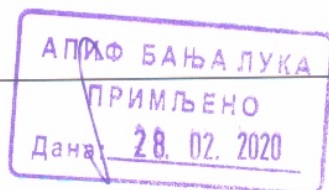


Naziv obveznika: OSIGURANJE AURA a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11029388
 JIB: 4402741620001
 Šifra djelatnosti: 66030
 Sjedište: Ulica Veljka Mladenovica broj 7 d



Žiro računi kod poslovnih banaka:
 555-100-00341507-58 (G)
 571-010-00000931-84 (R)
 338-720-22380165-95 (R)
 554-004-00000273-85 (R)

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A. STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	16.907.300	1.481.108	15.426.192	12.551.227
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	82.038	74.856	7.182	4.882
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003				
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004				
012, dio 019	3. Goodwill	005				
013, dio 019	4. Softver i ostala prava	006				
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	82.038	74.856	7.182	4.882
015, 016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008				
02	II NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	12.045.678	1.406.252	10.639.426	8.111.603
020, dio 029	1. Zemljište	010	333.483	0	333.483	333.483
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011				
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	2.041.369	98.269	1.943.100	1.969.638
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	2.371.278	1.060.335	1.310.943	850.057
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	4.557.493	247.648	4.309.845	3.237.231
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015				
026, dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	016				
027, 028, dio 029	8. Avansi i nekretnine, biološka sredstva, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	017	2.742.055	0	2.742.055	1.721.194
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	4.779.584	0	4.779.584	4.434.742
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019				
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020				
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021	811.835	0	811.835	598.353
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022				
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	567.749	0	567.749	436.389
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024				
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijanja	025				
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026				
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	3.400.000		3.400.000	3.400.000
041, 042, dio 049	IV OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028				
040, dio 049	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029				
	B. TEKUĆA IMOVINA (031 + 036 + 062 + 063)	030	11.869.368	1.131.809	10.737.559	8.451.975
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	199.446	161.380	38.066	58.420
100 do 109	1. Zalihe materijala	032	30.232	26.121	4.111	4.070
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033				
140 do 149	3. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	034				
150 do 159	4. Dati avansi	035	169.214	135.259	33.955	54.350
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)	036	10.030.419	970.429	9.059.990	7.410.941
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	1.508.667	688.599	820.068	581.935

Naziv obveznika: OSIGURANJE AURA a.d. Banja Luka
 Maticni broj: 11029388
 JIB: 4402741620001
 Šifra djelatnosti: 66030
 Sjedište: Ulica Veljka Mladenovica broj 7 d

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 555-100-00341507-58 (G)
 571-010-00000931-84 (R)
 338-720-22380165-95 (R)
 554-004-00000273-85 (R)

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038				
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	1.280.971	655.679	625.292	453.253
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040	76.910	0	76.910	61.136
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	041				
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji	042	38.010		38.010	
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u inostranstvu	043				
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044	112.776	32.920	79.856	67.546
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045				
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	483.085	75.845	407.240	263.686
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	87.345	23.493	63.852	67.977
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	6.713.082	182.492	6.530.590	5.345.137
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica – matična i zavisna	049				
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	050				
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	2.502.076	182.492	2.319.584	789.829
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052				
234, dio 239	đ) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dopijeva za naplatu u periodu do godinu dana	053				
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	054				
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055	4.211.006	0	4.211.006	4.555.308
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056				
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057				
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059 + 060)	058	1.238.240		1.238.240	1.152.206
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	059				
241 do 249	b) Gotovina	060	1.238.240		1.238.240	1.152.206
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061				
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	1.639.503		1.639.503	982.614
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063				
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064				
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	065	28.776.668	2.612.917	26.163.751	21.003.202
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066				
	D. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	067	28.776.668	2.612.917	26.163.751	21.003.202

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: OSIGURANJE AURA a.d. Banja Luka
 Maticni broj: 11029388
 JIB: 4402741620001
 Šifra djelatnosti: 66030
 Sjedište: Ulica Veljka Mladenovica broj 7 d

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 555-100-00341507-58 (G)
 571-010-00000931-84 (R)
 338-720-22380165-95 (R)
 554-004-00000273-85 (R)

Bilans stanja-pasiva
 na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A. KAPITAL (102 – 109 + 110 – 111 + 112 + 118 + 119 – 120 + 121 – 124)	101	9.482.483	8.067.656
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 DO 108)	102	5.250.000	5.250.000
300	1. Akcijski kapital	103	5.250.000	5.250.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104		
302	3. Državni kapital	105		
303	4. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106		
304	5. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107		
309	6. Ostali kapital	108		
310 do 312	II UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109		
320	III EMISIONA PREMIJA	110		
321	IV EMISIONI GUBITAK	111		
dio 32	V REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	460.538	389.797
322	1. Zakonske rezerve	113	460.538	389.797
323	2. Statutarne rezerve	114		
324	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	115		
325	4. Rezerve za sopstvene akcije	116		
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	117		
330, 331, 332, 334 i 336	VI REVALORIZACIONE REZERVE	118		
333	VII NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119		
335	VIII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120		
34	IX NERASPOREĐENI DOBITAK (122 + 123)	121	3.771.945	2.427.859
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	2.427.859	1.076.550
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	1.344.086	1.351.309
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+ 126)	124		
350	1. Gubitak ranijih godina	125		
351	2. Gubitak tekuće godine	126		
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)	127	73.429	73.429
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	128		
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	129		
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	130		
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	131		
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	132		
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	133		
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	134	73.429	73.429
407	8. Druge tehničke rezerve osiguranja	135		
409	9. Rezervisanja za sudske sporove u toku i ostala dugoročna rezervisanja	136		
	V. OBAVEZE (138 + 147)	137	16.607.839	12.862.117
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138		
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	139		
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	140		
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	141		
413 i 414	4. Dugoročni krediti	142		
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143		
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144		

Naziv obveznika: OSIGURANJE AURA a.d. Banja Luka
 Maticni broj: 11029388
 JIB: 4402741620001
 Šifra djelatnosti: 66030
 Sjedište: Ulica Veljka Mladenovica broj 7 d

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 555-100-00341507-58 (G)
 571-010-00000931-84 (R)
 338-720-22380165-95 (R)
 554-004-00000273-85 (R)

Bilans stanja-pasiva

na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
418	7. Odložene poreske obaveze	145		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146		
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148 + 156 + 160 + 161 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147	16.607.839	12.862.117
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148		
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	149		
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	150		
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	151		
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana	152		
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153		
427	đ) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	154		
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	155		
43	2. Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156	4.917	2.806
430 i 431	a) Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa	157	4.917	2.806
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u šteti i ugovorenim iznosima iz reosiguranja i retrocesije	158		
433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u šteti i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	159		
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	160	20.734	4.027
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162 + 163)	161	213.453	141.238
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	213.273	141.158
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	180	80
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	663.423	340.948
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	122.365	59.537
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	182.781	99.705
497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	15.400.166	12.213.856
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	11.939.962	9.459.028
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171	27.675	27.648
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	3.432.529	2.692.203
495	đ) Rezervisana za udjele u šteti po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175		34.977
	G. POSLOVNA PASIVA (101 + 127 + 137)	176	26.163.751	21.003.202
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177		
	Đ. UKUPNA PASIVA (176 + 177)	178	26.163.751	21.003.202

Liceva licencom
 Lice ovlašteno za zastupanje:

