

Izveštaj Direktora

Direktor predstavlja njegov izvještaj zajedno sa financijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. decembra 2010.

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 2010. 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 53 su odobreni od strane Direktora, za podnošenje skupštini, 28. aprila 2011. 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 2010. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2010. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz finansijske izvještaje.

Odgovornost Direktora za finansijske izvještaje

Direktor je odgovoran za sastavljanje i objektivni prikaz finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja za takve interne kontrole koje Direktor odredi kao nužne za sastavljanje finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. 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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji objektivno i istinito prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2010. godine, kao i rezultate njegova poslovanja i novčane tokove za godinu koja završava na taj dan, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

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

Poseban naglasak

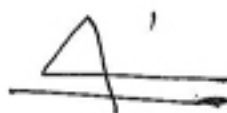
Bez kvalifikovanja našeg mišljenja, skrećemo pažnju na bilješku 1.39 finansijskih izvještaja. Društvo je tuženik u sudskoj tužbi u iznosu 230 hiljada KM. Društvo je podnijelo apelaciju Ustavnom sudu Federacije Bosne i Hercegovine te je postupak u tijeku. Krajnji ishod spora ne može se trenutno odrediti te, shodno tome, Društvo nije priznalo rezervaciju za potencijalne efekte u finansijskim izvještajima.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju

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

28. aprila 2011.

Za i u ime KPMG BiH d.o.o za reviziju:



Manal Bećirbegović
Izvršni direktor



Senad Pekmez
FBiH ovlašćeni revizor

Broj licence: 3090044102

Izveštaj o finansijskom položaju

na dan 31. decembra

| | <i>Bilješke</i> | 2010 '000 KM | 2009. '000 KM |
|--|-----------------|-----------------|------------------|
| Imovina | | | |
| Nekretnine i oprema | 1.10 | 1.919 | 1.852 |
| Investicione nekretnine | 1.11 | 1.868 | 1.896 |
| Nematerijalna imovina | | | |
| - Odgođeni troškovi pribave | 1.12 | 636 | 820 |
| - Ostala nematerijalna imovina | 1.13 | 16 | 22 |
| Ulaganja koja se drže do dospelja | 1.14 | 17 | 28 |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju | 1.14 | 1.570 | 12 |
| Kredit i potraživanja | 1.14 | 7.946 | 7.936 |
| Odložena poreska imovina | 1.31 | 3 | - |
| Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja | 1.15 | 962 | 861 |
| Udio reosiguranja u rezervi prenosnih premija | | 180 | 49 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 1.16 | 1.661 | 69 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Ukupna imovina | | 16.778 | 13.545 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Obaveze | | | |
| Rezerve za ugovore o osiguranju | 1.17 | 10.187 | 10.371 |
| Rezervisanja za obaveze i troškove | 1.18 | 452 | 470 |
| Uzeti krediti | 1.19 | - | 1.215 |
| Obaveze iz ugovora o osiguranju i ostale obaveze | 1.20 | 582 | 834 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Ukupne obaveze | | 11.221 | 12.890 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Kapital i rezerve | | | |
| Akcionarski kapital | 1.21 | 5.556 | 10.800 |
| Zakonska rezerva | | - | 524 |
| Ostale rezerve | | - | 292 |
| Rezerva fer vrijednosti | | (23) | - |
| Zadržana dobit/(Akumulirani gubici) | | 24 | (10.961) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Ukupni kapital i rezerve | | 5.557 | 655 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Ukupno obaveze i kapital i rezerve | | 16.778 | 13.545 |
| | | <hr/> | <hr/> |

