

# **Finansijski izvještaji za 2021. godinu i izvještaj nezavisnog revizora**

---

**„OSIGURANJE AURA“ A.D. BANJA LUKA**

Banja Luka, april 2022. godine

## **SADRŽAJ**

MIŠLJENJE OVLAŠĆENOOG REVIZORA.....	1
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI.....	6
OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU.....	10
OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA .....	12
ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE.....	14
ZNAČAJNE RAČUNOVODSVENE PROCJENE.....	23
DODATNA OBRAZOŽENJA UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE.....	28

## AKCIONARIMA DRUŠTVA „OSIGURANJE AURA“ A.D. BANJA LUKA

### IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

#### **Mišljenje**

Obavili smo reviziju pojedinačnih finansijskih izvještaja Društva „OSIGURANJE AURA“ a.d. Banja Luka (u daljem tekstu „Društvo“) koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembar 2021. godine, odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o tokovima gotovine i izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31. decembar 2021. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) i važećim propisima u Republici Srbiji.

#### **Osnova za mišljenje**

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Ustanovu u skladu sa *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relavantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srbiji i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

#### **Ključna pitanja revizije**

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji pojedinačnih finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije pojedinačnih finansijskih izvještaja u cijelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima. Ključna pitanja kao i primjenjene procedure u vezi sa njima su sledeća:

**AKCIONARIMA DRUŠTVA „OSIGURANJE AURA“ A.D. BANJA LUKA**

**IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA ( nastavak)**

**Ključna pitanja revizije(nastavak)**

<b>Ključno pitanje revizije</b>	<b>Odgovarajuća revizorska procedura</b>
<p><b>1. Vredovanje tehničkih rezervi neživotnih osiguranja</b></p> <p>Na dan 31.12.2021. godine tehničke rezerve su iznosile 18.997.131 KM što čini 71 % ukupnih obaveza Društva. Sastoje se od rezerve za prenosnu premiju koja na dan bilansa iznosi 14.014.727 KM i rezerve za štete koje na dan bilansa iznose 4.982.404 KM. Njihovo vrednovanje uključuje značajnu procjenu u pogledu neizvjesnih budućih ishoda kao i korištenje kompleksne aktuarske metodologije.</p> <p>S obzirom na sve navedeno vrednovanje tehničkih rezervi neživotnih osiguranja predstavlja ključni rizik u našoj reviziji.</p>	<p>Izvršili smo sljedeće revizorske procedure:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- procjenu da li je metodologija primjenjena od strane Društva pri izračunu tehničkih rezervi u skladu sa relevantnim propisima, kao i procjenu dosljednosti primjene iste</li> <li>- procjenu adekvatnosti IBNR i RBNS rezervi upoređujući stvarne iznose u prehodnim periodima sa ranijim procjenama kretanja šteta</li> <li>- angažovali smo nezavisnog aktuara koji je napravio proračun IBNR, te smo ga uporedili sa iznosima koje je Društvo iskazalo.</li> <li>- procjenu adekvatnosti objava Društva u dijelu tehničkih rezervi prema zahtjevima odgovarajućih standarda finansijskog izvještavanja.</li> </ul>

**Ostala pitanja**

Društvo je u skladu sa zahtjevima Agencije za osiguranje Republike Srpske (u daljem tekstu: Regulator) sastavilo izvještaje za potrebe Regulatora na dan 31. decembra 2020. godine koji će biti predmet posebnog pregleda revizora i na osnovu kojeg će se izdati poseban nalaz.

Ne izražavajući modifikaciju u našem mišljenju skrećemo pažnju na činjenice navedenu u napomeni br. 5.30 uz finansisjke izvještaje.

## AKCIONARIMA DRUŠTVA „OSIGURANJE AURA“ A.D. BANJA LUKA

### IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA ( nastavak)

#### **Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje**

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale uslijed kriminalne radnje ili greške. Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjeravada likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Društva.

#### **Odgovornost revizora**

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale uslijed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjерavanje je visok nivo uvjерavanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomski odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog uslijed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog uslijed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog uslijed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilazeće interne kontrole.

## AKCIONARIMA DRUŠTVA „OSIGURANJE AURA“ A.D. BANJA LUKA

### IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA ( nastavak)

#### Odgovornost revizora (nastavak)

- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva. Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa dogadjajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Ustanove da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Ustanova prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identificujemo tokom naše revizije.

Takođe obezbjeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite. Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije.

**AKCIONARIMA DRUŠTVA „OSIGURANJE AURA“ A.D. BANJA LUKA**

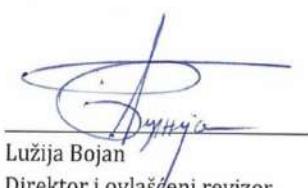
**IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA ( nastavak)**

**Odgovornost revizora (nastavak)**

Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner angažovanja u reviziji čije je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Bajić Saša.

Banja Luka, 29.04.2022. godine



Lužija Bojan  
Direktor i ovlašćeni revizor  
Kontal doo,  
Cara Lazara 9a, Banja Luka



Saša Bajić  
Ovlašćeni revizor

**„OSIGURANJE AURA“ A.D. BANJA LUKA**

---

**BILANS STANJA**  
**(Izvještaj o finansijskom položaju)**  
**na dan 31. 12. 2021. godine**

Opis	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
<b>AKTIVA</b>			
<b>Stalna imovina</b>		<b>22.543.894</b>	<b>17.025.047</b>
Ostala nematerijalna ulaganja	5.1.	113.311	33.349
Zemljište	5.2.	666.592	333.483
Građevinski objekti	5.2.	713.871	724.115
Postrojenje i oprema	5.2.	1.846.706	1.560.937
Investicione nekretnine	5.2.	7.069.925	7.081.878
Avansi i nekretnine, postojanja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	5.2.	4.200.680	3.126.787
Učešća u kapitalu ostalih pravnih lica	5.3.	1.867.565	1.806.973
Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	5.3.	4.200.000	550.000
Ostali dugoročni finansijski plasmani	5.3.	1.865.244	1.807.525
<b>Tekuća imovina</b>		<b>12.493.346</b>	<b>11.680.200</b>
Zalihe materijala	5.4.	4.483	6.832
Dati avansi	5.4.	67.767	114.458
Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	5.5.	849.269	432.734
Potraživanja po osnovu premije saosiguranja reosiguranja i retrocesija u zemlji	5.5.	82.699	100.182
Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji	5.5.	8.953	22.796
Ostali kupci i ostala potraživanja	5.5.	70.158	56.017
Potraživanja iz specifičnih poslova	5.6.	572.079	391.355
Druga potraživanja	5.6.	135.875	211.012
Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	5.7.	594.569	26.177
Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	5.7.	6.905.712	7.479.292
Gotovina	5.8.	456.282	792.939
Aktivna vremenska razgraničenja	5.9.	2.745.500	2.046.406
<b>POSLOVNA AKTIVA</b>		<b>35.037.240</b>	<b>28.705.247</b>
<b>VANBILANSNA AKTIVA</b>		<b>57.392</b>	
<b>UKUPNA AKTIVA</b>		<b>35.094.632</b>	<b>28.705.247</b>
<b>PASIVA</b>			
<b>Kapital</b>		<b>8.180.076</b>	<b>10.306.323</b>
Akcijski kapital	5.10.	5.250.000	5.250.000
Zakonske rezerve	5.10.	501.730	460.538
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	5.10.	2.054.593	3.771.945
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	5.10.	373.753	823.840
Dugoročna rezervisanja	5.11.	73.429	73.429
Obaveze		<b>26.783.735</b>	<b>18.325.495</b>

**„OSIGURANJE AURA“ A.D. BANJA LUKA**

Dugoročne obaveze		6.412.500	
Obaveze po emitovanim dugoročnim HOV	5.12	6.412.500	
<b>Kratkoročne obaveze</b>		<b>20.371.235</b>	<b>18.325.495</b>
Obaveze po osnovu šteta i ugovornih iznosa			5.750
Obeveze za premiju i specifične obaveze	5.13.	22.574	9.610
Obaveze po osnovu bruto zarada	5.14.	310.836	271.555
Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	5.14.	480	480
Druge obaveze iz poslovanja	5.15.	836.324	833.551
Obaveze za poreze i doprinose i druge kratkoročne obaveze	5.15.	180.178	205.398
Obaveze za porez iz rezultata	5.15.	23.712	203.548
Prenosne premije neživotnih osiguranja	5.16.	14.014.727	12.651.826
Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija			
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	5.16.	4.982.404	4.143.777
Druga pasivna vremenska razgraničenja			
<b>POSLOVNA PASIVA</b>		<b>35.037.240</b>	<b>28.705.247</b>
<b>VANBILANSNA PASIVA</b>		<b>57.392</b>	
<b>UKUPNA PASIVA</b>		<b>35.094.632</b>	<b>28.705.247</b>

DIREKTOR



**„OSIGURANJE AURA“ A.D. BANJA LUKA**

**BILANS USPJEHA**  
**(Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu)**  
**01.01- 31.12.2021. godine**

Opis	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
<b>POSLOVNI PRIHODI</b>			
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	5.17.	26.244.084	23.716.360
Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reos. u naknadi štete	5.18.	368.279	295.525
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja než.osiguranja	5.18.	888.940	12.157
Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija,subvencija, dotacija i sl.	5.19.	74.166	34.329
Drugi poslovni prihodi	5.20.	891.856	667.114
<b>POSLOVNI RASHODI</b>			
<b>Funkcionalni rashodi</b>		<b>27.257.073</b>	<b>23.183.799</b>
Doprinos za preventivu		<b>10.936.469</b>	<b>8.944.055</b>
Doprinos zaštитnom fondu	5.21.	232.964	278.077
Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	5.21.	563.707	538.261
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovornih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	5.21.	7.540.690	6.462.428
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	5.21.	870.206	944.577
Rezervisanja za štete i udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	5.21.	1.728.902	720.712
<b>Troškovi sprovođenja osiguranja</b>		<b>16.320.604</b>	<b>14.239.744</b>
Troškovi amortizacije	5.22.	514.479	424.183
Troškovi materijala, goriva i energije	5.22.	475.295	428.616
Troškovi provizija	5.22.	1.170.688	880.480
Troškovi proizvodnih usluga marketinga i reklame	5.22.	9.413.649	7.836.296
Nematerijalni troškovi	5.22.	2.355.242	2.586.651
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	5.22.	2.173.139	1.858.922
Ostali lični rashodi i naknade	5.22.	218.112	224.596
<b>Poslovni dobitak (gubitak)</b>		<b>1.210.252</b>	<b>1.541.686</b>
Finansijski prihodi	5.23.	266.450	259.599
Finansijski rashodi	5.24.	135.928	45.952
<b>Dobitak (gubitak) redovne djelatnosti</b>		<b>1.340.774</b>	<b>1.755.333</b>
Ostali prihodi	5.25.	201.840	154.075
Ostali rashodi	5.26.	969.504	255.330
Prihodi od uskladivanja vrijednosti imovine	5.27.	185.194	298.031
Rashodi od uskladivanja vrijednosti imovine			584.473
Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	5.28.	105.312	14.824
Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	5.29.	367.730	355.072
<b>Dobitak (gubitak) prije oporezivanja</b>		<b>495.886</b>	<b>1.027.388</b>
<b>Poreski rashodi perioda</b>		<b>122.133</b>	<b>203.548</b>
<b>Neto dobitak (gubitak) tekućeg perioda</b>		<b>373.753</b>	<b>823.840</b>



The stamp contains the following text:

OSIGURANJE AURA  
DIREKTOR  
= AURA =  
BANJA LUKA

**BILANS TOKOVA GOTOVINE**  
**u periodu od 01.01. do 31.12.2021. godine**

OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina	u KM
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>28.318.605</b>	<b>25.404.872</b>	
Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	27.512.558	24.645.218	
Prilivi od učešća u naknadi štete	59.223	120.032	
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	746.824	639.622	
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>27.268.881</b>	<b>23.460.358</b>	
Odlivi po osn. nakn. šteta iz osig. i udjela u štetama iz saosig. i dati avansi	166.324	200.876	
Odlivi po osn. nakn. šteta i udjela iz reosiguranja i retrocesija	7.471.091	6.377.038	
Odlivi po osnovu premija saosig. reosiguranja i retrocesija	652.866	669.592	
Odlivi po osnovu isplata zarada, nakn. zar. i ostalih l. rashoda	2.283.044	2.142.077	
Odlivi po osnovu troškova sprovodenja osiguranja	1.711.574	1.887.495	
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	132.672	9.066	
Odlivi po osnovu poreza na dobit	162.937	261.126	
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	14.688.373	11.913.088	
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>1.049.724</b>	<b>1.944.514</b>	
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>5.804.678</b>	<b>4.619.860</b>	
Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	252.083	429.062	
Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	26.000	4.000	
Prilivi po osnovu kamata	237.546	207.953	
Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	5.289.049	3.978.845	
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>11.103.646</b>	<b>7.009.675</b>	
Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	1.310.388	370.700	
Odlivi po osnovu kupovine akcija		735.000	
Odlivi po osnovu kupovine nekretnina postrojenja i opreme	1.613.258	1.848.975	
Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	8.180.000	4.055.000	
<b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>5.298.968</b>	<b>2.389.815</b>	
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>6.750.000</b>		
Prilivi po osnovu ostalih kratkoročnih i dugoročnih obaveza	6.750.000		
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>2.837.412</b>		
Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	2.499.912		
Odlivi po osnovu ostalih kratkoročnih i dugoročnih obaveza	337.500		
<b>Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>3.912.588</b>		
<b>Ukupni prilivi gotovine</b>	<b>40.873.283</b>	<b>30.024.732</b>	
<b>Ukupni odlivi gotovine</b>	<b>41.209.939</b>	<b>30.470.033</b>	
<b>Neto priliv (odliv) gotovine</b>	<b>(336.656)</b>	<b>(445.301)</b>	
<b>Gotovina na početku obračunskog perioda</b>	<b>792.938</b>	<b>1.238.240</b>	
<b>Gotovina na kraju obračunskog perioda</b>	<b>456.282</b>	<b>792.939</b>	

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU  
u periodu od 01.01. do 31.12.2021. godine**

Vrsta promjene na kapitalu	DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA PREDUZEĆA				u KM
	Akcijski kapital	Zakonske rezerve,emisiona premija, statutarne i dr. rezerve	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	u KM
	U KM	u KM	u KM	u KM	u KM
<b>Stanje na dan 31.12.2019/01.01.2020.</b>	<b>5.250.000</b>	<b>460.538</b>	<b>3.771.945</b>	<b>9.482.483</b>	
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha			<b>823.840</b>	<b>823.840</b>	
Objavljene dividende					
<b>Stanje na dan 31.12.2020/01.01.2021.</b>	<b>5.250.000</b>	<b>460.538</b>	<b>4.595.785</b>	<b>10.306.323</b>	
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha			<b>373.753</b>	<b>373.753</b>	
Objavljene dividende		(41.192)	2.541.192	<b>2.500.000</b>	
<b>Stanje na dan 31.12.2021.</b>	<b>5.250.000</b>	<b>501.730</b>	<b>2.428.346</b>	<b>8.180.076</b>	

## **1. OPŠTE INFORMACIJE O DRUŠTVU**

Akcionarsko društvo za osiguranje "Osiguranje Aura" a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo") osnovano je 14. novembra 2007. godine kao akcionarsko društvo za obavljanje poslova osiguranja, i to na osnovu Rješenja Osnovnog suda u Banjoj Luci broj 071-0-REG-07-002637. Kao obveznik direktnih poreza Društvo je od strane Poreske uprave evidentirano pod brojem 4402741620001. Matični broj Društva je 11029388.

Osnovna djelatnost Društva je pružanje usluga ostalih osiguranja pod šifrom 65.12.

Rješenjem Agencije za osiguranje Republike Srpske br. 05-242-1/07 od 31. oktobra 2007. godine Društvo je dobilo dozvolu za obavljanje poslova osiguranja za sve vrste neživotnih osiguranja, iz člana 49. stav 2. tačka a) Zakona o društvima za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" broj 17/05).

U skladu sa Zakonom o privrednim društvima te Statutom Društva organi Društva su:

- Skupština Društva,
- Upravni odbor Društva,
- Direktor Društva,
- Odbor za reviziju i interni revizor.

Članovi Upravnog odbora su:

- Radenko Vujić, predsjednik,
- Milan Mihajlo, član,
- Nikola Vojvodić, član

Članovi Odbora za reviziju:

- Vladimir Stanimirović, predsjednik
- Sladojević Nenad, član
- Siniša Đukić, član

Direktor Društva: Vujić Radenko

U posmatranoj godini održane su tri sjednice skupštine akcionara i to jedna redovna održana 28.06.2021.godine i dvije vanredne održane 11.01.2021.godine i 20.09.2021. na kojoj su donesene sljedeće Odluke: Odluku o raspodjeli neraspoređene dobiti, Odluku o imenovanju eksternog revizora za reviziju finansijskih izveštaja za 2021.godinu, Odluku o usvajanju godišnjeg izvještaja o poslovanju za 2020. godinu, Odluku o usvajanju godišnjih finansijskih izvještaja za 2020. godinu, Odluku o usvajanju konačne ocjene i mišljenja ovlaštenog aktuara na finansijski izvještaj i godišnji izvještaj o poslovanju, Odluku o usvajanju Izvještaja nezavisnog revizora o reviziji finansijskih izvještaja 2020. godinu., Odluku o usvajanju Izvještaja o radu Upravnog odbora između dvije redovne sjednice Skupštine akcionara, Odluku o usvajanju Izvještaja o radu Odbora za reviziju između dvije redovne sjednice Skupštine akcionara, Odluku o imenovanju člana Odbora za reviziju, Odluku o usvajanju finansijskih izvještaja MKD „Auris“ a.d. Banja Luka, Odluku o usvajnju plana poslovanja za 2021. godinu, Odluku o usvajanju plana investicione politike za 2021. godine, Odluku o

izboru eksternog revizora, Odluku o emisiji obveznica Javnom ponudom, Odluku o prihvatanju prospelta za ulaganje u obveznice iz prve emisije, Odluku o uvrštavanju obveznica emitovanih prvom emisijom u sistem trgovanja na banjalučkoj berzi.

Društvo obavlja poslove osiguranja preko organizacionih jedinica – filijala i poslovnica, sa sjedištem u Banjoj Luci i u sljedećim gradovima RS: Trebinje, Rogatica, Bileća, Doboј, Kozarska Dubica, Zvornik, Bijeljina, Prijedor, Šamac, Sokolac, Novi Grad, Čelinac, Srbac, Gradiška, Nova Topola, Brčko, Istočno Novo Sarajevo, Kotor Varoš, Mrkonjić Grad, Pale i Foča, Nevesinje, Gacko, Gračanica.

Na tržištu FBiH, Društvo posluje preko Filijale Sarajevo sa poslovnicama u Zenici, Gračanici, Bihaću, Cazinu, Tuzli, Olovu, Kalesiji, Maglaju, Živinicama, Bosanski Petrovac, Sanski Most, Bosanskoj Krupi, Tešnju, Zavidovići, Visokom, Mostaru, Drvaru, Kiseljaku, Kaknju, Gradačcu, Vogošći, i Bužimu.

U okviru navedenih poslovnica rade prodajna mjesta i prodajne kancelarije.

Društvo je dana 31. decembra 2021 godine imalo 217 zaposlenih radnika (31. decembra 2020. godine - 213 radnika). Prosječan broj zaposlenih radnika na bazi časova rada iznosi 205.

## **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD**

### **2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja**

Priloženi finansijski izvještaji sastavljeni su uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda (IAS), odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (IFRS) i na njima zasnovanim propisima o računovodstvu Republike Srpske. Naime, na osnovu odredbi važećeg Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Službeni glasnik RS“, broj 94/15), sva pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj su u obavezna da u potpunosti primjenjuju IAS, odnosno IFRS, kao i Međunarodne standarde revizije (ISA), Kodeks etike za profesionalne računovođe, kao i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IABS) i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC), na finansijske izvještaje za periode koji počinju 1. januara 2010. godine ili kasnije.

Finansijski izvještaji Društva su prikazani u formatu propisanom novim Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje („Službeni glasnik RS, broj 108/15), Pravilnikom o sadržini i formi obrasca Izvještaja o promjenama na kapitalu (Službeni glasnik RS, broj 63/16), kao i Pravilnikom o sadržini i formi obrasca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje (Službeni glasnik RS, broj 63/16).

Iznosi u finansijskim izvještajima su izraženi u konvertibilnim markama (KM). U skladu sa članom 32. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o Centralnoj banci BiH (Službeni glasnik BiH broj: 29/02) službeni devizni kurs za valutu Bosne i Hercegovine je jedna konvertibilna marka za 0,511292 eura, odnosno jedan euro iznosi 1,95583 KM.

Radi usklađivanja finansijskog izvještaja sa MRS 1 – Prezentacija finansijskih izvještaja, Društvo je sačinilo finansijske izvještaje po bilansnim šemama i kontnom okviru za Društva za osiguranje.

Društvo je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike koje su obrazložene u napomeni 3. uz finansijske izvještaje, a koje su zasnovane na važećim računovodstvenim propisima, propisima iz oblasti osiguranja i poreskim propisima Republike Srbije.

U toku obračuna primjenjeni su sljedeći Međunarodni računovodstveni standardi: MRS 1 – Prezentacija finansijskih izvještaja, MRS 8 – Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške, MRS 10 – Događaji nakon datuma bilansiranja, MRS 12 – Porez na dobit, MRS 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema, MRS 18 – Prihodi, MRS 19 – Rezervisanja za zaposlene, MRS 32 – Finansijski instrumenti: objavljivanje i prezentacija, MRS 36 – Obezvređenje sredstava, MRS 37 – Rezervisanja, potencijalne obaveze, i potencijalna sredstva, MRS 38 – Nematerijalna sredstva, MRS 39 – Finansijski instrumenti: priznavanje i vrednovanje, MRS 40 – Ulaganje u nekretnine i ostali.

a) Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

b) Osnova mjerena

Finansijski izvještaji sačinjeni su na osnovu istorijskog troška i na osnovu fer vrijednosti (finansijska imovina i obaveze po fer vrijednosti).

c) Korištenje pretpostavki i procjena

Prezentacija finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim standardima i propisima koji se primjenjuju u Republici Srbiji zahtjeva od rukovodstva korištenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki koje imaju efekta na prezentovanje vrijednosti sredstava i obaveza i objelodavljanje 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 koje su raspoložive na dan sastavljanja finansijskih izvještaja a budući stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procjenjenih iznosa.

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

#### **3.1. Prihodi od premija i prenosne premije**

Prihodi od premije osiguranja predstavljaju fakturisane iznose premije u tekućem obračunskom periodu, uvećane za prenosne premije na početku godine i umanjene za prenosne premije obračunate na kraju obračunskog perioda. Prihodi od premije osiguranja se unoše u ukupan prihod u skladu sa rokovima i periodima pokrivanja rizika iz odgovarajućih ugovora o osiguranju.

Provizije i drugi troškovi koji se odnose na prenosne premije se razgraničavaju prema periodu kojem pripadaju. Prenosna premija (rezerva za nezarađene premije) se obezbjeđuje da bi se obuhvatili dijelovi fakturisanih premija koji se odnose na prihode narednih obračunskih perioda. Prenosna premija se obračunava na kraju obračunskih perioda.

Prenosna premija kod neživotnih osiguranja se obračunava metodom „pro rata temporis“ na fakturisanu ukupnu premiju osiguranja. Prenosna premija se ne obračunava u slučajevima kada se fakturisanje premije vrši na mjesечноj osnovi.

#### **3.2. Prihodi po osnovu kamata**

Prihodi po osnovu kamata se najvećim dijelom odnose na obračunate kamate na oročene depozite i dijelom na kamate po osnovu ulaganja u dužničke hartije od vrijednosti, i evidentirani su u obračunskom periodu u kome su prihodi i nastali.

#### **3.3. Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete**

Društvo vrši rezervisanje za prijavljene, a nelikvidirane štete na osnovu pojedinačne procjene iznosa štete, koji će Društvo morati da plati, na bazi očekivanog iznosa isplate za svaku pojedinu rezervisanu štetu. Za prijavljene a nelikvidirane štete za koje nije utvrđena visina odštete, rezerviše se najmanje prosječan iznos likvidirane štete u obračunskom periodu za koji se utvrđuje finansijski rezultat. Iznos prijavljenih šteta koji će se isplaćivati u obliku rente rezerviše se u kapitalizovanom iznosu sadašnje vrijednosti svih budućih renti.

Štete u sporu rezervišu se u iznosu za koji se očekuje da bi mogao biti utvrđen od strane suda.

#### **3.4. Rezervisanja za nastale, a neprijavljenе štete**

Rezervisanje sredstava za nastale, a neprijavljenе štete vrši se primjenom dvije metode obračuna. U skladu sa Pravilnikom Društvo je izvršilo obračun rezervacija za nastale neprijavljenе štete metodom očekivane kvote šteta i metodom lančanih ljestvica. Rezervacija za nastale neprijavljenе štete jednaka je višem rezultatu od prethodno pomenuta dva obračuna.

### **3.5. Troškovi tekućeg održavanja i opravki**

Troškovi tekućeg održavanja i opravki opreme i nematerijalnih ulaganja su u izvještaju o ukupnom rezultatu u stvarno nastalom iznosu.

### **3.6. Preračunavanje deviznih iznosa**

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u Konvertibilne marke po zvaničnom kursu koji je važio na dan poslovne promjene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan izvještaja o finansijskom položaju, preračunati su u konvertibilne marke po zvaničnom kursu koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija izvještaja o finansijskom položaju iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret rezultata poslovanja.

### **3.7. Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna ulaganja su odrediva nemonetarna sredstva koja služe za pružanje usluga, za iznajmljivanje drugim licima ili se koriste u administrativne svrhe. Kao nematerijalna ulaganja priznaju se sredstva koja ispunjavaju zahtjeve propisane standardom MRS 38 -nematerijalna ulaganja.

Nematerijalna ulaganja se vrednuju po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uključujući carine/ poreze koji se ne mogu odbiti i sve druge troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Amortizacija nematerijalnih ulaganja se vrši u toku korisnog vijeka pri čemu se primjenjuje proporcionalni metod amortizacije. Stopa amortizacije iznosi 16,80%.

### **3.8. Nekretnine, postrojenja i oprema**

U nekretnine, postrojenja i opremu spadaju: zemljište, građevinski objekti, oprema, investicione nekretnine, ulaganja na tuđim nekretninama i opremi i nekretnine u pripremi.

U momentu nabavke ova imovina se vrednuje po nabavnoj vrijednosti koja obuhvata faktturnu vrijednost dobavljača i zavisne troškove pribavljanja sredstava.

Nakon početnog priznavanja nekretnine, postrojenja i oprema se vrednuje po sadašnjoj vrijednosti (nabavna vrijednost umanjena za iznos obračunate amortizacije i gubitka po osnovu obezbjeđenja).

Sadašnja vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme uvećava se za naknadna ulaganja po osnovu adaptacije, zamjene dijelova i generalnih popravki, pod uslovom da se ova ulaganja mogu izmjeriti i da ona produžuju korisni vijek sredstava.

Obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme se vrši primjenom proporcionalne metode amortizacije. Na nabavnu vrijednost su primjenjene slijedeće amortizacione stope:

- građevinski objekti 1,3 %
- motorna vozila 15,5 %
- računarska oprema 20%
- ostala oprema 10-12,5 %

### **3.9. Investicione nekretnine**

Investicione nekretnine su nekretnine koje Društvo kao vlasnik drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrijednosti kapitala ili radi i jednog i drugog, a ne radi obavljanja redovnog poslovanja iz registrovane djelatnosti.

Investicione nekretnine se vrednuju po nabavnoj vrijednosti. Nakon početnog priznavanja po nabavnoj vrijednosti, investicione nekretnine se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti (nabavna vrijednost umanjena za iznos obračunate amortizacije). Investicione nekretnine se amortizuju primjenom proporcionalnog metoda amortizacije. Primjenjuje se stopa amortizacije od 1,3%.

Na kraju poslovne godine Društvo je izvršilo procjenu investicionih nekretnina.

### **3.10. Ulaganja na tuđim nekretninama**

Ulaganja na tuđim nekretninama su iskazana po nabavnoj vrijednosti, umanjena za ispravku vrijednosti i eventualna obezvrjeđenja. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uključujući carine, poreze koji se ne mogu odbiti i sve druge troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti. Ulaganja u tuđe nekretnine se amortizuju proporcionalnom metodom amortizacije u skladu sa periodom korištenja nekretnina na kojima su izvršena ulaganja.

### **3.11. Obezvrijedenje vrijednosti nematerijalnih ulaganja nekretnina postrojenja i opreme**

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Društva vrši provjeru obezvrjeđenosti nematerijalnih ulaganja, nekretnina postrojenja i opreme prikazane u poslovnim evidencijama. Ukoliko postoje indicije obezvrjeđenja vrši se procjena nadoknadivog iznosa. Ukoliko je nadoknadići iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti iskazane u poslovnim evidencijama, vrijednost sredstva iskazanog poslovnim evidencijama se

smanjuje do svoje nadoknade vrijednosti. Obezvrjeđenje se priznaje kao trošak tekućeg perioda i evidentira u okviru ostalih poslovnih rashoda.

Ako se kasnije poništi obezvrjeđenje, vrijednost sredstava prikazana u finansijskim izvještajima se povećava do promjenjene procjene nadoknadivog iznosa, ali tako da povećana vrijednost prikazana u finansijskim izvještajima ne prelazi iznos koji bi bio prikazan da se u proteklim godinama nije računalo obezvrjeđenje. Poništenje obezvrjeđenja se računa kao prihod tekućeg perioda.

### **3.12. Finansijski plasmani**

Za potrebe mjerjenja finansijskog sredstva nakon početnog priznavanja, finansijska sredstva se klasificuju u četiri kategorije:

- a) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha
- b) Ulaganja koja se drže do dospijeća
- c) Potraživanja i dati krediti
- d) Finansijska sredstva koja su raspoloživa za prodaju

Sve finansijske plasmane koji se drže do jedne godine Društvo klasificuje kao kratkoročne, a plasmane koji se drže u periodu dužem od jedne godine Društvo klasificuje kao dugoročne.

#### **Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha su:**

- a) Finansijska sredstva koja zadovoljavaju bilo koja od sledećih uslova:
  - stečen sa ciljem prodaje i/ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti
  - predstavljaju dio portofolia finansijskih sredstava kojima se upravlja zajedno i za koje postoji dokaz da su finansijska sredstva za kratkoročno ostvarenje dobiti ili
  - derivati, osim ako su označeni kao i da predstavljaju dio efektivnog hedžing instrumenta
- b) poslije početnog priznavanja naznačena od strane entiteta po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijska sredstva namjenjena trgovaju se inicijalno vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost kod ovog tipa finansijskih sredstava ne uključuje transakcione troškove koji se mogu direktno pripisati kupovini /sticanju/izdavanju finansijskog sredstva. Ovi troškovi se u cijelosti evidentiraju na teret bilansa uspjeha u trenutku kupovine/sticanja/izdavanja.

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstava namjenjeni trgovaju se vrši po fer vrijednosti koja se određuje na aktivnom tržištu (berzi) i predstavlja ponuđenu cijenu berze na dan vrednovanja finansijskog sredstva. Promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava namijenjenih trgovaju obuhvataju se u korist/teret bilansa uspjeha perioda u kome su nastale.

### **Hartije od vrijednosti koje se drže do dospijeća**

Ulaganja u hartije od vrijednosti koje se drže do dospijeća vrednuju se po amortizovanoj vrijednosti, korištenjem metoda efektivne kamatne stope. Amortizovana vrijednost je nabavna vrijednost umanjena za otplate glavnice, korigovana za svaku razliku između nabavne vrijednosti i iznosa dospijeća i umanjena za bilo koji otpis uslijed obezvrjeđenja ili nenaplativosti. Efektivna kamatna stopa je stopa po kojoj se diskontuje očekivani tok budućih gotovinskih plaćanja do dospijeća.

### **Potraživanja i dati krediti**

Potraživanja se vrednuju po nabavnoj vrijednosti uz korekciju za ispravku vrijednosti po osnovu obezvrjeđenja vrijednosti ili nenaplativosti. Ispravka vrijednosti potraživanja vrši se na osnovu procjene rukovodstva Društva, i to indirektno za iznos dospjelih potraživanja koja nisu naplaćena u određenom periodu od datuma dospijeća za plaćanje, a direktno ako je nemogućnost naplate izvjesna i dokumentovana.

Procjena ispravke vrijednosti potraživanja vrši se u skladu sa Pravilnikom o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje („Službeni glasnik RS“, broj 10/09, u daljem tekstu: Pravilnik) i Pravilnikom o izmjenama i dopunama pravilnika i načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje („Službeni glasnik RS“, broj 91/14). Kriterijumi utvrđeni navedenim Pravilnikom za procjenjivanje ispravke vrijednosti potraživanja navedeni su u napomeni 3.16.

Dati krediti se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti korištenjem metoda efektivne kamatne stope. Amortizovana vrijednost je nabavna vrijednost umanjena za otplate glavnice, korigovana za svaku razliku između nabavne vrijednosti i iznosa dospijeća i umanjena za bilo koji otpis uslijed obezvrjeđenja ili nenaplativosti.

### **Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju**

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju obuhvataju finansijska sredstva koja nisu klasifikovana u prethodnoj grupi finansijskih sredstava.

Početno vrednovanje finansijskih sredstava koja su raspoloživa za prodaju vrši se po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za transakcione troškove koji se direktno mogu pripisati njihovoj kupovini/sticanju/izdavanju.

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju vrši se po fer vrijednosti. Fer vrijednost se određuje na aktivnom tržištu (berzi) i predstavlja ponuđenu cijenu berze na dan vrednovanja finansijskog sredstva. U slučaju odsustva aktivnog tržišta naknadno vrednovanje se vrši na osnovu najbolje procjene o iznosu fer vrijednosti izvršenih ulaganja korištenjem metoda diskontovanja novčanih tokova ili oslanjanjem na mišljenje nezavisnog eksperta.

Promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju evidentiraju se direktno u kapitalu.

Ukoliko Društvo utvrdi dugoročni i značajan pad fer vrijednosti na sredstvu raspoloživom za prodaju, svi kumulirani gubici priznati direktno u kapitalu se prenose sa pozicije kapitala u bilans uspjeha, iako sredstvo nije isknjiženo.

Društvo u svom portfoliju nema hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju.

#### **Prestanak priznavanja finansijske imovine**

Društvo će prestati priznavati finansijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine isteknu; ili ako prenese finansijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt. Ako Društvo ne prenese niti zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva i zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Društvo nastavlja da priznaje finansijsku imovinu.

#### **Dugoročni finansijski plasmani**

Dugoročni finansijski plasmani koji se odnose na ulaganja u formiranje rezervnog fonda Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini i Fonda za naknadu šteta Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini, iskazani su po nominalnoj vrijednosti na dan ulaganja, uvećane za pripisanu kamatu.

Ostali dugoročni finansijski plasmani se odnose na dugoročno oročena novčana sredstva kod banaka i dugoročne zajmove date pravnim licima.

#### **Potraživanja za premije**

Potraživanja za premije obuhvataju potraživanja za premiju i učešća u naknadama šteta u zemlji i inostranstvu.

Ukoliko postoji vjerovatnoća da Društvo neće biti u stanju da naplati sve dospjele iznose prema ugovorenim uslovima, rukovodstvo procjenjuje iznos ispravke vrijednosti kojom se potraživanje svodi na realnu vrijednost terećenjem ostalih rashoda.

#### **Procjenjivanje pozicija aktive**

Društvo vrši procjenjivanje pozicija aktive u skladu sa Pravilnikom o načinu procijenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje („Službeni glasnik RS“, broj 10/09, u daljem tekstu: Pravilnik).

Pozicije aktive klasifikuju se u kategorije, zavisno od stepena naplativosti, koji se određuje na osnovu broja dana koliko je prekoračen rok dospijeća, procjene finansijskog položaja dužnika i kvaliteta instrumenata obezbjeđenja naplate. Rezervisanja za potencijalne gubitke terete rezultat poslovanja Društva.

U skladu sa Pravilnikom, sva potraživanja Društva razvrstavaju se u sljedeće kategorije:

1) Prva kategorija:

- a) potraživanja od dužnika čija je finansijska sposobnost zadovoljavajuća po svim kriterijumima,
- b) potraživanja od dužnika koji svoje obaveze izmiruje blagovremeno, a izuzetno s docnjom do tri mjeseca;

2) Druga kategorija:

- a) potraživanja od dužnika čija finansijska sposobnost nije zadovoljavajuća, ali se ne očekuje njen pogoršanje, osim potraživanja od nesolventnog i nelikvidnog dužnika,
- b) potraživanja od dužnika koji svoje obaveze izmiruje s docnjom do pet, a izuzetno s docnjom do šest mjeseci;

3) Treća kategorija:

- a) potraživanja od dužnika čija finansijska sposobnost nije zadovoljavajuća posebno ako se uzme u obzir kriterijum solventnosti ili likvidnosti,

b) potraživanja od dužnika koji svoje obaveze izmiruje s docnjom do sedam, a izuzetno s docnjom do devet mjeseci;

4) Četvrta kategorija:

a) potraživanja od dužnika u stečaju ili od dužnika za koga se osnovano može očekivati da će nad njim biti otvoren stečaj,

b) potraživanja od dužnika koji svoje obaveze izmiruje s docnjom od preko devet mjeseci,

v) potraživanja od dužnika koji svoje obaveze po osnovu premije neživotnog osiguranja ne plaća poslije isteka perioda osiguranja, a ako je taj period duži od jedne godine, ne plaća ih poslije isteka godinu dana od započinjanja perioda osiguranja za tu godinu,

g) potraživanja od dužnika koji obaveze po osnovu premije reosiguranja ne plaća poslije isteka perioda reosiguranja, a ako je taj period duži od jedne godine, ne plaća ih poslije isteka godinu dana od započinjanja perioda reosiguranja za tu godinu,

d) potraživanja od lica koje je povezano lice s društвom za osiguranje, a koja bi inače bila klasifikovana u drugu ili treću kategoriju.

Iznos rezervisanja za potencijalne gubitke dobija se primjenom sljedećih procenata na bruto iznos potraživanja od komitenata:

Kategorija	% rezervisanja
Prva	5%-10%
Druga	25%-50%
Treća	50%-75%
Četvrta	100%

### **Gotovinski ekvivalenti i gotovina**

Gotovinski ekvivalenti i gotovina uključuju gotovinu u blagajni, depozite kod komercijalnih banaka, kao i visoko likvidna sredstva koja se mogu brzo konvertovati u poznate iznose gotovine, uz beznačajan rizik od promjene vrijednosti.

### **Izdvojena sredstva za preventivu**

Izdvojena sredstva za preventivu obrazuju se izdvajanjem iz bruto premija svih vrsta osiguranja. Izdvojena sredstva za preventivu se mogu koristiti za potrebe preventive u skladu sa internim aktom i propisima za preventivu, kao i evropskim standardima donijetim od strane Evropskog komiteta osiguranja. Izdvojena sredstva obrazuju se izdvajanjem u visini 1% od bruto premije obaveznih vidova osiguranja.

### **Finansijske obaveze**

Finansijske obaveze obuhvataju kratkoročne obaveze iz poslovanja i ostale obaveze. Finansijske obaveze se inicijalno priznaju u iznosu primljenih sredstava. Nakon početnog priznavanja finansijske obaveze se mjere u iznosu po kome je obaveza početno priznata umanjena za otplate glavnice, uvećana za iznose kapitalizovanih kamata i umanjena za bilo koji otpis odobren od strane povjerioca. Finansijske obaveze su iskazane po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem efektivne kamatne stope. Obaveze po osnovu kamata na finansijske obaveze se evidentiraju na teret finansijskih rashoda u periodu na koji se odnose i prikazuju u okviru ostalih kratkoročnih obaveza. Finansijska obaveza prestaje da se priznaje kada Društvo ispunji obavezu ili kada je obaveza plaćanja predviđena ugovorom ukinuta ili istekla.

#### **3.13. Porezi i doprinosi**

##### **Tekući porez na dobitak**

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po dobitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povrat poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

## **Odložena poreska sredstva i odložene poreske obaveze**

Odloženi porez na dobitak se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema izvještaju o finansijskom položaju – bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnove potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobitak. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporezivi dobitak od kojeg se prenijeti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

## **Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata**

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata predstavljaju plaćanja prema važećim republičkim i opštinskim propisima radi finansiranja raznih komunalnih i republičkih potreba. Ovi porezi i doprinosi uključeni su u okviru ostalih poslovnih rashoda.

## **Porez na dodatu vrijednost**

Zakonom o porezu na dodatu vrijednost uvedena je obaveza i regulisan je sistem plaćanja poreza na dodatu vrijednost (PDV) na teritoriji Bosne i Hercegovine. Članom 25 navedenog Zakona usluge osiguranja i reosiguranja su oslobođene plaćanja poreza na dodatu vrijednost.

### **3.14. Beneficije zaposlenih**

#### **a) Porezi i doprinosi za obezbjeđenje socijalne sigurnosti zaposlenih**

U skladu sa domaćim propisima i usvojenom računovodstvenom politikom, Društvo je obavezno da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih u iznosima koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Društvo ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Doprinosi na teret zaposlenih knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

#### **b) Obaveze po osnovu otpremnina**

U skladu sa Pojedinačnim kolektivnim ugovorom, Društvo je u obavezi da isplati otpremnine, radnicima koji su zaključili ugovor o radu na neodređeno vrijeme, prilikom odlaska u penziju u visini tri prosječne plate Društva ili tri prosječne plate radnika, ako je to za njega povoljnije. Kao osnovica za obračun uzima se najveća mjesечna plata ostvarena u poslednjih 12 mjeseci prije ostvarivanja prava na penziju. Na osnovu IAS 19 – Primanja zaposlenih zahtijeva se obračun i evidentiranje sadašnje vrjednosti akumuliranih prava zaposlenih

na otpremnine. Na dan 31. decembra 2018. godine Društvo je izvršilo obračun i evidentiranje sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine u svojim finansijskim izvještajima.

### **3.15. Izvještavanje po segmentima**

Segment je zasebno prepoznatljiv dio društva koji je angažovan na pružanju usluga (poslovni segment) ili na pružanju usluga u određenom ekonomskom okruženju (geografski segment) koji u sebi sadrži rizike i koristi različite od onih u drugim segmentima.

## **4. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PREPOSTAVKE**

Ove objave nadopunjaju bilješku o upravljanju izmjenjenim rizicima i bilješku o upravljanju rezervama osiguranja. Društvo sačinjava procjene i prepostavke o budućnosti. Takve prepostavke i procjene, po definiciji će rijetko odgovarati stvarnim rezultatima. Procjene vezane uz rezervacije za ugovore o osiguranju predstavljaju najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena.

### **4.1. Glavni izvori neizvjesnosti**

#### **Procjene neizvjesnosti vezane uz rezerve**

Najznačajnije promjene vezane za finansijske izvještaje Društva odnose se na formiranje rezervi. Društvo ima razumno oprezan pristup formiranju rezervisanja u skladu sa regulativom Agencije za osiguranje RS.

#### **Dobici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja**

Potrebe za umanjivanjem vrijednosti imovine koja se vodi po amortizovanom trošku se primjenjuje kako je navedeno u računovodstvenoj politici.

#### **Procjena neizvjesnosti rizika uz sudske sporove**

Za sudske postupke koji se vode protiv društva, ali se ne odnose na štete, Društvo je formiralo rezervu.

Društvo računa poreske obaveze u skladu sa poreskim propisima RS. Poreske prijave odobrava poreska uprava koja ima pravo na naknadne kontrole.

#### **Regulatorni zahtjevi**

Agencija za osiguranje RS je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Društva i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u skladu sa odgovarajućim propisima.

## **4.2. Ključne računovodstvene prepostavke u primjeni računovodstvenih politika**

### **a) Upravljanje rizikom osiguranja**

Primarni rizik kojem je društvo izloženo po ugovorima o osiguranju je rizik da stvarne štete i naknade, ili vrijeme njihovog nastanka, bude različito od očekivanih. Na ovo utiču učestalost i veličina šteta, stvarne isplate naknada i naknadni razvoj dugoročnih šteta. Cilj Društva je da osigura da rezerve društva budu dovoljne za pokriće ovih obaveza.

Rizik osiguranja se odnosi na neizvjesnost osiguranja kao djelatnosti. Najznačajnije komponente rizika osiguranja su premijski i rizik rezervisanja. Oni se tiču adekvatnih premijskih tarifa i adekvatnih rezervisanja u odnosu na obaveze iz osiguranja i kapitalnom osnovu.

Premijski rizik je prisutan u trenutku izdavanja polise prije nego što se dogodi osigurani slučaj te predstavlja rizik da će troškovi i štete koje će nastati biti veći od primljenih premija. Rizik rezervi predstavlja rizik da je ukupan nivo tehničkih rezervi krivo procjenjen ili da će stvarne štete varirati oko statističke srednje vrijednosti. Rizik odustajanja predstavlja neočekivano veću ili manju premijsku stopu odustajanja od polisa.

#### **Upravljanje rizicima**

Društvo upravlja rizikom osiguranja kroz procedure odobravanja transakcija, cijena usluga i reosiguranjem. Strategija pribave teži diverzifikaciji koja će osigurati uravnotežen portfelj. Društvo reosigurava dio rizika pribave kako bi se kontrolisala izloženost gubicima i zaštitio kapital. Adekvatnost obaveza procjenjuje se uzimajući u obzir odgovarajuću imovinu.

#### **Koncentracija rizika osiguranja**

Uprava Društva vjeruje da Društvo nema značajnih koncentracija izloženosti prema bilo kojoj skupini osiguranika.

### **b) Osnovne prepostavke koje imaju najveći uticaj na priznatu imovinu, obaveze, prihode i rashode iz poslovanja**

Na datum izvještavanja formira se rezervacija za procijenjeni konačan trošak podmirenja svih nastalih šteta koje proizilaze iz događaja nastalih do tog datuma, bilo da je prijavljena ili ne, skupa sa odgovarajućim troškovima obrade štete umanjeno za već likvidirane iznose.

Obaveze za prijavljene štete (RBNS) je procijenjena posebno za svaku pojedinačnu štetu uvezvi u obzir okolnosti, dostupne informacije od procjenitelja i dokaze o iznosima sličnih šteta. Pojedinačne štete se redovno pregledavaju i rezerva se redovno ažurira kada se prijave nove informacije.

Udio reosiguranja se određuje na osnovu ugovora o reosiguranju koji je vrijedio u trenutku nastanka štete.

Procjena rezervi za nastale neprijavljene štete (IBNR) je podložna većem stepenu neizvjesnosti nego rezerve za prijavljene štete.

Ključne metode za obračun IBNR, koje se nisu mjenjale u odnosu na prethodnu godinu su:

- Metoda ulančanih ljestvica
- Metoda očekivane kvote šteta

Prepostavke koje imaju najveći uticaj na mjerjenje iznosa rezervi za neživotna osiguranja su sledeće:

### **Očekivana kvota šteta**

Kvota šteta predstavlja omjer nastalih šteta u odnosu na zarađene premije. Očekivana kvota šteta prati trend kvote šteta proteklih godina.

### **Preostali faktori razvoja šteta**

Za štete „dugog repa“ nivo rezervi u velikoj mjeri zavisi o procjeni razvoja šteta od poslednje godine razvoja za koju postoje istorijski podaci do konačnog razvoja. Preostali faktori razvoja šteta se procjenjuje matematičkim metodama ili se baziraju na aktuarskoj procjeni.

### **Test adekvatnosti obaveza**

Očekivani novčani tokovi vezani za štete i troškove se procjenjuju na osnovu iskustva iz proteklog perioda i usklađuju za značajne pojedinačne gubitke za koje se ne očekuje da će se ponoviti. Test je proveden na ukupnom neživotnom portfelju.

### **Osjetljivost dobiti ili gubitaka na promjene značajnih varijabli**

U neživotnim osiguranjima, varijable koje imaju najveći uticaj na obaveze osiguranja odnose se na nastanak šteta i promjene u troškovima.

### **4.3. Odredbe i uslovi ugovora o osiguranju koje imaju značajni uticaj na iznos, vrijeme i neizvjesnost budućih novčanih tokova**

Društvo nudi osiguranje nezgode, zdravstveno osiguranje, osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osiguranje vazduhoplova, osiguranje plovila, osiguranje robe u prevozu, osiguranje od odgovornosti za motorna vozila, vazduhoplove i plovila, osiguranje od opšte građanske odgovornosti, osiguranje kredita, osiguranje garancija, osiguranje od različitih finansijskih gubitaka i osiguranje pomoći. Društvo ima mogućnost uvećanja premije kao i odbijanje šteta koje proizilaze iz prevara. Buduće štete su glavni izvor neizvjesnosti koji utiče na iznos i vrijeme budućih novčanih tokova. Iznos plaćen po pojedinoj šteti je ograničen sumom osiguranja koja je utvrđena u polisi osiguranja.

Ostali značajni izvori neizvjesnosti vezani za neživotna osiguranja proizilaze iz regulative koja daje pravo prijave štete prije stupanja na snagu zastare (3 godine). Ova odredba je posebno značajna za trajnu invalidnost koja proizilazi iz osiguranja nezgode.

#### **4.4. Upravljanje finansijskim rizicima**

Ovi rizici uključuju tržišni, kreditni i rizik likvidnosti. Svaki od ovih rizika je opisan dalje u tekstu sa sažetkom načina na koje Društvo upravlja tim rizikom.

##### **Tržišni rizik**

Tržišni rizik uključuje tri vrste rizika:

- Valutni rizik – rizik da će se vrijednost ili budući novčani tokovi finansijskih instrumenata mijenjati zbog promjene kursa.
- Rizik promjene kamatnih stopa – rizik da će se fer vrijednost ili budući novčani tokovi finansijskih instrumenata mijenjati zbog promjene u tržišnim kamatnim stopama.
- Cjenovni rizik – rizik da će se vrijednost ili budući novčani tokovi finansijskih instrumenata mijenjati zbog promjene cijena na tržištu.

##### **Kamatni rizik**

Društvo nema obaveze po uzetim kreditima i promjene kamatnih stopa ne utiču na nivo tehničkih rezervi. Sva kamatorna ulaganja Društva na dan izvještavanja nose fiksnu kamatnu stopu tako da ne bi bilo direktnog efekta na dobit ili gubitak u slučaju promjene kamatnih stopa.

