

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA

**IZVJEŠTAJ O IZVRŠENOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA 2010. GODINU**

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA
IZVJEŠTAJ O IZVRŠENOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA 2010. GODINU

SADRŽAJ

	Strana
I IZVJEŠTAJ REVIZORA	1 - 2
II FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI:	
BILANS USPJEHA ZA 2010. GODINU	3
BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2010. GODINE	4
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU I REZERVAMA	5
BILANS NOVČANIH TOKOVA	6
III NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	7 - 23



Društvo za reviziju finansijskih iskaza d.o.o.
Ul. Vasa Raičkovića br. 5, Podgorica
Tel/faks: +382 20 244 652
Mob. tel. +382 67 802 881
e-mail: eurorev@t-com.me

IZVJEŠTAJ REVIZORA

Odboru direktora i vlasnicima "Atlas life" ad, Podgorica

1. Izvršili smo reviziju priloženog bilansa stanja "Atlas life" ad, Podgorica, sa stanjem na dan 31. decembar 2010. godine i odgovarajućeg bilansa uspjeha, izvještaja o promjenama na kapitalu i bilansa novčanih tokova za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

2. Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja, u skladu sa računovodstvenim propisima Crne Gore. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne informacije, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika, kao i korišćenje najboljih mogućih računovodstvenih procjena.

Odgovornost revizora

3. Naša odgovornost je da, na osnovu izvršene revizije, izrazimo mišljenje o prikazanim finansijskim izvještajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i Zakonom o računovodstvu i reviziji Crne Gore. Ovi standardi zahtijevaju da postupamo u skladu sa etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se u razumnoj mjeri uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne informacije.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na revizorskom prosuđivanju, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima, nastalim usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva. Revizija, takođe, uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena, izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije finansijskih izvještaja.

Vjerujemo da su pribavljeni revizorski dokazi dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

4. Prema našem mišljenju finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima prikazuju finansijski položaj "Atlas life" ad, Podgorica na dan 31. decembar 2010 godine, kao i rezultate poslovanja, promjene na kapitalu i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim standardima i propisima koji se primjenjuju u Crnoj Gori.

Podgorica, 25. mart 2011. godine

EUROREV DOO, Podgorica



Ilabur

Savić Dejan, Ovlašćeni revizor

"ATLAS LIFE" AD, PODGORICA

Bilans uspjeha za 2010. godinu

	Napomena	2010. EUR 000	2009. EUR 000
POSLOVNI PRIHODI	3.1.		
Prihodi od izvršenih usluga	4	131	73
Ostali poslovni prihodi		3	2
		<u>134</u>	<u>75</u>
POSLOVNI RASHODI	3.2.		
Troškovi sirovina i materijala		(4)	(4)
Troškovi goriva i energije		(10)	(9)
Troškovi PTT-a i transporta		(9)	(12)
Troškovi usluga održavanja	3.8.	(11)	(3)
Troškovi zaposlenih	3.5., 6	(208)	(195)
Troškovi amortizacije	3.9., 5	(29)	(26)
Ostali poslovni rashodi	7	(234)	(175)
		<u>(505)</u>	<u>(424)</u>
GUBITAK IZ POSLOVANJA		(371)	(349)
Finansijski prihodi i rashodi	3.3., 8	101	28
NETO FINANSIJSKI PRIHOD		101	28
ODLOŽENI POREZ	3.6.2.	-	(2)
POREZ NA DOBIT	3.6.1.	-	-
GUBITAK	19	<u>(270)</u>	<u>(323)</u>

Napomene na stranama 7 - 23 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.
Izvještaj revizora – strane 1 - 2.

"ATLAS LIFE" AD, PODGORICA

Bilans stanja na dan 31. decembra 2010. godine

	Napomena	2010. EUR 000	2009. EUR 000
AKTIVA			
Stalna imovina			
Nematerijalna ulaganja	3.7., 9	75	85
Osnovna sredstva	3.8., 10	27	32
Dugoročni finansijski plasmani	3.11., 12	377	-
		479	117
Obrtna imovina			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.14., 11	104	2
Potraživanja za oročene depozite	13	600	410
Obveznice restitucije		-	336
Potraživanja od kupaca	3.13., 14	15	21
Potraživanje za kamate		3	-
Aktivna vremenska razgraničenja		-	1
		722	770
UKUPNA AKTIVA		1.201	887
PASIVA			
Kapital			
Kapital	18	2.350	1.800
Gubitak	19	(1.208)	(938)
Ukupni kapital-neto		1.142	862
Odloženi porez		2	2
Kratkoročne obaveze			
Dobavljači	3.16., 15	35	3
Ostale obaveze	16	10	7
Pasivna vremenska razgraničenja	3.18., 17	12	13
		57	23
UKUPNA PASIVA		1.201	887

Podgorica, marta 2011. godine

"ATLAS LIFE" ad, Podgorica

Izvršni direktor

Slobodan Manojlović

Napomene na stranama 7 - 23 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.
Izveštaj revizora – strane 1 - 2.