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu

| | <i>Bilješke</i> | 2010. '000 KM | 2009. '000 KM |
|---|-----------------|------------------|------------------|
| Zaračunate bruto premije | 1.22 | 9.599 | 8.260 |
| Premije predane u reosiguranje | 1.22 | (709) | (454) |
| Neto zaračunate premije | | 8.890 | 7.806 |
| Promjena bruto rezervi prenosnih premija | 1.22 | (667) | 470 |
| Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja | | 131 | 49 |
| Neto zarađene premije | | 8.354 | 8.325 |
| Finansijski prihod | 1.23 | 603 | 663 |
| Ostali poslovni prihodi | 1.24 | 310 | 321 |
| Neto prihod | | 9.267 | 9.309 |
| Nastale štete | 1.25 | (2.470) | (4.578) |
| Troškovi pribave | 1.26 | (1.442) | (1.504) |
| Administrativni troškovi | 1.27 | (5.056) | (4.212) |
| Ostali troškovi poslovanja | 1.28 | (225) | (362) |
| Dobit/(Gubitak) iz poslovanja | | 74 | (1.347) |
| Finansijski troškovi | 1.29 | (49) | (146) |
| Dobit/(Gubitak) prije poreza | | 25 | (1.493) |
| Porez na dobit | 1.30 | - | - |
| Dobit/(Gubitak) za godinu | | 25 | (1.493) |
| Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit | | - | - |
| Ukupno sveobuhvatna dobit | | 25 | (1.493) |
| | | KM | KM |
| Osnovna dobit / (gubitak) po akciji | 1.38 | 9,0 | (27,6) |

Izvjestaj o promjenama u kapitalu i rezervama

| | Akcionarski kapital | Kapital u postupku upisa | Rezerva fer vrijednosti | Zakonska rezerva | Ostale rezerve | Zadržana dobit/(Akumulirani gubitak) | Ukupno |
|---|---------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|----------------|--------------------------------------|--------------|
| | '000 KM | '000 KM | '000 KM | '000 KM | '000 KM | '000 KM | '000 KM |
| 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) |
| <i>Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje</i> | - | - | - | - | - | (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 |
| Stanje na dan 1. januara 2010. | 10.800 | - | - | 524 | 292 | (10.961) | 655 |
| Promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju | - | - | (26) | - | - | - | (26) |
| Odložena poreska imovina | - | - | 3 | - | - | - | 3 |
| <i>Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i> | - | - | (23) | - | - | - | (23) |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | - | - | 25 | 25 |
| <i>Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje</i> | - | - | (23) | - | - | 25 | 2 |
| Novo upisani akcionarski kapital | 4.900 | - | - | - | - | - | 4.900 |
| Pokriće prenesenog gubitka | (10.144) | - | - | (524) | (292) | 10.960 | - |
| Stanje na dan 31. decembra 2010. | 5.556 | - | (23) | - | - | 24 | 5.557 |

Izvještaj o novčanom toku

za godinu

| | <i>Bilješka</i> | 2010. '000 KM | 2009. '000 KM |
|--|-----------------|------------------|------------------|
| Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti | | | |
| Novčani prilivi iz premije za osiguranje | | 9.607 | 8.009 |
| Plaćene štete | | (3.260) | (3.433) |
| Premija predana u reosiguranje | | (709) | (454) |
| Plate zaposlenima | | (1.681) | (1.936) |
| Plaćanje ostalih operativnih troškova | | (5.031) | (3.842) |
| Neto novčani prilivi iz ostalih operativnih aktivnosti | | 425 | 365 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti | | (649) | (1.291) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti | | | |
| Primici od kamata i dividende | | 382 | 374 |
| Priljevi od prodaje nekretnina i opreme | | 31 | 47 |
| Kupovina nekretnina i opreme | | (245) | (21) |
| Kupovina nematerijalne imovine | | - | (2) |
| Neto novčani odlivi iz ostalih ulagačkih aktivnosti | | (1.585) | (1.676) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti | | (1.417) | (1.278) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Novčani tok iz finansijskih aktivnosti | | | |
| Primici od izdavanja akcija | | 4.900 | - |
| Neto smanjenje uzetih kredita | | (1.215) | (307) |
| Plaćanje kamata | | (27) | (120) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti | | 3.658 | (427) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata | | 1.592 | (2.996) |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku godine | | 69 | 3.065 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine | 1.16 | 1.661 | 69 |
| | | <hr/> | <hr/> |