njegov izvještaj zajedno sa finansijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

Osnovna djelatnost

Triglav Krajina Kopaonik a.d. (nadalje "Društvo") je ovlašteno za zaključivanje svih poslova neživotnog osiguranja.

Pregled poslovanja

Rezultat za godinu koja je završila 31. decembra 2009. naveden je u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na strani 6.


Direktor Društva

Direktor Društva na dan potpisivanja ovog izvještaja je Matej Žlajpah.

Potpisano u ime Triglav Krajine Kopaonika a.d.:

Matej Žlajpah

Direktor



Ljubica Rauš

Šef odjela za računovodstvo



Izjava o odgovornosti Direktora Društva za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

Direktor Društva je za svaku finansijsku godinu dužan pripremiti finansijske izvještaje koji će dati istinit i fer prikaz finansijskog položaja Društva, rezultata poslovanja, te novčanog toka za tu godinu u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima, te je odgovoran za vođenje prikladnih računovodstvenih evidencija kako bi se omogućila priprema ovakvih finansijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Direktor ima opštu odgovornost za preuzimanje raspoloživih mjera za očuvanje imovine Društva, kao i za sprječavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Direktor Društva je odgovoran za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje finansijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Direktor Društva je dužan da podnese skupštini akcionara na odobrenje i usvajanje godišnje finansijske izvještaje Društva.

Finansijski izvještaji na stranama 5 do 55 su odobreni od strane Direktora, za podnošenje skupštini, 29. aprila 2010. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

Matej Žlajpah

Direktor



Ljubica Rauš

Šef odjela za računovodstvo



Izveštaj nezavisnog revizora akcionarima Triglav Krajina Kopaonik a.d.

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Triglav Krajina Kopaonik a.d. ("Društvo") koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2009. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2009. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz finansijske izvještaje.

Odgovornost Direktora za finansijske izvještaje

Direktor je odgovoran za sastavljanje i objektivni prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Odgovornost Direktora uključuje: osmišljavanje, uvođenje i primjenu te održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivni prikaz finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prevare ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i donošenje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Osim kao što je navedeno u paragrafu Osnova za mišljenje s rezervom reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje relevantnih etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima, koje mogu nastati kao posljedica prevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivni prikaz finansijskih izvještaja koje sastavlja Društvo u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenosti računovodstvenih procjena koje je donijela Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja

Osnova za mišljenje s rezervom

Aktuarske metode koje su primijenjene kako bi se procijenila ispravnost tehničkih rezervi Društva, obuhvaćajući rezerve za prijavljene a neisplaćene štete („RBNS“) i rezerve za nastale a neprijavljene štete („IBNR“), zasnovane su na brojnim pretpostavkama koje su se prema povijesnim podacima pokazale kao nepouzdana te zbog toga nismo u mogućnosti utvrditi potreban iznos RBNS-a i IBNR-a, u iznosu od 3.051 hiljade KM i 2.827 hiljada KM na 31. decembra 2009. (2008.: 2.653 hiljada KM i 2.063 hiljada KM) u priloženim finansijskim izvještajima, sa zadovoljavajućom tačnošću.

Izvještaj nezavisnog revizora akcionarima Triglav Krajina Kopaonik a.d. (nastavak)

Nadalje, našom revizijom RBNS-a i IBNR-a koje je utvrdilo Društva ustanovili smo da je test adekvatnosti obaveza, sastavljen od strane Društva, uključivao aktuarske metode koje su zasnovane na pretpostavkama koje su se pokazale kao neosnovane. Prema tome, nismo bili u mogućnosti da utvrdimo iznos rezervi za neistekle rizike na 31. decembar 2009, ukoliko su potrebne te ukoliko bi se troškovi šteta razlikovali od objavljenih u ovim finansijskim izvještajima Društva, te također nismo mogli procijeniti nadoknadivost odgođenih troškova pribave u iznosu od 820 hiljada KM koji su prikazani kao imovina u izvještaju o finansijskom položaju na 31. decembar 2009. godine (2008.: 580 hiljada KM).

Mišljenje s rezervom

Prema našem mišljenju, osim učinaka koji su opisani u paragrafu Osnova za mišljenje s rezervom, finansijski izvještaji prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Društva na 31. decembar 2009. godine, rezultate njegova poslovanja i novčanih tokova za godinu koja tada završava u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Poseban Naglasak

Bez daljnjeg kvalifikovanja našeg mišljenja, skrećemo pažnju na bilješku 1.2 (b) finansijskih izvještaja koja ukazuje na činjenicu da su u skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje Republike Srpske, osiguravajuća društva obavezna održavati garantni fond u minimalnom iznosu od 5.000 hiljada KM. Na dan 31. decembra 2009. godine garantni fond Društva iznosio je 634 hiljada KM. Kako bi postiglo usklađenost sa Zakonom o društvima za osiguranje Republike Srpske, Društvo je u pregovorima o povećanju akcionarskog kapitala od strane matičnog društva u iznosu od 4.800 hiljada KM.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju - Podružnica Banja Luka

29. aprila 2010.