"ATLAS LIFE" AD, PODGORICA

Izveštaj o promjenama na kapitalu i rezervama

	Kapital	Gubitak	Ukupno
	EUR 000	EUR 000	EUR 000
Stanje 1. januara 2009. godine	1.800	(615)	1.185
Gubitak za 2009. godinu	-	(323)	(323)
Stanje 31. decembra 2009. godine	1.800	(938)	862
Uplata osnivačkog uloga	550	-	550
Gubitak za 2010. godinu	-	(270)	(270)
Stanje 31. decembra 2010. godine	2.350	(1.208)	1.142

Napomene na stranama 7 - 23 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.
Izveštaj revizora – strane 1 - 2.

"ATLAS LIFE" AD, PODGORICA

Bilans novčanih tokova

	2010.	2009.
	EUR 000	EUR 000
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Neto odliv iz operativnih aktivnosti	(301)	(367)
Kamata plaćena na poslovna uzajmljivanja	-	-
Plaćeni porezi	-	-
Plaćene dividende	-	-
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti	(301)	(367)
Protok gotovine iz investicionih aktivnosti		
Odlivi po osnovu kupovine osnovnih sredstava	(14)	(28)
Prilivi po osnovu otuđenja poslovnih sredstava	-	-
Odlivi po osnovu investiranja	(627)	(28)
Prilivi po osnovu investiranja	434	25
Neto gotovina iz aktivnosti investiranja	(207)	(31)
Gotovinski tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Priliv od uzajmljivanja	-	-
Odlivi po osnovu povraćaja zajmova	-	-
Neto prilivi od emitovanja dužničkih HoV	-	-
Odlivi po osnovu otplate dužničkih HoV	-	-
Prilivi od nove emisije akcija	550	-
Neto gotovina od aktivnosti finansiranja	550	-
Neto povećanje gotovine i gotovinskih ekvivalenata	42	(398)
Gotovina na početku obračunskog perioda	412	810
Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	-	-
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	454	412

U skladu sa MRS 7 kao gotovina i gotovinski ekvivalenti smatraju se i finansijski plasmani do tri mjeseca

Napomene na stranama 7 - 23 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja
Izvještaj revizora – strane 1 - 2.

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA

Napomene uz finansijske izvještaje

Djelatnost i organizacija

1. Akcionarsko društvo za osiguranje “Atlas Life”, Podgorica osnovano je Ugovorom o osnivanju od 18.04.2007. godine.

Rješenjem Ministarstva finansija Crne Gore br. 02-5834/2 od 12.11.2007. godine, “Atlas Life” dobija dozvolu za obavljanje poslova osiguranja života.

U skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima, Društvo je upisano u Centralni registar Privrednog suda u Podgorici pod registarskim brojem 4-0008532/001 od 28.12.2007. godine kao akcionarsko društvo.

Društvo je izvršilo produžetak registracije kod Centralnog registra Privrednog suda u Podgorici 28.12.2009. godine pod registarskim brojem 4-0008532/006.

Organi Društva su:

- Skupština, kao najviši organ Društva,
- Odbor direktora, kao organ upravljanja i rukovođenja,
- Izvršni direktor, koji zastupa i predstavlja Društvo i
- Sekretar Društva.

Broj zaposlenih na kraju 2010. godine je bio 11 (2009. godine 7 radnika).

Sjedište Društva je u Podgorici u ul. Stanka Dragojevića 4.

Osnovna djelatnost Društva je osiguranje života, a registrovano je i za rentno osiguranje, dopunsko osiguranje lica uz osiguranje života, druge vrste životnog osiguranja, kao i osiguranje od priključne nezgode i dobrovoljno zdravstveno osiguranje u dijelu koji pokriva troškove liječenja.

Osnova za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja i računovodstveni metod

2. Osnova za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

2.1. Društvo vodi računovodstvene evidencije i sastavlja finansijske izvještaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Crne Gore (Sl.list CG, br. 69/2005 i 80/2008), odnosno na osnovu Odluke o neposrednoj primjeni Međunarodnih računovodstvenih standarda (Sl.list CG, br. 69/2002), po kojima se od 01.01.2003. godine u Crnoj Gori primjenjuju svi Međunarodni računovodstveni standardi (“MRS”). Shodno tome, Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja (“MSFI”) primjenjuju se za finansijske izvještaje koji obuhvataju period koji počinje sa 01.01.2003. godine.