##### **Cjenovni rizik**

Glavni izvor izloženosti cjenovnom riziku su ulaganja u hartije od vrijednosti. Cilj Društva je ulaganje u diverzifikovani portfelj visoko kvalitetnih, likvidnih HOV. Portfelj Društva je ograničen parametrima koje donosi Uprava društva i regulatorni organ.

##### **Rizik promjene kursa**

Društvo je izloženo riziku promjene kursa kroz transakcije u stranim valutama. Te transakcije su uglavnom vezane za likvidirane ino štete. Obim i značaj tih transakcija i eventualni rizik u vezi sa njima praktički ne mogu uticati na dobitak ili gubitak Društva.

##### **Kreditni rizik**

U toku svog redovnog poslovanja Društvo je izloženo kreditnom riziku. Kreditni rizik se odnosi na rizik da druga strana neće izmiriti svoje ugovorene obaveze ili će rezultirati finansijskim gubitkom. Izloženost

Društva i kreditni rejting klijenta stalno se nadgledaju a ukupna vrijednost zaključnih finansijskih instrumenta je razdijeljena između odobrenih klijenata. Društvo permanentno prati finansijske struje i poslovanje svojih značajnih komitenata odnosno izloženosti riziku deponovanja i ulaganja sredstava.

### **Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti nastaje kao rezultat finansijskih aktivnosti Društva i upravljanja pozicijama. U izvještajnom periodu. Društvo je vodilo računa o likvidnosti i na taj se način štitilo od prekomjerne izloženosti riziku bočne strukture i strukture neusklađenosti imovine sa obavezama. Rukovodstvo Društva svakodnevno razmatra izvještaj i stanje deponovanih sredstava. Empirijski se utvrdjuje kritični dan za likvidnost Društva, odnosno datumi značajnog odliva sredstava. Na osnovu identifikacije raspoloživih sredstava i dnevno utvrđenih potreba, donosi se odluka o korištenju sredstava. Dugoročna značajna finansijska ulaganja odnose se na dugoročno oročene depozite u komercijalnim bankama u RS o čemu je bilo riječi u prethodnom tekstu. Ulaganja su iskazana u vrijednosti oročenih depozita.

## 5. DODATNA OBRAZLOŽENJA UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

### 5.1. Nematerijalna ulaganja

Opis	Ostala nematerijalna ulaganja	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost:</b>		
Stanje na početku godine	<b>111.081</b>	<b>111.081</b>
Povećanja:		
Nove nabavke	94.734	94.734
Stanje na kraju godine	<b>205.456</b>	<b>205.456</b>
<b>Kumulirana ispravka vrijednosti</b>		
Stanje na početku godine	<b>77.732</b>	<b>77.732</b>
Povećanja:		
Amortizacija	14.413	14.413
Stanje na kraju godine	<b>92.145</b>	<b>92.145</b>
<b>Neto sadašnja vrijednost:</b>		
31.12.2021. godine	<b>113.311</b>	<b>113.311</b>
<b>Neto sadašnja vrijednost:</b>		
31.12.2020. godine	<b>33.350</b>	<b>33.350</b>

Nematerijalna ulaganja na dan izvještavanja, u skladu sa MRS 38 – Nematerijalna sredstva, iskazana su prema nabavnoj vrijednosti umanjenoj za amortizaciju. Amortizacija nematerijalnih ulaganja se vrši u toku korisnog vijeka pri čemu se primjenjuje proporcionalni metod amortizacije. Stopa amortizacije iznosi 16,80%. Nematerijalna ulaganja na 31.12.2021. godine iznose 113.311 KM. Povećanje ove pozicije je rezultat dodatnog ulaganja u informacioni sistem.

Vrijednost zemljišta kao bilansne pozicije, na dan 31.12.2021. godine iznosi 666.592 KM. Kupovina novog zemljišta Trebinju i Istočnom Sarajevu dovila je do povećanja vrijednosti zemljišta.

### 5.2. Nekretnine postrojenja i oprema

Opis	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nekretnine u pripremi	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost:</b>						
Stanje na početku godine	333.483	2.958.112	3.126.787	7.448.372	788.006	14.654.760
Nove nabavke	333.109	680.325	1.073.893	76.813		2.164.140
Rahod,prodaja i dr						

**„OSIGURANJE AURA “ A.D. BANJA LUKA**

---

<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>666.592</b>	<b>3.638.437</b>	<b>4.200.680</b>	<b>7.525.185</b>	<b>788.006</b>	<b>16.818.900</b>
<b>Ispравка vrijednosti:</b>						
Stanje na početku godine		1.397.175		366.493	63.891	1.827.560
Povećanja:						
Amortizacija		394.556		88.766	10.244	493.566
Procena						
Smanjenja:						
Stanje na kraju godine		<b>1.791.731</b>		<b>455.259</b>	<b>74.135</b>	<b>2.321.126</b>
<b>Sadašnja vrijednost</b>						
<b>31.12.2021. godine</b>	<b>333.483</b>	<b>1.560.937</b>	<b>3.126.787</b>	<b>7.081.878</b>	<b>724.115</b>	<b>12.827.202</b>
<b>31.12.2020. godine</b>	<b>333.483</b>	<b>2.958.112</b>	<b>3.126.787</b>	<b>7.448.372</b>	<b>788.006</b>	<b>14.654.760</b>

U toku 2021. godine izvršena je nabavka nove opreme u iznosu od 680.325 KM. Nabavka se većim dijelom odnosi na proširenje voznog parka društva to jest kupovinu određenog broja službenih automobila kao i nabavku kancelarijskog namještaja i računarske opreme za novootvorene poslovne jedinice. Tekuća amortizacija iznosi 394.556 KM a sadašnja vrijednost na dan 31.12.2021. godine 1.846.706 KM.

Pozicija investicione nekretnine se uvećala za 76.813 KM. kao rezultat dodatnih ulaganja u nvesticionu nekretninu Čelinac. Tekuća amortizacija je iznosila 88.766 KM.

Ulaganja u građevinske objekte u toku 2021. godine nije bilo.

Avansi i nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine u pripremi iznose 4.200.680 KM i pokazuje povećanje u odnosu na prethodnu godinu za 34,34%. Rezultat je to novog ulaganja u poslovne objekte u izgradnji u Banja Luci, Bijeljini, Kostajnici i Istočnom Sarajevu.

Pregled Avansi i nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine u pripremi na dan 31.12.2021. godine

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Poslovni objekt u Banja Luci	2.899.519	2.101.622
Suvlasnički dio nekretnine u Sarajevu (za smještaj biroa zelene karte u BIH)	47.666	47.666
Građevinski objekat u izgradnji u Kostajnici	300.933	293.733
Suvlasnički dio nekretnine u Sarajevu (Agencija za nadzor osiguranja FBIH)	75.846	75.846
Građevinski objekt u izgradnji-Bijeljina	838.344	607.920
Građevinski objekt u izgradnji-Istočno Sarajevo	38.372	0
<b>Ukupno:</b>	<b>4.200.680</b>	<b>3.126.787</b>

### 5.3. Učešća u kapitalu i ostali dugoročni finansijski plasmani

Opis	Učešća u kapitalu ostalih pravnih lica	Ostali dugoročni finansijski plasmani	Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	Ukupno
<b>Sadašnja vrijednost</b>				
31.12.2021. godine	<b>1.867.565</b>	<b>1.865.244</b>	<b>4.200.000</b>	<b>7.932.809</b>
31.12.2020 .godine	<b>1.806.973</b>	<b>1.807.525</b>	<b>550.000</b>	<b>4.164.498</b>

Učešća u kapitalu ostalih pravnih lica odnosi se na ulaganje u akcije sledećih mikrokreditnih Društava:

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
MKD KREDIS	722.011	675.166
MKD AURIS	1.145.554	1.131.807
<b>Ukupno:</b>	<b>1.867.565</b>	<b>1.806.973</b>

Pozicija učešće u kapitalu ostalih pravnih lica veća je za 60.592 KM. Vrijednost akcija pravnog lica „MKD Auris“ Banja Luka, sa 49% učešćem u vlasništvu je uvećana u toku 2021. godine na osnovu učešća u ostvarenoj dobiti ranijih godina.

Vrijednost akcija pravnog lica „MKD Kredis“ uvećana je po osnovu kupovine dodatnog paketa vlasničkih akcija i učešća u ostvarenoj dobiti ranijih godina.

Ostali dugoročni plasmani odnose se na:

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<i>Obavezna dugoročna ulaganja:</i>		
Biro zelene karte u BiH	620.275	592.525
Dugoročni zajam-AC Alfa	900.000	1.350.000
Dugoročni zajam-ostali	344.969	
<i>Ispravka vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana</i>		(135.000)
<b>Ukupno:</b>	<b>1.865.244</b>	<b>1.807.525</b>

Dugoročni finansijski plasmani na dan 31. decembar 2021. godine iznose 1.865.244 konvertibilnih maraka i odnose se na sredstva uplaćena za formiranje sredstava rezervnog fonda i fonda za naknadu šteta Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini, te na dugoročni zajam privrednom društvu Auto centar Alfa d.o.o. u visini od 900.000 KM. Zajam je osiguran založnim pravom prvog reda na nekretnini u skladu sa pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje za pokriće tehničkih rezervi društva. Sredstva u Rezervnom fondu Biroa Zelene Karte BiH iznose 401.563 KM. Ovaj fond je ustanovljen na nivou BiH po osnovu reosiguranja zelene karte. Sredstva se

formiraju po osnovu utvrđenog broja samopridržaja, pomnoženim sa ugovornim samopridržajem reosiguravajućeg pokrića. Sredstva Rezervnog fonda se tretiraju kao unaprijed plaćena sredstva po nastalim prijavljenim, i nastalim a neprijavljenim štetama zelene karte, a sve u skladu sa međunarodnim sporazumima. U posmatranom periodu, Društvo je po ovom osnovu Birou Zelene Karte BiH uplatilo iznos od 24.775 KM. Ova sredstva se koriste za plaćanje odštetnih zahtjeva koje Birou ZK BiH dostave drugi nacionalni biroi na iznose manje od iznosa samopridržaja reosiguravajućeg pokrića. Takođe, ova sredstva se mogu koristiti i za plaćanje šteta po osnovu Fonda za naknadu šteta. Fond za naknadu šteta od 218.711 KM je takođe ustanovljen na nivou Države BiH i služi za nadoknadu šteta prema oštećenicima iz zemlje i inostranstva u slučaju da društvo iz BiH nije izvršilo isplatu štete zbog likvidacije, stečaja i slično. Upravni odbor Biroa Zelene Karte BiH na sjednici održanoj 15.12.2011. godine donio je Odluku broj: 04-01-2-4174-6/11 o donošenju „Finansijskog plana Fonda za naknadu šteta za 2011. godinu“ i načinu popunjavanja Fonda za naknadu šteta za 2012. godinu. Na osnovu ovog akta članice su bile dužne uplatiti iznos od 500.000 KM. Ukupna vrijednost sredstava angažovanih u ovim fondovima je 620.275 KM.

Dugoročni plasmani u zemlji odnose se na:

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<i>Dugoročno oročeni depoziti u bankama:</i>		
Sber banka	600.000	
Mikrofin banka	100.000	100.000
Nova banka	3.500.000	450.000
<b>Ukupno:</b>	<b>4.200.000</b>	<b>550.000</b>

Dugoročno oročena novčana sredstva kod poslovnih banaka su oročena na period duži od godinu dana, sa kamatnom stopom za Novu banku od 1,40% i za Mikrofin banku od 1,50% godišnje.

#### 5.4. Zalihe i dati avansi

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Materijal	4.483	6.832
<b>Zalihe, neto</b>	<b>4.483</b>	<b>6.832</b>
Bruto dati avansi	217.851	264.542
Ispravka vrijednosti datih avansa	150.084	150.084
<b>Dati avansi – ukupno:</b>	<b>67.767</b>	<b>114.458</b>
<b>Zalihe i dati avansi – ukupno:</b>	<b>72.250</b>	<b>121.290</b>

#### 5.5. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci

Opis	Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	Potraživanja po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	Potraživanja po osnovu učešća u šteti u zemlji	Ostali kupci	Ukupno
Bruto stanje na početku godine	1.193.530	100.182	22.796	93.181	1.409.689
Bruto stanje na kraju godine	<b>1.857.726</b>	<b>82.699</b>	<b>8.853</b>	<b>107.322</b>	<b>2.056.700</b>
Ispravka vrijednosti na početku godine	760.796			37.164	797.960
Ispravka vrijednosti na kraju godine	<b>1.008.457</b>			<b>37.164</b>	<b>1.045.621</b>
<b>Neto stanje</b>					
31.12.2021. godine	<b>849.269</b>	<b>82.699</b>	<b>8.953</b>	<b>70.158</b>	<b>1.011.079</b>
31.12.2020. godine	<b>432.734</b>	<b>100.182</b>	<b>22.796</b>	<b>56.017</b>	<b>611.729</b>

#### 5.6. Druga potraživanja

Opis	Potraživanja iz specifičnih poslova	Druga potraživanja	Ukupno
Bruto stanje na početku god. Godine	467.200	234.505	701.705
Bruto stanje na kraju godine	<b>647.924</b>	<b>159.368</b>	<b>807.292</b>
Ispravka vrijednosti na početku godine	75.845	23.493	99.338
Ispravka vrijednosti na kraju godine	<b>75.845</b>	<b>23.493</b>	<b>99.338</b>
<b>Neto stanje</b>			
31.12.2021. godine	<b>572.079</b>	<b>135.875</b>	<b>707.954</b>
31.12.2020. godine	<b>391.355</b>	<b>211.012</b>	<b>602.367</b>

Potraživanja iz specifičnih poslova na dan bilansa obuhvataju:

Naziv	Bruto	Ispravka	Neto
Dati avansi za štete	1.362		1.362
Potraživanja po osnovu prava na regres	536.246	30.310	505.936
Potraživanja za provizije iz poslova osiguranja i reosiguranja	16.272		16.272
Potraživanja po osnovu zakupa	78.509	30.070	48.439
Ostala potraživanja iz specifičnih poslova	15.535	15.465	70
<b>Ukupno:</b>	<b>647.924</b>	<b>75.845</b>	<b>572.079</b>

Druga kratkoročna potraživanja na dan bilansa obuhvataju:

Naziv	Bruto	Ispravka	Neto
Potraživanja za kamatu	112.538		112.538
Ostala potraživanja	46.830	23.493	23.337
<b>Ukupno:</b>	<b>159.368</b>	<b>23.493</b>	<b>135.875</b>

### 5.7. Kratkoročni finansijski plasmani

Opis	Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	Ukupno
Bruto stanje na početku godine	613.320	7.479.292	8.092.612
Bruto stanje na kraju godine	<b>1.844.254</b>	<b>6.905.712</b>	<b>8.749.966</b>
Ispravka vrijednosti na početku godine	587.143		587.143
Ispravka vrijednosti na kraju godine	<b>1.249.685</b>		<b>1.249.685</b>
<b>Neto stanje</b>			
31.12.2021. godine	<b>594.569</b>	<b>6.905.712</b>	<b>7.500.281</b>
31.12.2020. godine	<b>26.177</b>	<b>7.479.292</b>	<b>7.505.469</b>

Kratkoročni finansijski plasmani obuhvataju pozajmice fizičkim i pravnim licima.