Ovlašćeni revizori
Kralja Petra I Karadorđevića 85 A
78 000 Banja Luka
Bosna i Hercegovina

Za i u ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju:

Senad Pekmez
Direktor, FBiH ovlašćeni revizor
Broj licence 3090044102



Izveštaj o finansijskom položaju

na dan 31. decembra

	<i>Bilješke</i>	2009. '000 KM	prepravljeno 2008. '000 KM
Imovina			
Nekretnine i oprema	1.10	1.852	2.047
Investicione nekretnine	1.11	1.896	1.896
Nematerijalna imovina			
- Odgođeni troškovi pribave	1.12	820	580
- Ostala nematerijalna imovina	1.13	22	26
Ulaganja koja se drže do dospelja	1.14	28	42
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.14	12	11
Kredit i potraživanja	1.14	7.936	6.247
Udio reosiguranja u rezervi prenosnih premija		49	-
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja	1.15	861	702
Novac i novčani ekvivalenti	1.16	69	3.065
Ukupna imovina		13.545	14.616
Obaveze			
Rezerve za ugovore o osiguranju	1.17	10.371	9.656
Rezervisanja za obaveze i troškove	1.18	470	497
Uzeti krediti	1.19	1.215	1.522
Obaveze iz ugovora o osiguranju i ostale obaveze	1.20	834	793
Ukupne obaveze		12.890	12.468
Kapital i rezerve			
Akcionarski kapital	1.21	10.800	7.800
Kapital u postupku upisa	1.21	-	3.000
Zakonska rezerva		524	524
Ostale rezerve		292	292
Akumulirani gubici		(10.961)	(9.468)
Ukupni kapital i rezerve		655	2.148
Ukupno obaveze i kapital i rezerve		13.545	14.616

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 9 do 55 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu

	Bilješke	prepravljeno	
		2009. '000 KM	2008. '000 KM
Zaračunate bruto premije	1.22	8.260	9.645
Premije predane u reosiguranje	1.22	(454)	(133)
Neto zaračunate premije		7.806	9.512
Promjena bruto rezervi prenosnih premija	1.22	470	(1.126)
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	1.22	49	-
Neto zarađene premije		8.325	8.386
Finansijski prihod	1.23	663	453
Ostali poslovni prihodi	1.24	321	302
Neto prihod		9.309	9.141
Nastale štete	1.25	(4.578)	(3.724)
Troškovi pribave	1.26	(1.504)	(2.936)
Administrativni troškovi	1.27	(4.212)	(3.298)
Ostali troškovi poslovanja	1.28	(362)	(542)
Gubitak iz poslovanja		(1.347)	(1.359)
Finansijski troškovi	1.29	(146)	(147)
Gubitak prije poreza		(1.493)	(1.506)
Porez na dobit	1.30	-	-
Gubitak za godinu		(1.493)	(1.506)
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit		(1.493)	(1.506)
		KM	KM
Osnovni gubitak po akciji	1.37	(27,6)	(38,6)

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 9 do 55 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

za godinu

	Akcionarski kapital '000 KM	Kapital u postupku upisa '000 KM	Rezerva fer vrijednosti '000 KM	Zakonska rezerva '000 KM	Ostale rezerve '000 KM	Akumulirani gubici '000 KM	Ukupao '000 KM
Stanje na dan 1. januara 2008. kao što je prethodno objavljeno	2.000	5.800	-	524	292	(3.486)	5.130
<i>Prepravka početnih stanja (bilješka 1. 38)</i>	-	-	-	-	-	(4.476)	(4.476)
Stanje na dan 1. januara 2008., prepravljeno	2.000	5.800	-	524	292	(7.962)	654
Promjena fer vrijednosti portfelja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(8)	-	-	-	(8)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti preneseni u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	-	-	8	-	-	-	8
<i>Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>	-	-	-	-	-	-	-
Gubitak za godinu	-	-	-	-	-	(1.506)	(1.506)
Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	(1.506)	(1.506)
Prenos iz kapitala u postupku upisa u akcionarski kapital	5.800	(5.800)	-	-	-	-	-
Povećanje akcionarskog kapitala	-	3.000	-	-	-	-	3.000
Stanje na dan 31. decembra 2008.	7.800	3.000	-	524	292	(9.468)	2.148
Stanje na dan 1. januara 2009.	7.800	3.000	-	524	292	(9.468)	2.148
<i>Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>	-	-	-	-	-	-	-
Gubitak za godinu	-	-	-	-	-	(1.493)	(1.493)
Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	(1.493)	(1.493)
Prenos iz kapitala u postupku upisa u akcionarski kapital	3.000	(3.000)	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2009.	10.800	-	-	524	292	(10.961)	655

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 9 do 55 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom toku za godinu

	<i>Bilješka</i>	2009. '000 KM	prepravljeno 2008. '000 KM
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Novčani prilivi iz premije za osiguranje		8.009	8.927
Plaćene štete		(3.433)	(3.752)
Premija predana u reosiguranje		(454)	(133)
Plate zaposlenima		(1.936)	(2.024)
Plaćanje ostalih operativnih troškova		(3.842)	(3.208)
Neto novčani prilivi iz ostalih operativnih aktivnosti		365	235
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti		(1.291)	45
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od kamata		374	137
Priljevi od prodaje nekretnina i opreme		47	40
Kupovina nekretnina i opreme		(21)	(69)
Kupovina nematerijalne imovine		(2)	-
Neto novčani odlivi iz ostalih ulagačkih aktivnosti		(1.676)	(5.745)
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		(1.278)	(5.637)
Novčani tok iz finansijskih aktivnosti			
Primici od izdavanja akcija		-	3.000
Neto smanjenje uzetih kredita		(307)	(145)
Plaćanje kamata		(120)	(95)
Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti		(427)	2.760
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(2.996)	(2.832)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		3.065	5.897
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	1.16	69	3.065

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 9 do 55 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.