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA**Napomene uz finansijske izvještaje-nastavak**

U Crnoj Gori ne postoji nadležni organ koji je od odgovarajućeg organa Međunarodne federacije računovođa (“IFAC”) u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Crne Gore dobio pravo na prevod, objavljivanje i dopunu postojećih odnosno novih standarda. Ovo može imati značajne efekte na prezentaciju finansijskih izvještaja u Crnoj Gori. Novim MRS 1 - Prezentacija finansijskih izvještaja, koji je u primjeni od 01.01.2009. godine, izvršene su značajne izmjene u pogledu prikazivanja i vrste finansijskih izvještaja, kao i forme i sadržine informacija koje se prikazuju u njima. S obzirom da u Crnoj Gori do kraja 2010. godine nije izvršena izmjena zakonske regulative, a da se Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za privredna društva i druga pravna lica primjenjuje od 2011. godine, sve ove izmjene se ne mogu sprovesti, odnosno obavezne bilansne šeme koje se primjenjuju u Crnoj Gori za 2010. godinu nijesu usklađene sa izmijenjenim zahtjevima ovog standarda.

Pored navedenog, propisi Crne Gore odstupaju od zahtjeva pojedinih MRS i MSFI.

Finansijski izvještaji sastavljeni su po načelu istorijskog troška, odnosno nabavne vrijednosti i cijene koštanja modifikovanom za revalorizaciju nekretnina i opreme.

Finansijski izvještaji Društva su prikazani u formatu propisanom članom 3 Zakona o računovodstvu i reviziji Crne Gore i članom 22 IV Direktive EU (br. 78/660/EEC). Društvo je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Crne Gore.

Zvanična valuta u Crnoj Gori i izvještajna valuta Društva je Euro (EUR).

Korišćenje procjenjivanja

2.2. Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva korišćenje najboljih mogućih procjena i pretpostavki koje imaju efekta na prezentirane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih iznosa. Ove procjene se najvećim dijelom odnose na procjene obezvrjeđenja potraživanja iz poslovnih odnosa, procjene korisnog vijeka upotrebe opreme i ostalih rezervisanja.

"ATLAS LIFE" AD, PODGORICA**Napomene uz finansijske izvještaje-nastavak****Koncept nastavka poslovanja**

2.3. Finansijski izvještaji sastavljeni su na osnovu načela stalnosti poslovanja, što podrazumijeva da stanje u privredi i buduće mjere monetarne i ekonomske politike neće imati značajan negativan uticaj na budući finansijski položaj i rezultate poslovanja Društva.

Osnovne računovodstvene politike

3. Osnovne računovodstvene politike primijenjene prilikom sastavljanja godišnjeg računa za 2010. godinu su sljedeće:

Prihodi

3.1. Prihodi se odmjeravaju po pravičnoj vrijednosti primljene nakande ili naknade koja će se primiti i predstavljaju iznose koji se dobijaju za izvršene usluge osiguranja. Prihod se priznaje kada nema značajne neizvjesnosti u pogledu naplativosti obračunatih prihoda i mogućnosti povraćaja po osnovu reklamacije.

Prihode od osiguranje čine premije osiguranja i aktivni poslovi reosiguranja i drugi prihodi od poslova osiguranja. Premija osiguranja je novčani iznos koji je ugovarač osiguranja, odnosno osiguranik dužan da plati za osiguranje, kao obezbjeđenje od određenog rizika. Premija osiguranja sastoji se od funkcionalne premije i režijskog dodatka.

Unaprijed naplaćeni prihodi se iskazuju kao odloženi prihodi i prenose u redovne prihode u trenutku izvršenja usluge.

Poslovni rashodi

3.2. Poslovni rashodi uključuju sve troškove direktno vezane za izvršenje osnovne djelatnosti Društva. Priznavanje rashoda vrši se istovremeno sa priznavanjem prihoda radi kojih su ti rashodi nastali (princip sučeljavanja prihoda i rashoda). Priznati rashodi direktno se povezuju sa priznatim prihodima u poslovnom rezultatu obračunskog perioda. Rashodi se priznaju u obračunskom periodu i onda kada je nastala obaveza a nema uslova da se priznaju kao bilansna pozicija imovine.

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA**Napomene uz finansijske izvještaje-nastavak**

Poslovne rashode čine rashodi za štete i ugovorene sume osiguranja, rashodi za štete po osnovu aktivnih poslova reosiguranja, rashodi za premije po osnovu pasivnih poslova reosiguranja i drugi rashodi od poslova osiguranja, rashodi za obavljanje djelatnosti osiguranja i reosiguranja (troškovi za sprovođenje osiguranja i reosiguranja).

Finansijski prihodi i rashodi

3.3. Finansijski prihodi i rashodi obuhvataju prihode od kamata po osnovu potraživanja i plasmana kao i rashode kamata. Prihodi i rashodi od kamata se iskazuju u momentu obračuna prema ugovorenim kamatnim stopama. Pod kamatom se, takođe, podrazumijeva i bilo koji oblik revalorizacije obaveza, ako je to ugovoreno ili propisano.

Prihodi po osnovu prodaje dugoročno uloženi sredstava u društva i banke iskazuju se u bilansu uspjeha kao finansijski prihodi u periodu u kome su nastali.

Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

3.4. Poslovne promjene u stranim sredstvima plaćanja tokom godine preračunavaju se u EUR po zvaničnim deviznim kursovima važećim na dan poslovne promjene.

Sva potraživanja i obaveze u stranim sredstvima plaćanja, preračunata su u protivvrijednost EUR, po kursu valuta važećem na dan bilansa stanja.