Finansijska sredstva po fer vrijednosti obuhvataju:

- ulaganje u obveznice, hartije od vrijednosti čiji je emitent ili garant BiH, Republika Srpska, Centralna banka BiH i fondovi iz člana 8. Zakona o Investiciono – razvojnoj banci Republike Srpske. Na dan bilansa struktura ulaganja u ove hartije je sljedeća:

Oznaka	Količina	Cijena	Vrijednost
PCPC-O-A	1.105.664	0,1990	220.027
PCPC -O-B	754.903	0,1996	150.679
PCPC -O-C	1.625.626	0,19654	319.500
PCPC -O-D	423.600	0,2976	126.063
PCPC -O-E	399.839	0,3960	158.336
PCPC -O-F	650.630	0,39616	257.754
PCPC -O-G	519.840	0,39524	205.462
PCPC -O-H	94.000	0,4950	46.530
PCPC -O-I	43.251	0,5880	252.988
PCPC -O-K	352.395	0,7784	274.304

**„OSIGURANJE AURA “ A.D. BANJA LUKA**

---

PCPC -O-L	185.000	0,9770	180.745
PCPC -O-M	82.540	0,9600	79.238
PCPC -O-H	200.000	0,9700	194.000
РСБД-018	1.500	999,90	1.499.850
РСБД -019	1.000	990,90	999.900
РСБД-019	530	99,99	529.947
PCPC-О-Б	75.172	99,80	15.004
PCPC-О-И	40.000	98,00	23.520
PCPC-О-Ј	19.000	98,11	13.049
PCPC-О-К	23.454	97,30	179.385
PCPC-О-Л	192.131	97,70	187.712
<b>Ukupno:</b>	<b>6.790.075</b>		<b>5.913.993</b>

- ulaganje u obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na službenom berzanskom tržištu u RS, odnosno BiH. Na osnovu Člana 9, Stav 1, Tačka 5 Društvo je izvršilo ulaganje u obveznice emitenta MKD Kredis a.d. Banja Luka i MKD Auris a.d. Banja Luka. MKD Kredis i MKD Auris su pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj, odnosno Bosni i Hercegovini. Na dan bilansa struktura je sljedeća:

Oznaka	Količina	Cijena	Vrijednost
CRF-O-B	250	126,875	<b>31.719</b>
AURS-O-A	1.200	800,000	<b>960.000</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>1.450</b>		<b>991.719</b>

#### 5.8. Gotovina

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Poslovni računi - domaća valuta	449.209	781.889
Poslovni račun – strana valuta	4.960	4.961
Blagajna - domaća valuta	2.113	6.089
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine – ukupno:</b>	<b>456.282</b>	<b>792.939</b>

Na dan bilansa novčana sredstva na poslovnim računima u domaćoj valuti čine novčana sredstva na računima kod sledećih banaka:

Naziv Banke	Iznos
Komercijalna Banka a.d. Banja Luka	76.740
Sberbank a.d. Banja Luka	3.352

Pavlović Banka Int. a.d. Banja Luka	11.742
UniCredit Banka d.d. Mostar	118.145
Nova banka a.d. Banja Luka	235.120
Banka Srpske a.d. Banja Luka	3.632
Ziraat bank BH d.d. Sarajevo	30
Raiffeisen bank d.d. Sarajevo	21
Intesa Sanpaolo bank d.d. Sarajevo	427
<b>Ukupno:</b>	<b>449.209</b>

#### 5.9. Aktivna vremenska razgraničenja

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Razgraničeni troškovi pribave	2.019.191	1.552.120
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	132.840	14.638
Prenosna premija koja pada na teret reosigurača i saosigurača	592.110	476.955
Rezervisane štete koje padaju na teret saosiguravača i reosigu.	1.359	2.693
<b>Aktivna vremenska razgraničenja - ukupno:</b>	<b>2.745.500</b>	<b>2.046.406</b>

Najveću stavku u strukturi ove pozicije čine razgraničeni troškovi pribave koji u strukturi AVR-a učestvuju sa 73,55% i pokazuju rast za 30,09 %. U ostala razgraničenja spadaju: Unaprijed plaćeni troškovi za štete, Unaprijed plaćeni troškovi zakupa, Unaprijed plaćeni troškovi po osnovu ostalih ugovora, Unaprijed plaćeni troškovi reklamnog prostora i ostalo.

#### 5.10. Kapital

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Akcijski kapital	5.250.000	5.250.000
Zakonske rezerve	501.730	460.538
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	2.054.593	3.771.945
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	<b>373.753</b>	<b>823.840</b>
<b>Kapital-ukupno:</b>	<b>8.180.076</b>	<b>10.306.323</b>

Pozicija kapitala bilježi pad u odnosu na prethodnu godinu 20,63%. Prema Zakonu o privrednim društvima, akcionarsko društvo je obavezno da u zakonske rezerve unosi 5% dobiti na kraju tekuće godine umanjene za gubitak iz prethodne godine, sve dok te rezerve zajedno sa rezervama kapitala ne dostignu visinu od najmanje

10% osnovnog kapitala ili osnivačkim aktom, odnosno statutom određeni veći dio osnovnog kapitala. Zakonske rezerve za 2021. godinu iznose 501.730 KM.

Struktura akcijskog kapitala Društva na dan 31. decembar 2021. godine je sljedeća:

Aкционари	Broj akcija	Iznos KM	%
Obične akcije:			
Zoran Tunjić	32.500	3.250.000	61,90
Povlaštene akcije:			
Fond za restituciju RS	9.990	999.000	19,03
Akcijski Fond RS	9.990	999.000	19,03
Zoran Tunjić	10	1.000	0,02
Branislav Gecić	10	1.000	0,02
<b>Ukupno:</b>	<b>52.500</b>	<b>5.250.000</b>	<b>100</b>

### 5.11. Dugoročna rezervisanja

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Rezervisanja za otpremnine i beneficije zaposlenih	73.429	73.429
<b>Dugoročna rezervisanja – ukupno:</b>	<b>73.429</b>	<b>73.429</b>

Rezervisanja za zarade zaposlenih u skladu sa MRS 19 iznose 73.429. Standard se primjenjuju od 2009. godine i rezervisanja se rade na kraju poslovne godine.

### 5.12. Dugoročne obaveze

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Obaveze po emitovanim dugoročnim HOV	6.412.500	
<b>Dugoročne obaveze-ukupno:</b>	<b>6.412.500</b>	

### 5.13. Obaveze za premiju i specifične poslove

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Obaveze za povrat neiskorištenog dijela premije	22.574	9.610
<b>Obaveze za premiju i specifične poslove-ukupno:</b>	<b>22.574</b>	<b>9.610</b>

#### 5.14. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Obaveze za neto zarade	137.886	123.842
Obaveze za porez na zarade	15.895	18.561
Obaveze za doprinose na zarade	156.068	128.420
Obaveze za ostale doprinose na zarade	1.467	1.212
<b>Obaveze po osnovu bruto zarada - ukupno:</b>	<b>311.316</b>	<b>272.035</b>

Kratkoročne obaveze iznose 311.316 KM i prate prošlogodišnji nivo. U 2021. godini Društvo je uspjelo na vrijeme da izmiri obaveze prema zaposlenim i budžetima. Stanje obaveza odnosi se na obračunatu platu u decembru 2021. godine koja je isplaćena u januaru 2022. godine.

#### 5.15. Ostale kratkoročne obaveze

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Primljeni avansi, depoziti i kaucije	16.998	12.084
Obaveze prema članovima upravnog i odbora za reviziju	4.420	3.220
Dobavljači u zemlji	752.993	717.783
Obaveze po osnovu ugovora o zakupu i drugih ugovora	61.913	100.464
<b>Druge obaveze iz poslovanja - ukupno</b>	<b>836.324</b>	<b>833.551</b>
Obaveze za porez na dobit	23.712	203.548
Obaveze za ostale poreze	180.178	205.398
<b>Ostale kratkoročne obaveze ukupno:</b>	<b>1.040.214</b>	<b>1.242.497</b>

#### 5.16. Pasivna vremenska razgraničenja

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Prenosne premije neživotnih osiguranja	14.014.727	12.651.826
Rezervisanja za prijavljene a nelikvidirane štete	527.373	974.510
Rezervisanja za nastale a neprijavljene štete	4.455.031	3.169.267
<b>Pasivna vremenska razgraničenja - ukupno:</b>	<b>18.997.131</b>	<b>16.795.603</b>

### Prenosna premija neživotnih osiguranja

Društvo je na dan 31.12.2021. godine obračunalo prenosnu premiju u iznosu od 14.014.727 KM. Osnovica za obračun bruto prenosne premije je obračunata premija u tekućem obračunskom periodu. Obračun prenosne premije je urađen prema vremenu trajanja osiguranja po metodi pojedinačnog obračuna za svaki ugovor o osiguranju a na osnovu preostalog broja dana trajanja osiguranja nakon dana bilansiranja a putem automatske obrade podataka.

Na dan bilansa prenosna premija po vrstama osiguranja najvećim dijelom se odnosi na rezervacije za prenosnu premiju za osiguranje vlasnika odnosno korisnika motornih vozila od odgovornosti za štetu pričinjenu trećim licima.

### Rezervisane štete neživotnih osiguranja

Stručna služba Društva je na dan 31.12.2021. izvršila obračun rezervacija za štete u iznosu od 4.982.404 KM. Obračun je izvršen, u skladu sa Pravilnikom o formiraju i načinu obračunavanja rezervacije za štete i potpisana od strane ovlašćenog aktuara. Obrada šteta i popunjavanje izvještaja o rezervisanim i rešenim štetama vrši se u centrali Društva u Banjoj Luci. Rezervisane štete RBNS AO u iznosu od 527.373 KM za prijavljene štete i rezervisane štete IBNR AO u iznosu od 4.455.031 KM, za neprijavljenе štete po aktuarskoj procjeni.

#### 5.17. Prihodi od premije osiguranja

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Obavezna osiguranja od autoodgovornosti	23.984.064	21.864.481
Osiguranje od nezgode	1.016.894	697.448
Dobrovoljno zdravstveno osiguranje	133.341	83.151
Osiguranje motornih vozila -kasko	835.967	846.642
Osiguranje imovine od požara	446.532	198.725
Osiguranje od opšte odgovornosti	640.976	281.017
Prihodi od premije osiguranja kredita	379.040	
Prihod od premije saosiguranja	170.170	150.961
<b>I Bruto premija - ukupno</b>	<b>24.881.184</b>	<b>23.202.683</b>
<b>II Promjena prenosne premije</b>	<b>1.362.900</b>	<b>513.677</b>
<b>III Prihod od premije osiguranja neto (I+II)</b>	<b>26.244.084</b>	<b>23.716.360</b>

Prihodi od premije osiguranja koji pokazuju rast za 10,66 % u odnosu na prethodnu godinu sa učešćem u ukupnim poslovnim prihodima sa 92,19 %.

#### **5.18. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi štete**

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Prihodi po osnovu učešća u naknadi šteta - reosiguranje	368.279	295.525
<b>Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi štete - ukupno:</b>	<b>368.279</b>	<b>295.525</b>

Prihodi po osnovu učešća u naknadi šteta (reosiguranje i saosiguranje) iznose 368.279 KM i veći su za 24,6 % u odnosu na prethodnu godinu.

#### **5.19. Prihodi od povrata poreskih dažbina dotacija donacija subvencija i slično**

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Prihodi po refundacija neto plate	74.166	34.329
<b>Prihodi od povrata poreskih dažbina-ukupno:</b>	<b>74.166</b>	<b>34.329</b>

#### **5.20. Ostali poslovni prihodi**

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Prihodi po osnovu provizije po osnovu ugovora o reosigur.	195.613	166.099
Prihodi od regresnih potraživanja	481.967	231.809
Prihodi od uslužnih zapisnika	6.768	13.982
Prihodi od zelenih kartona	129.784	188.383
Prihodi od zakupa	51.848	48.442
Prihodi od otkupa šteta	11.415	6.276
Ostali nepomenuti poslovni prihodi	14.461	12.123
<b>Ostali poslovni prihodi - ukupno:</b>	<b>891.856</b>	<b>667.114</b>

Pozicija drugi poslovni prihodi pokazuje rast u odnosu na prethodnu godinu za 33,68% . U strukturi ukupnih prihoda ostali poslovni prihodi učestvuju sa 3,13%. Najveće učešće u strukturi ovih prihoda imaju prihodi od regresnih potraživanja sa učešćem od 54,04% koji ujedno imaju tendenciju rasta u odnosu na 2020. godinu. Prihodi od prihodi od izdavanja u zakup i prihodi od otkupa šteta su veći u odnosu na isti period prethodne godine, dok prihodi od zelenih kartona i uslužno izvršenih uviđaja imaju tendenciju pada.

### 5.21. Funkcionalni rashodi

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Doprinosi birou zelene karte	372.493	359.546
Doprinosi zaštitnom fondu	232.964	278.077
Naknade agenciji za osiguranje	169.734	158.051
Naknade agenciji za nadzor FBIH	21.480	20.664
Rezervisanja za preventivu		
<b>I Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose - ukupno</b>	<b>796.671</b>	<b>816.338</b>
Naknade šteta osiguranja od autoodgovornosti	5.996.624	5.367.746
Naknade šteta osiguranja od nezgode	62.883	51.833
Naknade šteta kasko	671.072	626.503
Naknada šteta od osiguranja robe u transportu	4.293	11.021
Naknada šteta kolektivno osiguranje radnika	553.880	263.007
Naknada šteta osiguranja učenika i studenata	25.812	3.136
Naknada šteta putno zdravstveno osiguranje	27.781	11.259
Naknada šteta po osnovu osiguranja od požara	21.561	26.028
Naknada šteta po osnovu drugih vidova osiguranja imovine	72.761	19.624
Rashodi po osnovu premija reosiguranja	870.206	944.577
Rezervisanja za prijavljene nelikvidirane štete	593.106	0
Rezervisanja za neprijavljenе štete	1.135.796	720.712
Troškovi regresnih potraživanja	32.584	21.362
Troškovi sudskih taksi	19.475	11.166
Troškovi sudskog vještaka	31.400	28.750
Ostali troškovi obrade šteta	20.564	20.993
<b>II Naknade štete i ostale naknade neživotnih osiguranja</b>	<b>10.139.798</b>	<b>8.127.717</b>
<b>Funkcionalni rashodi – ukupno:</b>	<b>10.936.469</b>	<b>8.944.055</b>

Ukupne naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja u strukturi ukupnih rashoda učestvuju sa 35,29%.

Naknade šteta neživotnih osiguranja AO predstavljaju dominantnu poziciju i iznose 5.996.624 KM sa učešćem od 59,14% u strukturi troškova naknade šteta i ostalih naknada neživotnih osiguranja.

U narednoj tabeli možemo vidjeti da ukupne naknade šteta neživotnih osiguranja iznose 7.436.667 KM. Broj riješenih šteta u 2021-oj godini je 3.650 što je za 21,91% više od prethodne godine kad je broj riješenih šteta bio

2.994. Likvidirani iznos za 2021. godinu je 7.436.667 KM. Broj odbijenih šteta za 2021. godinu iznosi 601 a u 2020. godini iznosio je 379.

Društvo uredno izmiruje nastale obaveze po osnovu šteta. Stopa efikasnost rješavanja odštetnih zahtjeva iznosi 98,98%, a stopa efikasnosti u isplati odštetnih zahtjeva iznosi 100%.

### **5.22. Troškovi sprovodenja osiguranja**

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Troškovi amortizacije	514.479	424.183
Troškovi materijala, goriva i energije	475.295	428.616
Troškovi provizija	1.170.688	880.480
Troškovi proizvodnih usluga zakupa i reklame	9.413.649	7.836.296
Nematerijalni troškovi	2.355.242	2.586.651
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	2.391.251	2.083.518
<b>Troškovi sprovodenja osiguranja- ukupno:</b>	<b>16.320.604</b>	<b>14.239.744</b>

Najveći dio troškova od proizvodnih usluga čine troškovi zakupa i to: troškovi zakupa reklame na pokretnoj stvari 796.500 KM, troškovi zakupa reklame na nepokretnoj imovini 7.102.690 KM, troškovi zakupa poslovnih prostora 694.343 KM, ostali troškovi zakupa 64.048 KM, troškovi reklame i propagande 460.762 KM, troškovi održavanja 244.966 KM. Troškovi zakupa na pokretnoj i nepokretnoj stvari stvari odnose se na plaćene naknade fizičkim licima za zakup reklamnog prostora na automobilima, teretnim vozilima i nekretninama. Na sve ugovore obračunat je porez na prihod od kapitala u skladu sa važećim poreskim propisima.

Nematerijalne troškove najvećim dijelom čine: troškovi donacija 358.426 KM, sponzorstva 764.657 KM, troškovi služ. putovanja 163.705 KM, troškovi telefonskih usluga 150.125KM, ostali nematerijalni troškovi 279.735KM .

### **5.23. Finansijski prihodi**

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Prihodi od kamata	266.450	259.599
<b>Finansijski prihodi – ukupno:</b>	<b>266.450</b>	<b>259.599</b>

**5.24. Finansijski rashodi**

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Rashodi kamata	135.928	45.952
<b>Finansijski rashodi – ukupno:</b>	<b>135.928</b>	<b>45.952</b>

**5.25. Ostali prihodi**

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Naplaćena otpisana potraživanja	195.214	150.191
Ostali nepomenuti prihodi	6.626	3.884
<b>Ostali prihodi – ukupno:</b>	<b>201.840</b>	<b>154.075</b>

**5.26. Ostali rashodi**

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Rashodi po osnovu otpisa potraživanja	969.458	255.323
Ostali vanredni rashodi	46	7
<b>Ostali rashodi – ukupno:</b>	<b>969.504</b>	<b>255.330</b>

**5.27. Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine**

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Prihodi od usklađivanja vrijednosti HOV	185.194	298.031
<b>Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine –ukupno:</b>	<b>185.194</b>	<b>298.031</b>

**5.28. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijeg perioda**

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Prihodi iz ranijih godina	105.312	14.824
<b>Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijeg perioda</b>	<b>105.312</b>	<b>14.824</b>

**5.29. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijeg perioda**

Opis	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Troškovi povrata premije iz ranijih godina	344.251	326.197
Troškovi iz ranijih godina	23.479	28.875
<b>Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijeg perioda</b>	<b>367.730</b>	<b>355.072</b>

**5.30. Tehničke rezerve**

Redni broj	Pozicija	Iznos u KM
1.	Rezerve za prenosne premije	14.014.727
2.	Rezerve za štete	4.982.404
	<b>Tehničke rezerve-ukupno: (1+2)</b>	<b>18.997.131</b>

Društvo je na dan 31.12.2021. godine obračunalo prenosnu premiju u iznosu od 14.997.130,81 KM. Osnovica za obračun bruto prenosne premije je obračunata premija u tekućem obračunskom periodu.

Obračun prenosne premije je urađen prema vremenu trajanja osiguranja po metodi pojedinačnog obračuna za svaki ugovor o osiguranju na osnovu preostalog broja dana trajanja osiguranja nakon dana bilansiranja, a putem automatske obrade podataka. Stručna služba Društva je na dan 31.12.2021. godine izvršila obračun rezervacija za štete u iznosu od 4.982.403,66 KM. Obrada šteta i popunjavanje izvještaja o rezervisanim i riješenim štetama vrši se u centrali Društva u Banjaluci.

Ukupne tehničke rezerve Društva na dan 31.12.2021. godine iznose 18.997.130,81 KM. Obračun je izvršen u skladu sa Pravilnikom o formirajući i načinu obračunavanja rezervacije za štete i potpisana je od strane ovlašćenog aktuara.

Društvo je obezbijedilo dovoljno ulaganja sredstava u skladu sa Pravilnikom koja kvalitativno i kvantitativno ispunjavaju zahtjeve za pokriće tehničkih rezervi na dan 31.12.2021. godine.

Ovlašćeni aktuar Božana Bojić dala je pozitivno mišljenje na ulaganje sredstava Društva i ispunjenosti tehničkih rezervi.

**5.31. Ulaganje u pokriće Garantnog fonda**

Redni broj	Pozicija	Iznos u KM
1	Minimalni garantni fond	5.000.000
2	50% minimalnog garantnog fonda	2.500.000

Društvo je u skladu sa članom 18. Pravilnika obavezno da iznos u visini od najmanje 50% minimalnog garantnog fonda propisanog odredbama članova 49. i 53. Zakona drži u hartijama od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 1 Pravilnika ili u namjenski oročenim depozitima iz člana 9. stav 1. tačka 14 Pravilnika, te da navedena sredstva služe isključivo u svrhu zaštite osiguranika i očuvanja solventnosti društva za osiguranje i u drugu svrhu ne mogu da se koriste.

Društvo je u skladu sa Pravilnikom izvršilo ulaganje u hartije od vrijednosti, obveznice čiji je emitent RS, u iznosu od 2.500.000 KM za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda. Ulaganja sredstava za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda za poslove za koje je Društvo dobilo dozvolu za rad je usklađeno sa članom 11. Pravilnika.

Društvo je iznos od 50% minimalnog garantnog fonda u potpunosti pokrilo ulaganjem sredstava u hartije od vrijednosti iz člana 9. stav 1. tačka 1. Pravilnika uz poštovanje uslova iz člana 18 stav 1 tačka 1. Pravilnika i ograničenja iz člana 19. tačka 1 Pravilnika.

Pregled strukture ulaganja sredstava u visini 50% minimalnog garantnog fonda dat je u sledećoj tabeli:

Oznaka	Količina	Vrijednost	Kamata	Ukupno
RSRS-O-A	1.105.664	220.027,14	1.717,10	221.744,24
RSRS-O-B	830.075	165.682,97	143,57	165.826,54
RSRS-O-C	1.625.626	319.500,53	895,72	320.396,25
RSRS-O-D	423.600	126.063,36	1.065,35	127.128,71
RSRS-O-E	399.839	158.336,24	1.380,24	159.716,48
RSRS-O-F	650.630	257.753,58	2.342,27	260.095,85
RSRS-O-G	519.840	205.461,56	102,41	205.563,97
RSRS-O-H	94.000	46.530,00	197,02	46.727,02
RSRS-O-I	464.451	276.507,59	1.170,94	277.678,53
RSRS-O-J	19.000	13.048,63	9,84	13.058,47
RSRS-O-K	582.849	453.689,66	843,29	454.532,95
RSRS-O-L	250.139	368.456,99	4.742,49	247.531,35
<b>Ukupno:</b>		<b>2.611.058,25</b>	<b>14.610,24</b>	<b>2.500.000,36</b>

Ovlašćeni aktuar Božana Bojić dala je pozitivno mišljenje ispunjenost zakonskih propisa u vezi sa ulaganja sredstava za pokriće 50 % minimalnog garantnog fonda.

### 5.32. Vanbilansna evidencija

Društvo je u vanbilansnoj evidenciji evidentiralo iznos primljenih tenderskih garancija od strane poslovnih banaka.

### **5.33. Kontrole eksternih organa**

U toku 2021. godine izvršena su dva nadzora od strane Agenicije za osiguranje Republike Srpske. Prema Rješenju br. 04-406-1-10/21 od 13.07.2021 a sve u skladu sa Zapisnikom o izvršenom nadzoru br. 04-406-1-7/21 od 28.04.2021. godine Društву je naloženo da usvajanje plana mjere s ciljem usklađivanja troškova sporvođenja osiguranja u skladu sa članom 4. stav 3. Odluke o zajedničkoj tarifi premija i cjenovniku za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila. Društvo je u predviđenom roku poslalo Agenciji plan u kojem je predviđeno značajno smanjenje troškova sprovođenja osiguranja u narednom periodu.

Rješenjem Agencije agencije za osiguranje Republike Srpske br. 04-406-2-6/21 od 10.12.2021. godine a sve u skladu sa Zapisnikom o izvršenom vanrednom nadzoru br. 04-406-2-3/21 od 10.11.2021. godine Društву je naloženo da izvrši interni kontrolni postupak kojim će se provjeriti ispravnost podataka iz baza podataka o obaveznim osiguranjima u saobraćaju, sa naglaskom na podacima o prethodnoj polisi. Društvo je u predviđenom roku dostavilo Agenciji dokaz o provedenom internom kontrolnom postupku.

### **5.34. Sudski sporovi**

Izvršenim uvidom u stanje regresnih potraživanja za 2021. godinu utvrđeno je sledeće, da je aktivirano 599 predmeta, od čega:

- 322 predmeta imaju status regresni zahtjev.....319.576,79 KM
- 55 predmeta imaju status vansudsko poravnjanje.....72.824,93 KM
- iznos djelimično uplaćenih regresa .....64.888,30 KM

Pod djelimično uplaćenim regresima podrazumijevaju se uplate anuiteta (po osnovu regresnih poravnanja) i uplate drugih osiguravajućih društava (po osnovu odluke o djelimičnoj likvidaciji).

- 67 predmeta ima status plaćen regres.....89.031,22 KM
- Ukupno uplaćenih regresnih potraživanja.....153.919,52 KM
- 58 predmeta se nalazi u fazi tuženo.....102.862,97 KM
- 48 predmeta se nalazi u fazi presuda.....112.853,28 KM
- 45 predmeta se nalazi u fazi izvršnog postupka.....156.187,05 KM
- 3 predmeta se nalaze u fazi sudske poravnjanje.....6.163,87 KM

Regresni izvještaj za 2021. godinu obuhvata vremenski period od 01. januara 2021. godine do 31. decembra 2021. godine.

Aktivirani predmeti obuhvataju predmete nad kojima je služba nadležna za poslove naplate regresnih potraživanja obavljala radnje potrebne za naplatu regresnih potraživanja (npr. formiranje regresnih predmeta i

slanje regresnih zahtjeva, zaključenje vansudskih poravnanja, pokretanje i vođenje parničnog i izvršnog postupka, kao i druge radnje koje su nužne za vođenje regresnog postupka).

Na dan 31.12.2021. godine bilo je aktivno 156 sudskih predmeta gdje je Društvo tužena strana, te je isplaćeno ukupno 554.624,16 KM, a rezervisan iznos sredstava od 355.345,80 KM, od čega:

- Osiguranje nezgode: 3 predmeta, isplaćeno 1.311,78 KM; rezervisano 4.500,00 KM;
- Zdravstveno osiguranje: 1 predmet, isplaćeno 0,00 KM, rezervisano 1.300,00 KM;
- Kasko osiguranje: 6 predmeta, isplaćeno 6.525,43 KM, rezervisano 2.100,00 KM;
- Osiguranje imovine: 1 predmet, isplaćeno 7.132,00 KM, rezervisano 0,00 KM;
- Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila: 145 predmeta, isplaćeno 539.654,95 KM, rezervisano 347.445,80KM.

### **5.35. Povezana lica**

Po osnovu vlasti povezane lice Društva je Zoran Tunić. Društvo je vlasnik 30 % kapitala u MKD Credis a.d. i 49% kapitala u MKD Auris a.d. Na dan bilansa Društvo je iskazalo iznos pozajmice prema vlasniku u iznosu od 1.129.062 KM. Po navedenom osnovu Društvo je evidentiralo prihod od kamata u iznosu od 18.320 KM. Na dan bilansa stanje kupljenih obveznica MKD Auris a.d iznosi 960.000 KM.

### **5.36. Događaji nakon datuma bilansa**

Nakon datuma bilansa ne postoje događaji koji bi prouzrokovali korekciju finansijskih izvještaja, kao i događaji koji su materijalno značajni za objavljivanje u ovim izvještajima.

### **5.37. Izloženost rizicima**

Upravljanje rizicima u Društvu je usmjereni na minimiziranje potencijalnih negativnih uticaja na finansijsko stanje i poslovanje Društva u situaciji nepredvidivosti finansijskih tržišta. Upravljanje rizicima je definisano računovodstvenim politikama Društva.

**PRILOG**

**"OSIGURANJE AURA" A.D. BANJA LUKA  
DODATNI IZVJEŠTAJI I ANALIZA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA  
UZ IZVJEŠTAJ O OBAVLJENOJ REVIZIJI  
FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA 2021. GODINU**

## SADRŽAJ

IZVJEŠTAJ O OBavljenoj reviziji i mišljenje ovlašćenog revizora.....	1
OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU.....	2
VREDNOVANJE BILANSNIH I VANBILANSNIH POZICIJA.....	3
ANALIZA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA.....	6
PARAMETRI POSLOVANJA.....	10
TEHNIČKE REZERVE OSIGURANJA.....	11
STANJE I STRUKTURA ULAGANJA GARANTNOG FONDA.....	13
NAČIN VOĐENJA POSLOVNIH KNJIGA.....	13
IZVJEŠTAJI KOJI SE DOSTAVLJaju AGENCIJI.....	14
TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA.....	16
UGOVORI O ZASTUPANJU I POSREDOVANJU.....	17
USKLAĐENOST POTRAŽIVANJA I OBAVEZA.....	17
ORGANIZACIJA DRUŠTVA.....	19
POUZDANOST PODATAKA PO OSNOVU KOJIH AKTUAR DAJE MIŠLJENJE.....	19

## **1. IZVJEŠTAJ O OBAVLJENOJ REVIZIJI I MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA**

„OSIGURANJE AURA“ a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo") imenovalo je revizorsku firmu KONTAL d.o.o. Banja Luka za nezavisnog revizora finansijskih izvještaja Društva za 2021. godinu.

Revizija finansijskih izvještaja Društva za 2021. godinu sa timom revizora odgovarajuće strukture i veličine, obavljena je na terenu u periodu pripremne revizije od 06. decembra do 21. decembra 2021. godine i finalne revizije od 11. do 21. aprila 2022. godine, a nakon toga u periodu do 26. aprila 2022. godine je trajao pregled finansijskih izvještaja Društva i kontrola kvaliteta obavljene revizije u okviru revizorske firme KONTAL d.o.o. Banja Luka.

Revizija je obavljena, u svrhu izražavanja mišljenja da li finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Društva za osiguranje "OSIGURANJE AURA" a.d. Banja Luka, na dan 31. decembra 2021. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj i propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje društava za osiguranje. Takođe, revizija je rađena i u svrhu izrade dijela izvještaja - Analize i prilozi uz Izvještaj o obavljenoj reviziji, za potrebe ispunjavanja zahtjeva propisanih Pravilnikom o sadržaju izvještaja nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih i drugih izvještaja Društava za osiguranje ("Službeni glasnik RS", broj 7/08, 106/08 i 127/11).

Revizijom su obuhvaćena sva materijalno značajna područja bilansa stanja i materijalno značajni iznosi prihoda i rashoda Društva, u obimu koji po standardima revizije primjenjivim u Republici Srpskoj, i u datim okolnostima, omogućava da se formira mišljenje revizora o finansijskim izvještajima, sastavljenim u skladu sa standardima revizije primjenjivim u Republici Srpskoj, Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i Pravilnikom o sadržaju izvještaja nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih i drugih izvještaja društava za osiguranje, Zakonom o društвима za osiguranje, pravilnicima i odlukama Agencije za osiguranje Republike Srpske ("AZORS"), i propisima i pravilima struke osiguranja.

Rezultati ispitivanja finansijskih izvještaja Društva za 2021. godinu iznijeti su u Izvještajima nezavisnog revizora koji nose datum 29. april 2022. godine. Za poslovnu 2021. godinu nezavisni revizor je izrazio pozitivno mišljenje na navedene finansijske izvještaje Društva.

## 2. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

Akcionarsko društvo za osiguranje "Osiguranje Aura" a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo") osnovano je 14. novembra 2007. godine kao akcionarsko društvo za obavljanje poslova osiguranja, i to na osnovu Rješenja Osnovnog suda u Banjoj Luci broj 071-0-REG-07-002637. Kao obveznik direktnih poreza Društvo je od strane Poreske uprave evidentirano pod brojem 4402741620001. Matični broj Društva je 11029388.

Osnovna djelatnost Društva je pružanje usluga ostalih osiguranja pod šifrom 65.12.

Rješenjem Agencije za osiguranje Republike Srpske br. 05-242-1/07 od 31. oktobra 2007. godine Društvo je dobilo dozvolu za obavljanje poslova osiguranja za sve vrste neživotnih osiguranja, iz člana 49. stav 2. tačka a) Zakona o društvima za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" broj 17/05).

U skladu sa Zakonom o privrednim društvima te Statutom Društva organi Društva su:

Skupština Društva,

- Upravni odbor Društva,
- Direktor Društva,
- Odbor za reviziju i interni revizor.

Članovi Upravnog odbora su:

- Radenko Vujić, predsjednik,
- Milan Mihajlo, član,
- Nikola Vojvodić, član

Članovi Odbora za reviziju:

- Vladimir Stanimirović, predsjednik
- Sladojević Nenad, član
- Siniša Đukić, član

Direktor Društva: Vujić Radenko

U posmatranoj godini održane su tri sjednice skupštine akcionara i to jedna redovna održana 28.06.2021. godine i dvije vanredne održane 11.01.2021. godine i 20.09.2021. na kojoj su donesene sljedeće Odluke: Odluku o raspodjeli neraspoređene dobiti, Odluku o imenovanju eksternog revizora za reviziju finansijskih izveštaja za 2021.godinu, Odluku o usvajanju godišnjeg izvještaja o poslovanju za 2020. godinu, Odluku o usvajanju godišnjih finansijskih izvještaja za 2020. godinu, Odluku o usvajanju konačne ocjene i mišljenja ovlaštenog aktuara na finansijski izvještaj i godišnji izvještaj o poslovanju, Odluku o usvajanju Izvještaja nezavisnog revizora o reviziji finansijskih izvještaja 2020. godinu. , Odluku o usvajanju Izvještaja o radu Upravnog odbora

između dvije redovne sjednice Skupštine akcionara, Odluku o usvajanju Izvještaja o radu Odbora za reviziju između dvije redovne sjednice Skupštine akcionara, Odluku o imenovanju člana Odbora za reviziju, Odluku o usvajanju finansijskih izvještaja MKD „Auris“ a.d. Banja Luka, Odluku o usvajnju plana poslovanja za 2021. godinu, Odluku o usvajanju plana investicione politike za 2021. godine, Odluku o izboru eksternog revizora, Odluku o emisiji obveznica Javnom ponudom, Odluku o prihvatanju prospekta za ulaganje u obveznice iz prve emisije, Odluku o uvrštanju obveznica emitovanih prvom emisijom u sistem trgovanja na banjalučkoj berzi.

Društvo obavlja poslove osiguranja preko organizacionih jedinica – filijala i poslovnica, sa sjedištem u Banjoj Luci i u sljedećim gradovima RS: Trebinje, Rogatica, Bileća, Doboј, Kozarska Dubica, Zvornik, Bijeljina, Prijedor, Šamac, Sokolac, Novi Grad, Čelinac, Srbac, Gradiška, Nova Topola, Brčko, Istočno Novo Sarajevo, Kotor Varoš, Mrkonjić Grad, Pale i Foča, Nevesinje, Gacko, Gračanica.

Na tržištu FBiH, Društvo posluje preko Filijale Sarajevo sa poslovcama u Zenici, Gračanici, Bihaću, Cazinu, Tuzli, Olovu, Kalesiji, Maglaju, Živinicama, Bosanski Petrovac, Sanski Most, Bosanskoj Krupi, Tešnju, Zavidovići, Visokom, Mostaru, Drvaru, Kiseljaku, Kaknju, Gradačcu, Vogošći, i Bužimu.