Pozitivne i negativne kursne razlike, nastale preračunom potraživanja i obaveza u stranim sredstvima plaćanja u njihovu protivvrijednost u EUR i preračunom poslovnih promjena u toku godine, priznaju se u bilansu uspjeha kao finansijski prihodi, odnosno finansijski rashodi.

Doprinosi za socijalnu sigurnost zaposlenih

3.5. U skladu sa propisima koji se primjenjuju u Crnoj Gori, Društvo je u obavezi da uplati u ime zaposlenih, doprinose Fondu za zdravstveno osiguranje, Fondu PIO, Zavodu za zapošljavanje i Fondu rada kojima se obezbjeđuje socijalna sigurnost zaposlenih. Ove obaveze uključuju doprinose za zaposlene na teret poslodavca u iznosima obračunatim po zakonom propisanim stopama. Doprinosi na teret zaposlenog i doprinosi na teret poslodavca se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose.

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA**Napomene uz finansijske izvještaje-nastavak****Porezi i doprinosi****Tekući porez na dobit**

3.6.1. Porez na dobit obračunava se i plaća u skladu sa poreskim propisima Crne Gore po proporcionalnoj stopi koja iznosi 9 % od poreske osnovice.

Oporeziva dobit se utvrđuje na osnovu dobiti Društva iskazane u Bilansu uspjeha uz usklađivanje prihoda i rashoda po odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica (čl. 8 i 9 za usklađivanje prihoda i čl. 10 do 20 za usklađivanje rashoda).

Kapitalni gubici mogu se prebijati sa kapitalnim dobitima ostvarenim u istoj godini. Ako se i poslije izvršenog prebijanja sa kapitalnim dobitima ostvarenim u istoj godini pojavi kapitalni gubitak, poreski obveznik može prenijeti kapitalni gubitak na račun budućih kapitalnih dobitaka u narednih pet godina.

Zakon o porezu na dobit Crne Gore ne predviđa da se poslovni poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnov za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, poslovni gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za smanjenje oporezive dobiti iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Obveznik poreza na dobit dužan je da obračuna, obustavi i uplati porez po odbitku na prihode isplaćene po osnovu dividendi i udjela u dobiti koji se isplaćuju rezidentnim i nerezidentnim pravnim i fizičkim licima. Porez po odbitku plaća se po stopi od 9 % na osnovicu koju čini iznos bruto prihoda.

Odloženi porez na dobit

3.6.2. Odloženi porez na dobit se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na datum bilansa stanja se koriste za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i poreske gubitke i kredite, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporeziva dobit od koje se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA**Napomene uz finansijske izvještaje-nastavak****Porezi i doprinosi i druge zakonske obaveze koje ne zavise od rezultata poslovanja**

3.6.3. Porezi, doprinosi i druge dažbine koje ne zavise od rezultata poslovanja uključuju poreze na imovinu i druge poreze, naknade i doprinose koji se plaćaju prema raznim državnim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su iskazani u bilansu uspjeha u okviru ostalih poslovnih rashoda.

Nematerijalna ulaganja

3.7. Nematerijalna ulaganja početno se priznaju po nabavnoj vrijednosti ili cijeni koštanja. Nakon početnog priznavanja, nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ispravku vrijednosti.

Nematerijalna ulaganja obuhvataju ulaganja u softvere i licence. Korisni vijek trajanja nematerijalnih ulaganja utvrđuje se u skladu sa ugovorom o korišćenju tih ulaganja.

U skladu sa članom 13 stav 6 Zakona o porezu na dobit pravnih lica (Sl. list CG, br. 80/2004 i 40/2008) obračun amortizacije za poreske svrhe se razlikuje od obračuna amortizacije za računovodstvene svrhe. Naime, amortizacija kupljenih softvera se za poreske svrhe obračunava primjenom degresivnog metoda, dok se za ostala nematerijalna ulaganja obračunava primjenom proporcionalnog metoda.

Nekretnine, postrojenja i oprema

3.8. Kao nekretnine, postrojenja i oprema priznaju se sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Nekretnine, postrojenja i oprema iskazuju se po nabavnoj vrijednosti. Procjena vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme vrši se metodom tržišne vrijednosti, uzimajući u obzir preostali korisni vijek trajanja nekretnina i opreme. Negativni efekti procjene vrijednosti knjiže se na teret revalorizacionih rezervi do iznosa revalorizacionih rezervi utvrđenih prethodnom procjenom, a razlika iznad iznosa ranijih revalorizacionih rezervi evidentira se na teret rashoda perioda. Pozitivni efekti procjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme iskazani su kao revalorizaciona rezerva. Učestalost revalorizacije zavisi od kretanja fer vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme i vrši se u slučajevima kada njihova neto sadašnja vrijednost materijalno značajno odstupa od fer vrijednosti sredstva na dan bilansa stanja.

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA**Napomene uz finansijske izvještaje-nastavak**

Prilikom prodaje ili rashodovanja revalorizovanih nekretnina, postrojenja i opreme pozitivan efekat revalorizacije koji ostaje kao revalorizaciona rezerva datog sredstva se prenosi direktno na neraspoređenu dobit odnosno akumulirani gubitak. Prenos sa revalorizacionih rezervi vrši se i u slučaju kada se sredstvo rashoduje. U skladu sa mišljenjem Poreske uprave, revalorizacija nekretnina i opreme ne iziskuje usklađivanje poreske osnovice sredstva u prijavi poreza na dobit.

Nekretnine, postrojenja i oprema nabavljeni nakon procjene iskazane su po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ispravku vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini fakturna vrijednost sredstava, uvećana za sve troškove nastale do njihovog stavljanja u upotrebu.

Naknadni troškovi, troškovi zamjene djelova postrojenja i opreme (ugradnja novih rezervnih djelova), troškovi značajnih adaptacija, remonta i generalnih popravki priznaju se kao povećanje sadašnje vrijednosti postrojenja i opreme ako je vjerovatno da će po tom osnovu doći do priliva budućih ekonomskih koristi i ako se ti troškovi mogu pouzdano izmjeriti. Troškovi nastali po osnovu tekućeg održavanja nekretnina, postrojenja i opreme: zamjena i ugradnja sitnih rezervnih djelova i potrošnog materijala, kao i troškovi svakodnevnih popravki opreme i postrojenja, smatraju se rashodom perioda u kome su nastali.

pozitivna razlika nastala prilikom prodaje nekretnina, postrojenja i opreme knjiži se u korist ostalih prihoda. Neotpisana vrijednost otuđenih i rashodovanih osnovnih sredstava se naknađuje na teret ostalih rashoda.

Amortizacija

3.9. Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme obračunava se na nabavnu, odnosno procijenjenu vrijednost umanjenu za procijenjeni iznos rezidualne vrijednosti, proporcionalnim metodom, primjenom stopa koje se utvrđuju na osnovu procijenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstava.

Amortizacija se obračunava počevši od narednog mjeseca za novonabavljene nekretnine, postrojenja i opremu, odnosno obračunom na vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme, utvrđenu krajem prethodne godine, za ostale nekretnine i opremu.

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA

Napomene uz finansijske izvještaje-nastavak

Stope amortizacije koje su u primjeni su:

<i>Grupa osnovnih sredstava</i>	<i>Stopa amortizacije</i>	<i>Stopa koja se priznaje u poreskom bilansu</i>
	%	%
Kancelarijski namještaj	12,5	20
PTT oprema	33,3	15
Računarska oprema	33,3	30
Ostala oprema	20,0	20 – 25

U skladu sa članom 13. stav 6. Zakona o porezu na dobit pravnih lica (Sl.list CG br. 80/2004 i 40/2008) obračun amortizacije za poreske svrhe se razlikuje od obračuna amortizacije za računovodstvene svrhe. Amortizacija građevinskih objekata za poreske svrhe obračunava se primjenom proporcionalnog metoda, a za sva ostala osnovna sredstva primjenom degresivnog metoda za cijelu godinu bez obzira na datum aktiviranja.

Obezvrjeđenje vrijednosti imovine

3.10. Društvo na dan bilansa stanja procjenjuje da li postoje bilo kakve indicije da je vrijednost nekog sredstva umanjena. U slučaju da postoje takve indicije, procjenjuje se nadoknadiiva vrijedost imovine za takvo sredstvo, kako bi se utvrdio iznos obezvrjeđenja. Gubitak zbog umanjnja vrijednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrijednost sredstva veća od njegove nadoknadiive vrijednosti. Nadoknadiiva vrijednost je fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ili upotrebna vrijednost, zavisno od toga koja je od te dvije vrijednosti veća.

Obezvrjeđenje se priznaje kao rashod tekućeg perioda, osim kada se sredstvo vodi po revalorizovanoj vrijednosti, kada se umanjnje vrijednosti tretira kao smanjenje revalorizacione rezerve.

Ako se kasnije poništi obezvrjeđenje, knjigovodstvena vrijednost sredstva se povećava do promijenjene procjene nadoknadiivog iznosa, ali ne iznad knjigovodstvenog iznosa koji bi bio utvrđen da gubitak od umanjnja vrijednosti nije bio priznat u ranijim godinama.

Poništenje obezvrjeđenja se prikazuje kao prihod tekućeg perioda, ukoliko sredstvo nije prikazano po revalorizovanoj vrijednosti, kada se poništenje obezvrjeđenja tretira kao povećanje revalorizacione rezerve.

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA**Napomene uz finansijske izvještaje-nastavak****Dugoročni finansijski plasmani**

3.11. Dugoročni finansijski plasmani koji se kotiraju na aktivnom tržištu vrednuju se po tržišnoj vrijednosti, a plasmani koji se ne kotiraju vrednuju se po amortizacionom trošku koristeći metod efektivne kamatne stope umanjen za umanjene vrijednosti na osnovu procjene rukovodstva o njihovoj vjerovatnoj naplativosti.