U okviru navedenih poslovnica rade prodajna mjesta i prodajne kancelarije.

Društvo je dana 31. decembra 2021. godine imalo 217 zaposlenih radnika (31. decembra 2020. godine - 213 radnika). Prosječan broj zaposlenih radnika na bazi časova rada iznosi 205.

### 3. VRIJEDNOVANJE BILANSNIH I VANBILANSNIH POZICIJA

U bilansu stanja na dan 31.12.2021. godine iskazane su sljedeće stavke:

Opis	Tekuća godina	%	Prethodna godina	%
<b>AKTIVA</b>				
<b>Stalna imovina</b>	<b>22.543.894</b>	<b>64,34</b>	<b>17.025.047</b>	<b>59,31</b>
Ostala nematerijalna ulaganja	113.311	0,32	33.349	0,12
Zemljište	666.592	1,90	333.483	1,16
Građevinski objekti	713.871	2,04	724.115	2,52
Postrojenje i oprema	1.846.706	5,27	1.560.937	5,44
Investicione nekretnine	7.069.925	20,18	7.081.878	24,67
Avansi i nekretnine, postojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	4.200.680	11,99	3.126.787	10,89
Učešća u kapitalu ostalih pravnih lica	1.867.565	5,33	1.806.973	6,29
Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	1.865.244	5,32	1.807.525	6,30
Ostali dugoročni finansijski plasmani	4.200.000	11,99	550.000	1,92
<b>Tekuća imovina</b>	<b>12.493.346</b>	<b>35,66</b>	<b>11.680.200</b>	<b>40,69</b>
Zalihe materijala	4.483	0,01	6.832	0,02
Dati avansi	67.767	0,19	114.458	0,40
Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	849.269	2,42	432.734	1,51
Potraživanja po osnovu premije saosigranja reosiguranja i retrocesija u zemlji	82.699	0,24	100.182	0,35

Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji	8.953	0,03	22.796	0,08
Ostali kupci i ostala potraživanja	70.158	0,20	56.017	0,20
Potraživanja iz specifičnih poslova	572.079	1,63	391.355	1,36
Druga potraživanja	135.875	0,39	211.012	0,74
Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	594.569	1,70	26.177	0,09
Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	6.905.712	19,71	7.479.292	26,06
Gotovina	456.282	1,30	792.939	2,76
Aktivna vremenska razgraničenja	2.745.500	7,84	2.046.406	7,13
<b>POSLOVNA AKTIVA</b>	<b>35.037.240</b>	<b>100,00</b>	<b>28.705.247</b>	<b>100,00</b>
<b>VANBILANSNA AKTIVA</b>	<b>57.392</b>	<b>100,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>35.094.632</b>	<b>100,00</b>	<b>28.705.247</b>	<b>100,00</b>
<b>PASIVA</b>				
<b>Kapital</b>	<b>8.180.076</b>	<b>23,35</b>	<b>10.306.323</b>	<b>35,90</b>
Akcijski kapital	5.250.000	14,98	5.250.000	18,29
Zakonske rezerve	501.730	1,43	460.538	1,60
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	2.054.593	5,86	3.771.945	13,14
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	373.753	1,07	823.840	2,87
<b>Dugoročna rezervisanja</b>	<b>73.429</b>	<b>0,21</b>	<b>73.429</b>	<b>0,26</b>
<b>Obaveze</b>	<b>26.783.735</b>	<b>76,44</b>	<b>18.325.495</b>	<b>63,84</b>
<b>Dugoročne obaveze</b>	<b>6.412.500</b>	<b>18,30</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Obaveze po emitovanim dugoročnim HOV	6.412.500	18,30	0	0
<b>Kratkoročne obaveze</b>	<b>20.371.235</b>	<b>58,14</b>	<b>18.325.495</b>	<b>63,84</b>
Obaveze po osnovu šteta i ugovornih iznosa		0,00	5.750	0,02
Obeveze za premiju i specifične obaveze	22.574	0,06	9.610	0,03
Obaveze po osnovu bruto zarada	310.836	0,89	271.555	0,95
Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	480	0,00	480	0,00
Druge obaveze iz poslovanja	836.324	2,39	833.551	2,90
Obaveze za poreze i doprinose i druge kratkoročne obaveze	180.178	0,51	205.398	0,72
Obaveze za porez iz rezultata	23.712	0,07	203.548	0,71
Prenosne premije neživotnih osiguranja	14.014.727	40,00	12.651.826	44,07
Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	0	0,00	0	0,00
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	4.982.404	14,22	4.143.777	14,44
<b>POSLOVNA PASIVA</b>	<b>35.037.240</b>	<b>100,00</b>	<b>28.705.247</b>	<b>100,00</b>
<b>VANBILANSNA PASIVA</b>	<b>57.392</b>	<b>100,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>35.094.632</b>	<b>100,00</b>	<b>28.705.247</b>	<b>100,00</b>

Pojedine stavke bilansa stanja su vrednovane na sljedeći način:

#### (1) Nekretnine postrojenja i oprema

U nekretnine, postrojenja i opremu spadaju: zemljište, građevinski objekti, oprema, investicione nekretnine, ulaganja na tuđim nekretninama i opremi i nekretnine u pripremi. U momentu nabavke ova imovina se vreduje po nabavnoj vrijednosti koja obuhvata faktturnu vrijednost dobavljača i zavisne troškove pribavljanja sredstava. Nakon početnog priznavanja nekretnine, postrojenja i oprema se vrednuje po sadašnjoj vrijednosti (nabavna vrijednost umanjena za iznos obračunate amortizacije i gubitka po osnovu obezbjeđenja).

Sadašnja vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme uvećava se za naknadna ulaganja po osnovu adaptacije, zamjene dijelova i generalnih popravki, pod uslovom da se ova ulaganja mogu izmjeriti i da ona produžuju korisni vijek sredstava.

Obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme se vrši primjenom proporcionalne metode amortizacije. Na nabavnu vrijednost su primjenjene slijedeće amortizacione stope:

- građevinski objekti 1,3 %
- motorna vozila 15,5 %
- računarska oprema 20%
- ostala oprema 10-12,5 %

## **(2) Dugročni finansijski plasmani**

U skladu sa Zakonskim odredbama, Društvo je u 2021. godini održavalo već uložena sredstva i ulagalo nova slobodna sredstva u raspoložive finansijske instrumente, poštujući prije svega načela sigurnosti ulaganja, tržišnosti, isplativosti, likvidnosti te odgovarajuće disperzije ulaganja.

Dugoročno oročena novčana sredstva kod poslovnih banaka su oročena na period duži od godinu dana, sa kamatnom stopom između 0,90% do 2,10% godišnje.

## **(3) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha su:**

- a) Finansijska sredstva koja zadovoljavaju bilo koja od sledećih uslova:
  - stečen sa ciljem prodaje i/ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti
  - predstavljaju dio portfolia finansijskih sredstava kojima se upravlja zajedno i za koje postoji dokaz da su finansijska sredstva za kratkoročno ostvarenje dobiti ili
  - derivati, osim ako su označeni kao i da predstavljaju dio efektivnog hedžing instrumenta
- b) poslije početnog priznavanja naznačena od strane entiteta po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijska sredstva namjenjena trgovaju se inicijalno vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost kod ovog tipa finansijskih sredstava ne uključuje transakcione troškove koji se mogu direktno pripisati kupovini /sticanju/izdavanju finansijskog sredstva. Ovi troškovi se u cijelosti evidentiraju na teret bilansa uspjeha u trenutku kupovine/sticanja/izdavanja.

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstava namjenjeni trgovaju se vrši po fer vrijednosti koja se određuje na aktivnom tržištu (berzi) i predstavlja ponuđenu cijenu berze na dan vrednovanja finansijskog sredstva. Promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava namijenjenih trgovaju obuhvataju se u korist/teret bilansa uspjeha perioda u kome su nastale. Finansijska sredstva po fer vrijednosti Društva obuhvataju ulaganje u obveznice Hartije od rijednosti čiji je emitent ili garant BiH, Republika Srpska, Centralna Banka BiH i fondovi iz člana 8. Zakona o Investiciono – razvojnoj banci Republike Srpske.

### (3) Novčana sredstva

Novčana sredstva obuhvataju gotovinu i stanja na računima kod poslovnih banaka, te plasmane u bankama s kojima se može svakodnevno raspolagati. Novčana sredstva su iskazana po nominalnoj vrijednosti.

U skladu sa zahtjevima Pravilnika o ulaganju sredstava društva za osiguranja (član 2 i 28), potvrđujemo da smo izvršili reviziju finansijskih izvještaja akcionarskog društva za osiguranje "Osiguranje Aura" a.d. Banja Luka koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2020. godine. i odgovarajući bilans uspjeha. izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izvještaje.

Saglasno navedenom potvrđujemo da su sredstva Društva korišćena kao sredstva za pokriće tehničkih rezervi neživotnog osiguranja društva u obrascu US1 (Prilog 1.), sredstva za pokriće minimalnog garantnog fonda neživotnog osiguranja društva u obrascu USZ (Prilog 2.), vrednovana u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj i propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje društava za osiguranje, na dan 31. decembra 2020. godine

## 4. ANALIZA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

### a) Pokazatelji bilansa stanja

Poslovna aktiva (imovina) i pasiva je povećana za 22,06 % u odnosu na stanje 31.12.2020. godine. Kratkoročne obaveze su porasle za 11,16 % a kratkoročna imovina za 6,96 % u odnosu na prethodnu godinu. Nastavljen je nepovoljan trend odnosa kratkoročne imovine i kratkoročnih obaveza (detaljnije u racio analizi).

I pored navedenog Društvo u svakom trenutku može da izmiri sve dospjele obaveze, odnosno da se ulaganjem sredstava nije dovelo u pitanje ažurnost u isplati odštetnih zahtjeva. Plasmani i potraživanja po svojoj strukturi vrijednosti, ročnosti i osnovanosti (bez ispravke vrijednosti i realnosti otpisa) obezbjeđuju sadržaj i kvalitet istog te su rizici svedeni u prihvatljive okvire.

U 2021. godini nije bilo porasta akcijskog kapitala u odnosu na stanje 31.12.2020. godine. Ukupan kapital je manji za 20,63 % u odnosu na prethodnu godinu. Evidentan je i rast prenosne premije od 10,77 % u odnosu na prethodnu kao i rast rezervacija za štete od 20,24 % u odnosu na prethodnu godinu.

**b) struktura aktive**

Opis	Tekuća godina	Prethodna godina	Index
<b>AKTIVA</b>			
<b>Stalna imovina</b>	<b>22.543.894</b>	<b>17.025.047</b>	<b>132,42</b>
Ostala nematerijalna ulaganja	113.311	33.349	339,77
Zemljište	666.592	333.483	199,89
Građevinski objekti	713.871	724.115	98,59
Postrojenje i oprema	1.846.706	1.560.937	118,31
Investicione nekretnine	7.069.925	7.081.878	99,83
Avansi i nekretnine, postojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	4.200.680	3.126.787	134,34
Učešća u kapitalu ostalih pravnih lica	1.867.565	1.806.973	103,35
Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	1.865.244	1.807.525	103,19
Ostali dugoročni finansijski plasmani	4.200.000	550.000	763,64
<b>Tekuća imovina</b>	<b>12.493.346</b>	<b>11.680.200</b>	<b>106,96</b>
Zalihe materijala	4.483	6.832	65,62
Dati avansi	67.767	114.458	59,21
Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	849.269	432.734	196,26
Potraživanja po osnovu premije saosigranja reosiguranja i retrocesija u zemlji	82.699	100.182	82,55
Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji	8.953	22.796	39,27
Ostali kupci i ostala potraživanja	70.158	56.017	125,24
Potraživanja iz specifičnih poslova	572.079	391.355	146,18
Druga potraživanja	135.875	211.012	64,39
Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	594.569	26.177	2.271,34
Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	6.905.712	7.479.292	92,33
Gotovina	456.282	792.939	57,54
Aktivna vremenska razgraničenja	2.745.500	2.046.406	134,16
<b>POSLOVNA AKTIVA</b>	<b>35.037.240</b>	<b>28.705.247</b>	<b>122,06</b>
<b>VANBILANSNA AKTIVA</b>	<b>35.392</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>35.072.632</b>	<b>28.705.247</b>	<b>122,18</b>

U strukturi aktive na dan 31.12.2021. godine najznačajnije učešće imaju investicione nekretnine 20,18 % zatim finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha čije učešće u ukupnoj aktivi iznosi 19,70 % te ostali kratkoročni plasmani sa 11,99 %.

c) struktura pasive

Opis	Tekuća godina	Prethodna godina	Index
<b>PASIVA</b>			
<b>Kapital</b>	<b>8.180.076</b>	<b>10.306.323</b>	<b>79,37</b>
Akcijski kapital	5.250.000	5.250.000	100,00
Zakonske rezerve	501.730	460.538	108,94
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	2.054.593	3.771.945	54,47
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	373.753	823.840	45,37
<b>Dugoročna rezervisanja</b>	<b>73.429</b>	<b>73.429</b>	<b>100,00</b>
<b>Obaveze</b>	<b>26.783.735</b>	<b>18.325.495</b>	<b>146,16</b>
<b>Dugoročne obaveze</b>	<b>6.412.500</b>		
Obaveze po emitovanim dugoročnim HOV	6.412.500		
<b>Kratkoročne obaveze</b>	<b>20.371.235</b>	<b>18.325.495</b>	<b>111,16</b>
Obaveze po osnovu šteta i ugovornih iznosa		5.750	0,00
Obeveze za premiju i specifične obaveze	22.574	9.610	234,90
Obaveze po osnovu bruto zarada	310.836	271.555	114,47
Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	480	480	100,00
Druge obaveze iz poslovanja	836.324	833.551	100,33
Obaveze za poreze i doprinose i druge kratkoročne obaveze	180.178	205.398	87,72
Obaveze za porez iz rezultata	23.712	203.548	11,65
Prenosne premije neživotnih osiguranja	14.014.727	12.651.826	110,77
Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija			
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	4.982.404	4.143.777	120,24
<b>POSLOVNA PASIVA</b>	<b>35.037.240</b>	<b>28.705.247</b>	<b>122,06</b>
<b>VANBILANSNA PASIVA</b>	<b>35.392</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>35.072.632</b>	<b>28.705.247</b>	<b>122,18</b>

U strukturi pasive na dan 31.12.2021. godine najveće procentualno učešće imaju prenosne premije neživotnih osiguranja sa 40,00 %, obeveze po emitovanim dugoročnim HOV sa učešćem od 18,30 % te rezervisanja za štete u procentualnom iznosu od 14,22 %.

d) Pokazatelji bilansa uspjeha

Opis	Tekuća godina	Prethodna godina	Index
<b>POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>28.467.325</b>	<b>24.725.485</b>	<b>115,13</b>
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	26.244.084	23.716.360	110,66
Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reos. u naknadi štete	368.279	295.525	124,62
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja než.osiguranja	888.940	12.157	7.312,17

Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija,subvencija, dotacija i sl.	74.166	34.329	216,04
Drugi poslovni prihodi	891.856	667.114	133,69
<b>POSLOVNI RASHODI</b>	<b>27.257.073</b>	<b>23.183.799</b>	<b>117,57</b>
<b>Funkcionalni rashodi</b>	<b>10.936.469</b>	<b>8.944.055</b>	<b>122,28</b>
Doprinos za preventivnu			
Doprinos zaštitnom fondu	232.964	278.077	83,78
Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	563.707	538.261	104,73
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovornih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	7.540.690	6.462.428	116,69
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	870.206	944.577	92,13
Rezervisanja za štete i udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	1.728.902	720.712	239,89
<b>Troškovi sprovođenja osiguranja</b>	<b>16.320.604</b>	<b>14.239.744</b>	<b>114,61</b>
Troškovi amortizacije	514.479	424.183	121,29
Troškovi materijala, goriva i energije	475.295	428.616	110,89
Troškovi provizija	1.170.688	880.480	132,96
Troškovi proizvodnih usluga marketinga i reklame	9.413.649	7.836.296	120,13
Nematerijalni troškovi	2.355.242	2.586.651	91,05
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	2.173.139	1.858.922	116,90
Ostali lični rashodi i naknade	218.112	224.596	97,11
<b>Poslovni dobitak (gubitak)</b>	<b>1.210.252</b>	<b>1.541.686</b>	<b>78,50</b>
Finansijski prihodi	266.450	259.599	102,64
Finansijski rashodi	135.928	45.952	295,80
<b>Dobitak (gubitak) redovne djelatnosti</b>	<b>1.340.774</b>	<b>1.755.333</b>	<b>76,38</b>
Ostali prihodi	201.840	154.075	131,00
Ostali rashodi	969.504	255.330	379,71
Prihodi od usklajivanja vrijednosti imovine	185.194	298.031	62,14
Rashodi od usklajivanja vrijednosti imovine		584.473	
Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	105.312	14.824	710,42
Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	367.730	355.072	103,56
<b>Dobitak (gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>495.886</b>	<b>1.027.388</b>	<b>48,27</b>
<b>Poreski rashodi perioda</b>	<b>122.133</b>	<b>203.548</b>	<b>60,00</b>
<b>Neto dobitak (gubitak) tekućeg perioda</b>	<b>373.753</b>	<b>823.840</b>	<b>45,37</b>

Društvo je toku 2021. godine ostvarilo rast poslovnih prihoda od 15,13 % zahvaljujući porastu prihoda od premije koji su porasli u sličnom procentualnom iznosu onosno 10,66 %. Ukupni troškovi porasli su za 17,57 % u odnosu na 2020. godinu pa je dobitak prije oporezivanja manji u odnosu na 2020. godinu za 51,73%.