Zalihe

3.12. Zalihe se iskazuju po nabavnoj vrijednosti (cijeni koštanja), koja uključuje fakturnu vrijednost dobavljača, transportne i zavisne troškove nabavke ili po neto prodajnoj vrijednosti, ukoliko je ona niža. Neto prodajna vrijednost je vrijednost po kojoj zalihe mogu biti prodane u normalnim uslovima poslovanja nakon umanjenja prodajne vrijednosti za troškove prodaje.

Terećenjem ostalih rashoda vrši se ispravka vrijednosti zaliha u slučajevima kada se ocijeni da je potrebno svesti vrijednost zaliha na njihovu neto prodajnu vrijednost. Oštećene zalihe i zalihe koje po kvalitetu ne odgovaraju standardima, otpisuju se.

Potraživanja iz poslovnih odnosa

3.13. Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja iz poslovnih odnosa se inicijalno priznaju po fer vrijednosti. Potraživanja po osnovu prodaje obuhvataju sva potraživanja po osnovu premije osiguranja, učešća u naknadi šteta saosiguranja i reosiguranja i dr.

Rezervisanje za umanjene vrijednosti se iskazuje kada postoji objektivan dokaz da Društvo neće moći da naplati sve iznose koje potražuje na osnovu prvobitnih uslova potraživanja. Značajne finansijske teškoće kupca, vjerovatnoća da će kupac otići pod stečaj ili finansijsku reorganizaciju, propust ili kašnjenje u plaćanju, smatraju se indikatorima da je umanjena vrijednost potraživanja.

Knjigovodstvena vrijednost potraživanja iz poslovnih odnosa umanjuje se preko ispravke vrijednosti, a iznos umanjenja se priznaje u bilansu uspjeha u okviru ostalih rashoda. Naknadna naplata potraživanja koje je ranije bilo ispravljeno ili otpisano priznaje se u bilansu uspjeha u okviru ostalih prihoda.

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA**Napomene uz finansijske izvještaje-nastavak****Gotovina i gotovinski elementi**

3.14. Gotovina i gotovinski ekvivalenti obuhvataju gotovinu u blagajni, depozite po viđenju kod poslovnih banaka i druga kratkoročna visoko likvidna ulaganja sa prvobitnim rokom dospijeća do tri mjeseca.

Učešće u zajedničkim poduhvatima

3.15. Zajednički poduhvat je ugovorni angažman u okviru kog dvije ili više strana preduzimaju ekonomsku aktivnost koja je predmet zajedničke kontrole. Zajednička kontrola je ugovorom definisana podjela kontrole nad nekom ekonomskom aktivnošću i postoji samo kada se za donošenje strateških i operativnih odluka u vezi sa poslovanjem zahtijeva jednoglasna saglasnost strana koje dijele kontrolu (učesnici u zajedničkom poduhvatu). Ugovor o zajedničkom poduhvatu definiše način na koji se prihod od prodaje zajedničke usluge i rashodi koji pritom nastanu dijele između učesnika u zajedničkom poduhvatu.

Obaveze prema dobavljačima

3.16. Obaveze prema dobavljačima se prikazuju po fakturnoj vrijednosti.

Obaveze po kreditima

3.17. Obaveze po kreditima se prvobitno prikazuju u iznosima primljenih sredstava, a nakon toga se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti uz primjenu ugovorene kamatne stope koja korespondira efektivnoj kamatnoj stopi.

Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

3.18. Rezervisanja se priznaju kada Društvo ima zakonsku ili ugovorenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja i kada je vjerovatno da će doći do odliva sredstava kako bi se izmirila obaveza i kada se iznos ovih obaveza može pouzdano procijeniti.

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA

Napomene uz finansijske izvještaje-nastavak

Društvo procjenjuje mogući nepovoljni razvoj događaja kao rezultat zbivanja u prošlosti i ukoliko je vjerovatnoća da će sudski spor biti izgubljen, društvo vrši rezervisanje kojim se u cjelosti obezbjeđuje iznos potencijalne obaveze po osnovu negativnog razrješenja sudskog spora.

Društvo za osiguranje je dužno da, na kraju obračunskog perioda, utvrdi tehničke rezerve za pokriće obaveza iz obavljanja poslova osiguranja i to za:

- Prenosne premije koje se obrazuju iz ukupne premije osiguranja, odvojeno za svaku vrstu osiguranja, srazmjerno vremenu trajanja osiguranja i služe za pokriće obaveza iz osiguranja koje će nastati u narednom obračunskom periodu,
- Rezervisane štete koje se obrazuju u visini procijenjenog iznosa obaveza za nastale prijavljene, a neriješene štete i nastale neprijavljene štete u tekućem periodu. Ako se štete za pojedine vrste osiguranja pojavljuju u obliku rente, rezervisane štete utvrđuju se u kapitalizovanom iznosu koji predstavlja iznos svih budućih obaveza,
- Učešće u dobitku u visini iznosa na koji osiguranici imaju pravo po osnovu učešća u dobiti iz ugovora o osiguranju života, ako su osiguranici prihvatili da učestvuju u riziku deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi,
- Matematičku rezervu koja se obrazuje u visini sadašnje vrijednosti budućih obaveza Društva umanjene za sadašnju vrijednost budućih obaveza ugovarača osiguranja (premija osiguranja) i izračunava se za svaki pojedini ugovor o osiguranju.

Potencijalne obaveze i potencijalna sredstva se ne priznaju u finansijskim izvještajima.

Pravična (fer) vrijednost

3.19. Poslovna politika Društva je da objelodani informacije o pravičnoj vrijednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije, kada se pravična vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. Ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nijesu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrijednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta.

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA

Napomene uz finansijske izvještaje-nastavak

Rukovodstvo Društva vrši procjenu rizika i u slučajevima kada se ocijeni da vrijednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana, vrši ispravku vrijednosti. Po mišljenju rukovodstva Društva, iznosi u ovim finansijskim izvještajima odražavaju vrijednost koja je u datim okolnostima najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

Prihodi od izvršenih usluga

4. Prihodi od izvršenih usluga u 2010. godini iznose 131 hiljadu EUR-a (2009. godine 73 hiljade EUR-a) i čine ih bruto premije universal life grupnog osiguranja zaposlenih – 116 hiljada EUR-a i prihodi od udjela u isplati šteta – 15 hiljada EUR-a.

Troškovi amortizacije

5. Ukupni troškovi amortizacije za 2010. godinu iznose 29 hiljada EUR-a (2009. godine 26 hiljada EUR-a) i sadrže amortizaciju osnovnih sredstava u iznosu od 19 hiljada EUR-a i nematerijalnih ulaganja u iznosu od 10 hiljada EUR-a i obračunati su u skladu sa napomenom 3.9.

Zarade i ostala lična primanja

6. Troškove zarada čine:

	2010.	2009.
	EUR 000	EUR 000
Troškovi neto zarada	(107)	(104)
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	(16)	(18)
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	(43)	(27)
Troškovi Odbora direktora	(18)	(18)
Troškovi prevoza na posao	(2)	(2)
Troškovi ishrane	(3)	(2)
Troškovi privremenih i povremenih poslova	(10)	(11)
Troškovi dnevnica	(1)	(1)
Troškovi regresa	(4)	(5)
Troškovi zimnice	(1)	(3)
Troškovi reprezentacije	(3)	(4)
	(208)	(195)

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA

Napomene uz finansijske izvještaje-nastavak

Ostali poslovni rashodi

7. Ostali poslovni rashodi se sastoje iz:

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	EUR 000	EUR 000
Troškova zakupnine	(4)	(4)
Troškova reklame i propagande	(79)	(12)
Troškova aktuara	(30)	(36)
Troškova platnog prometa i provizija	(3)	(2)
Troškova ostalih poreza i doprinosa	(30)	(37)
Troškova konsultantskih usluga	-	(22)
Troškova sponzorstava	-	(6)
Troškova isplaćenih šteta	(29)	(2)
Troškova Komisije za HoV	(2)	-
Troškova prevoza i smještaja na službenom putu	(6)	(21)
Troškova reosiguranja	(37)	(18)
Ostalo	(14)	(15)
	<u>(234)</u>	<u>(175)</u>

Finansijski prihodi i rashodi

8. Finansijski prihodi i rashodi iskazani su kako slijedi:

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	EUR 000	EUR 000
Prihodi od kamata	42	27
Dobici od prodaje HoV – obveznica restitucije	59	2
Rashodi kamata	-	(1)
	<u>101</u>	<u>28</u>

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA

Napomene uz finansijske izvještaje-nastavak

Nematerijalna ulaganja

9. Nematerijalna ulaganja u iznosu od 75 hiljada EUR-a (2009. godine 85 hiljada EUR-a) čini softver nabavne vrijednosti od 90 hiljada EUR-a i ispravke vrijednosti od 16 hiljada EUR-a, kao i licenca nabavne vrijednosti od 5 hiljada EUR-a i ispravke vrijednosti od 4 hiljade EUR-a.

Osnovna sredstva

10. Osnovna sredstva su prikazana u sledećoj tabeli:

	<u>Oprema</u>	<u>Alat i inven.</u>	<u>Ukupno</u>
	EUR 000	EUR 000	EUR 000
Nabavna ili revalorizovana vrijednost			
Stanje 1. januara 2010. godine	58	1	59
Nabavka	14	-	14
Stanje 31. decembra 2010. godine	72	1	73
Ispravka vrijednosti osnovnih sredstava			
Stanje 1. januara 2010. godine	27	-	27
Amortizacija za 2010. godinu	19	-	19
Stanje 31. decembra 2010. godine	46	-	46
Sadašnja vrijednost osnovnih sredstava 31. decembra 2010. godine	26	1	27
Sadašnja vrijednost osnovnih sredstava 31. decembra 2009. godine	31	1	32

Gotovina i gotovinski ekvivalenti

11. Novčana sredstva na dan 31.12.2010. godine iznose 104 hiljade EUR-a (2009. godine 2 hiljade EUR-a) i odnose se na sredstva na žiro računu.

Društvo obavlja poslovanje preko “AtlasMont banke” ad, Podgorica i “Invest Banke Montenegro” ad, Podgorica.

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA

Napomene uz finansijske izvještaje-nastavak

Dugoročni finansijski plasmani

12. Dugoročni finansijski plasmani se odnose na plasmane u:

	Period (mjeseci)	Kam.stopa % (mjes.)	2010. EUR 000
- “Invest banku Montenegro”, Podgorica	13	7,0	70
- “Invest banku Montenegro”, Podgorica	13	7,0	300
- “Invest banku Montenegro”, Podgorica	18	7,0	7
			<u>377</u>

Potraživanja za oročene depozite

13. Potraživanja za oročene depozite čine:

	Dospijeće	Kam.stopa % (mjes.)	2010. EUR 000
Depoziti oročene kod:			
- “AtlasMont banke”, Podgorica	30.09.2011. g.	5,5	250
- “AtlasMont banke”, Podgorica	26.01.2011. g.	7,0	350
			<u>600</u>

Potraživanja od kupaca

14. Potraživanja od kupaca u iznosu od 15 hiljada EUR-a (2009. godine 21 hiljadu EUR-a) se odnose na potraživanja od: Univerziteta “Mediterran”, Podgorica u iznosu od 5 hiljada EUR-a, PZU Opšta bolnica Meljine, Herceg Novi - 4 hiljade EUR-a, “Jadranskog sajma”, Budva - 2 hiljade EUR-a, “Montenegroexpressa”, Budva - 1 hiljadu EUR-a i potraživanja od ostalih kupaca u iznosu od 3 hiljade EUR-a.

Dobavljači

15. Obaveze prema dobavljačima iznose 35 hiljada EUR-a (2009. godine 3 hiljade EUR-a) i odnose se na: “Montimprex”, Podgorica u iznosu od 19 hiljada EUR-a, “Warren F.A.M.”, Kipar - 7 hiljada EUR-a, “Montenegro metropolis mediu”, Podgorica - 5 hiljada EUR-a i obaveze prema ostalim dobavljačima u iznosu od 4 hiljade EUR-a.

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA

Napomene uz finansijske izvještaje-nastavak

Ostale obaveze

16. Ostale obaveze čine:

	2010.	2009.
	EUR 000	EUR 000
Obaveze za investicionu komponentu polise osigur.	7	1
Obaveze za zimnicu	1	-
Obaveze za doprinose	1	-
Obaveze za ugovore o djelu	-	2
Obaveze prema reosiguravaču	1	4
	10	7

Pasivna vremenska razgraničenja

17. Pasivna vremenska razgraničenja iznose 12 hiljada EUR-a (2009. godine 13 hiljada EUR-a) i čine ih prenosne premije – 9 hiljada EUR-a, rezervisane štete i matematičke rezerve – 1 hiljadu EUR-a koje su formirane u skladu sa Mišljenjem ovlašćenog aktuara i ostala pasivna vremenska razgraničenja – 2 hiljade EUR-a.

Kapital

18. Kapital “Atlas Life” ad, Podgorica na dan 31.12.2010. godine iznosi 2.350 hiljada EUR-a (2009. godine 1.800 hiljada EUR-a) i čine ih udjeli Osnivača. Prema izvodu CDA, ukupni kapital Društva iznosi 235.015 običnih akcija čija nominalna vrijednost iznosi 10,00 EUR-a po akciji.

Vlasnička struktura kapitala na dan 31.12.2010. godine prikazana je sledećom tabelom:

Vlasnici	Stanje jedinstvenog spiska akcionara		
	Vrijednost EUR 000	Broj akcija	% učešća
DZU privatizacionim Fondom “AtlasMont”	1.042	104.200	44,3376
“Fin invest”	654	65.400	27,8280
“AtlasMont banka”	654	65.400	27,8280
Đurišić Žarko	-	15	0,0064
Ukupno:	2.350	235.015	100,0000

“ATLAS LIFE” AD, PODGORICA**Napomene uz finansijske izvještaje-nastavak**

Promjene na kapitalu u toku 2010. godine prikazane su u Izvještaju o promjenama na kapitalu i rezervama.

Gubitak

19. “Atlas Life” ad, Podgorica na dan 31.12.2010. godine iskazao je gubitak u iznosu od 270 hiljada EUR-a (2009. godine 323 hiljade EUR-a) što sa gubitkom ranijih godina daje ukupan gubitak u iznosu od 1.208 hiljada EUR-a.

Sudski sporovi

20. Prema izjavi Rukovodstva, Društvo ne vodi, niti se protiv Društva vode sudski sporovi iz kojih bi mogle proizaći obaveze za Društvo.