## 5. PARAMETRI POSLOVANJA

### Pokazatelji likvidnosti:

a) Likvidnost I stepena

$$\frac{\text{Gotovina} + \text{gotovinski ekvivalenti}}{\text{Kratkoročne obaveze}} = \frac{456.282}{26.783.735} = 0,01$$

b) Likvidnost II stepena

$$\frac{\text{Obrtna imovina} - \text{zalihe}}{\text{Kratkoročne obaveze}} = \frac{12.421.096}{26.783.735} = 0,46$$

c) Likvidnost III stepena

$$\frac{\text{Obrtna imovina}}{\text{Kratkoročne obaveze}} = \frac{12.493.346}{26.783.735} = 0,47$$

Pokazatelji likvidnosti su nepovoljni, jer ukazuju, da se kratkoročne obaveze premašuju obrtnu imovinu. Razlog je što Društvo tehničke rezerve većim dijelom pokriva nekretninama.

### Pokazatelji finansijske stabilnosti

a) Pokriće osnovnih sredstava kapitalom

$$\frac{\text{Kapital}}{\text{Nekretnine, postrojenja i oprema}} = \frac{8.180.076}{14.497.774} = 0,56$$

b) Pokriće dugoročnih sredstava kapitalom

$$\frac{\text{Kapital}}{\text{Stalna imovina}} = \frac{8.180.076}{22.543.894} = 0,36$$

Pokazatelji finansijske stabilnosti ukazuju, da se kapitalom ne pokriva stalna imovina već se ona djelimčno finansira iz kratkoročnih izvora.

### Pokazatelji efikasnosti poslovanja

#### a) Ekonomičnost

$$\frac{\text{Troškovi sprovođenja osiguranja}}{\text{Poslovni prihodi}} = \frac{16.320.604}{28.467.325} \times 100 = 57,33 \%$$

#### b) Rentabilnost

$$\frac{\text{Naknada štete + troškovi sprovođenja osiguranja}}{\text{Poslovni prihodi}} = \frac{26.460.402}{28.467.325} \times 100 = 92,95 \%$$

Iz priloženih pokazatelja vidljivo je da troškovi sprovođenja osiguranja čine više od 50 % poslovnih prihoda, i da je ekonomičnost ispod utvrđenog nivoa iz odnosa TSO i premije osiguranja.

### 6. TEHNIČKE REZERVE OSIGURANJA

Na dan 31.12.2021. godine stanje i promjene tehničkih rezervi Društva za osiguranje „OSIGURANJE AURA“ a.d. Banja Luka su sledeće:

Pozicija	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.	Promjena
1. Rezerve za prenosne premije	14.014.727	12.651.826	1.362.901
2. Rezerve za štete	4.982.404	4.143.777	838.627
<b>Ukupno tehničke rezerve (1+2)</b>	<b>18.997.131</b>	<b>16.795.603</b>	<b>2.201.528</b>

Društvo je na dan 31.12.2021. godine obračunalo prenosnu premiju u iznosu od 14.014.727 KM. Osnovica za obračun bruto prenosne premije je obračunata premija u tekućem obračunskom periodu. Rezerve za štete povećane su za 838.627 KM i na dan bilansa ukupno iznose 4.982.404 KM. Ukupne tehničke rezerve na dan izvještavanja iznose 18.997.131 KM. Obračun prenosne premije je urađen prema vremenu trajanja osiguranja po metodi pojedinačnog obračuna za svaki ugovor o osiguranju na osnovu preostalog broja dana trajanja osiguranja nakon dana bilansiranja, a putem automatske obrade podataka.

Pregled stanja ulaganja tehničkih rezervi na dan 31.12.2021. godine:

<b>Br.</b>	<b>Vrsta (oblik) ulaganja</b>	<b>Dozvoljeni %</b>	<b>Ukupno uloženi iznos KM</b>	<b>Ostvareni %</b>
1	Hartije od vrijednosti čiji je emitent Republika Srpska	Bez ograničenja	3.473.898,10	18,29%
2	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na službenom berzanskom tržištu u RS, odnosno BiH	Do 20%, a po jednom emitentu do 5%	967.173,63	5,09%
3	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na slobodnom berzanskom tržištu u RS, odnosno BiH	Do 10%, a po jednom emitentu do 5%	32.236,71	0,17%
4	Akcije kojima se ne trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u RS i BiH, ako je njihov emitent pravno lice sa sjedištem u RS, odnosno BiH	Do 10%, a po jednom emitentu do 5%	1.671.867,54	8,80%
5	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretninu (hipoteka)	Do 20%, a po jednom korisniku do 10%	1.250.000,00	6,58%
6	Nekretnine i druga prava na nekretninama (pravo svojine, pravo građenja, pravo korištenja i slično)	do 20% bez saglasnosti Agencije, a preko 20% do 40% uz saglasnost, a u jednu ili više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine cjelinu do 20%)	6.261.450,48	32,96%
7	Oročeni depoziti banaka u RS, odnosno BiH	Do 50%, a u jednu banku do 20%	4.200.000,00	22,11%
8	Sredstva na računima društva za osiguranje	Do 10%, a u jednu banku do 5%	445.525,92	2,35%
9	Sredstva u fondu za naknadu šteta Biroa Zelene Karte	Do visine rezervi za štete po zelenoj karti	102.868,00	0,54%
10	Prenosna premija koja pada na teret reosiguravača, saosiguravača i retrocesionara	Do 10% sredstava za pokriće tehničkih rezervi	592.110,73	3,12%
	<b>UKUPNO</b>		<b>18.997.131,11</b>	<b>100,00%</b>

Društvo je obezbijedilo da iznos ulaganja u oblike utvrđene Pravilnikom bude veći od tehničkih rezervi utvrđenih u skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje zbog čega je dato pozitivno mišljenje od strane ovlašćenog aktuara.

## 7. STANJE I STRUKTURA ULAGANJA GARANTNOG FONDA

Pregled stanja ulaganja sredstava 50% garantnog fonda na dan 31.12.2021. godine:

Red. br.	Vrsta (oblik) ulaganja	Dozvoljeni %	Ukupno uloženi iznos KM	Ostvareni %
1.	Hartije od vrijednosti čiji je emitent ili garant BiH, Republika Srpska, FBiH, distrikt Brčko, Centralna banka BiH i fondovi iz člana 8. Zakona o Investiciono-razvojnoj banci RS..	Bez ograničenja	2.500.000,00	100,00%

Analitički pregled sredstava za pokriće garantnog fonda:

Oznaka	Količina	Vrijednost	Kamata	Ukupno
RSRS-O-A	1.105.664	220.027,14	1.717,10	221.744,24
RSRS-O-B	830.075	165.682,97	143,57	165.826,54
RSRS-O-C	1.625.626	319.500,53	895,72	320.396,25
RSRS-O-D	423.600	126.063,36	1.065,35	127.128,71
RSRS-O-E	399.839	158.336,24	1.380,24	159.716,48
RSRS-O-F	650.630	257.753,58	2.342,27	260.095,85
RSRS-O-G	519.840	205.461,56	102,41	205.563,97
RSRS-O-H	94.000	46.530,00	197,02	46.727,02
RSRS-O-I	464.451	276.507,59	1.170,94	277.678,53
RSRS-O-J	19.000	13.048,63	9,84	13.058,47
RSRS-O-K	582.849	453.689,66	843,29	454.532,95
RSRS-O-L	250.139	368.456,99	4.742,49	247.531,35
<b>Ukupno:</b>		<b>2.611.058,25</b>	<b>14.610,24</b>	<b>2.500.000,36</b>

Usklađenost stanja i strukture ulaganja sredstava ostvarena je u skladu sa Zakonom i podzakonskim propisima, koje donosi Agencija za osiguranje Republike Srpske, kojima se bliže uređuje visina, struktura i način ulaganja sredstava Društva.,ž

## 8. NAČIN VOĐENJA POSLOVNIH KNJIGA

Poslovne knjige se vode tako da omogućavaju lako dobijanje svih podataka neophodnih za ispunjavanje ciljeva postavljenih organizacionim dijelovima finansijske funkcije, kao i kontrolu ispravnosti knjiženja, čuvanja i korišćenja podataka i uvid u hronologiju izvršenih knjiženja, kako u osnovnim, tako i u pomoćnim poslovnim knjigama.

Poslovne knjige se vode za svaku poslovnu godinu posebno, pa se saglasno tome na kraju poslovne godine, zaključno sa 31. decembrom vrši njihovo zaključivanje, a na dan 1. januara sljedeće poslovne godine vrši se

njihovo otvaranje. Izuzetak su analitičke evidencije nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava kod kojih se ne vrši godišnje zatvaranje i otvaranje poslovnih knjiga, već se jednom otvorena knjigovodstvena kartica koristi, dok je ulaganje ili sredstvo u upotrebi.

Računovodstveni softver koji se koristi za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izvještaja, mora da obezbijedi funkcionisanje internih računovodstvenih kontrola i onemogući brisanje proknjiženih poslovnih promjena. U toku poslovne godine poslovne knjige koje se vode putem računara moraju u svakom trenutku biti dostupne na ekranu računara, a mora postojati i mogućnost da se odštampaju u cijelosti ili djelimično.

Izvještaji službe računovodstva: Društvo sastavlja finansijske izvještaje za poslovnu godinu završenu 31. decembra tekuće godine sa uporednim podacima za prethodnu godinu, godišnji izvještaj o poslovanju i druge izvještaje u skladu sa Zakonom o društвima za osiguranje, Zakon o računovodstvu i reviziji i podzakonskim propisima donesenim od strane Agencije za osiguranje RS, kao i u skladu sa Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti i odgovarajućim podzakonskim propisima donesenim na osnovu tog zakona. U skladu sa Zakonom o tržištu hartija o vrijednosti i propisima iz oblasti osiguranja Društvo sačinjava godišnje, polugodišnje i kvartalne finansijske izvještaje i izvještaje o poslovanju u skladu sa pravilima iz stava 1.

## 9. IZVJEŠTAJI KOJE DRUŠTVO DOSTAVLJA AGENCIJI

Na osnovu odredbi člana 8. stav 2. tačka (v) i člana 15. Pravilnika o sadržaju izvještaja nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih i drugih izvještaja društava za osiguranje (Službeni glasnik RS, br. 07/08, 106/08, 127/11), a u vezi sa odredbama Pravilnika o obliku i sadržaju nadzornih i statističkih izvještaja društva za osiguranje i reosiguranje (Službeni glasnik RS, br. 91/14), u daljem tekstu se daje pregled izvještaja koje je Društvo za osiguranje OSIGURANJE AURA a.d. Banja Luka trebalo dostavljati, odnosno dostavljalo tokom 2021. godine:

Izvještaji koji se dostavljaju mjesечно:

1.	«Obrazac P-D»	Izvještaj o premiji osiguranja
2.	«Obrazac Š-D»	Izvještaj o štetama

Izvještaji koji se dostavljaju tromjesečno:

1.	« Obrazac BS-D»	Bilans stanja
2.	« Obrazac BU-D»	Bilans uspjeha

3.	« Obrazac TG-D»	Bilans tokova gotovine
4.	« Obrazac PK-D»	Izvještaj o promjenama na kapitalu
5.	« Obrazac TSO-D»	Izvještaj o troškovima sproveđenja osiguranja
6.	« Obrazac TPL-D»	Izvještaj o transakcijama sa povezanim licima
7.	« Obrazac TP-D»	Izvještaj o troškovima pribave i razgraničenim troškovima pribave
8.	„Obrazac TU-D“	Izvještaj o troškovima uprave

Izvještaji koji se dostavljaju polugodišnje:

1.	« Obrazac P1-D»	Izvještaj o premiji osiguranja i mjerodavnoj premiji u samopridržaju
2.	« Obrazac P-AO-D»	Izvještaj o premiji osiguranja od odgovornosti za motorna vozila
3.	« Obrazac KP-D»	Izvještaj o obračunatoj premiji i naknadama po prodajnim kanalima
4.	« Obrazac OŠI-D»	Izvještaj o premiji i štetama za osiguranje od ostalih šteta na imovini
5.	« Obrazac Š1-D»	Izvještaj o štetama i mjerodavnim štetama u samopridržaju
6.	« Obrazac Š-AO-D»	Izvještaj o štetama osiguranja od odgovornosti za motorna vozila
7.	« Obrazac RŠ-D»	Izvještaj o strukturi bruto rezervi za štete
8.	« Obrazac RP-D»	Izvještaj o regresnim potraživanjima
9.	« Obrazac TRNŽ-D»	Izvještaj o neto tehničkom rezultatu za neživotna osiguranja
10.	« Obrazac TRŽ-D»	Izvještaj o neto tehničkom rezultatu za životna osiguranja
11.	« Obrazac KS-D»	Izvještaj o kvalifikacionoj strukturi i broju zaposlenih
12.	« Obrazac IBNR-LŠ-D»	Izvještaj o riješenim štetama - Run-off trougao za IBNR
13.	« Obrazac IBNR-IŠ-D»	Izvještaj o isplaćenim štetama - Run-off trougao za IBNR
14.	« Obrazac IBNR-RŠ-D»	Izvještaj o rezervama za nastale prijavljene štete - Run-off trougao za IBNR
15.	« Obrazac IBNR-BRŠ-D»	Izvještaj o prijavljenim štetama - Run-off trougao za IBNR

Uvidom u kopije izvještaja, uvjerili smo se da je Društvo za osiguranje OSIGURANJE AURA a.d. Banja Luka redovno dostavljalo navedene izvještaje tokom 2021. godine Agenciji za osiguranje Republike Srpske, koji su takođe ovjereni od ovlaštenog aktuara.

#### 10. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Red. Br.	Povezano lice (naziv/ime)	Osnov povezanosti	Transakcije kroz bilans stanja				Transakcije kroz bilans uspjeha	
			Početno stanje	Promet duguje	Promet potražuje	Saldo	Ukupni prihodi	Ukupni rashodi
1	2	3	4	5	6	7=4+5-6	8	9
	<b>Ukupno</b>		<b>2.858.065</b>	<b>1.238.068</b>	<b>1.273.931</b>	<b>2.822.202</b>	<b>69.678</b>	<b>917.115</b>
1	MKD Credis a.d. Banja Luka	Učešće u kaptalu društva 35%				0		
2		Učešće u kaptalu društva	675.166	46.845		722.011		
3		Obveznice MKD Credis	95.156		63.438	31.719		
4		Potraživanja za kamatu obveznice MKD Credis	1.554	3.652	4.688	518		
5		Prihodi od kamata obveznice MKD Credis				0	3.652	
6	MKD Auris a.d. Banja Luka	Učešće u kaptalu društva 49%				0		
7		Učešće u kaptalu društva	1.131.807	13.747		1.145.554		
8		Obveznice MKD Auris	1.200.000		240.000	960.000		
9		Potraživanja po osnovu zakupa MKD Auris	300	3.900	3.700	500		
10		Potraživanja za kamatu obveznice MKD Auris	8.967	43.807	45.600	7.174		
11		Obaveze prema dobavljačima MKD Auris	-210.074	299.567	147.279	-57.787		
12		Troškovi provizije osiguranja MKD Auris				0		147.279
13		Prihodi po osnovu zakupa MKD Auris				0	3.900	
14		Prihodi od kamata obveznice MKD Auris				0	43.807	
15						0		
16	Tunjić Zoran	Vlasnik sa učešćem u kapitalu 61,92%				0		
17		Kratkoročne pozajmice-Tunjić Zoran	360.974	768.088		1.129.062		
18		Ispravka vrijednosti kratkoročnih potraživanja	-360.974		768.088	-1.129.062		
19		Potraživanja za kamatu -Tunjić Zoran	5.189	18.320		23.509		
20		Obaveze za neto zarade - Tunjić Zoran		143	1.138	-995		
21		Obaveze prema dobavljačima	-50.000	40.000		-10.000		
22		Troškovi bruto zarada				0		1.747
23		Ispravka vrijednosti potraživanja po pravilniku				0		768.088
24		Prihodi od kamata kratkoročni zajam				0	18.320	

Finansijski odnosi sa povezanim licima zasnovani su na uobičajenim poslovnim odnosima, a uticaj izvršenih transakcija nema veliki značaj na finansijski rezultat i položaj Društva.

## 11. UGOVORI O ZASTUPANJU I POSREDOVANJU

U toku 2021. godine Društvo je u Republic Srpskoj aktivno sarađivalo na osnovu Ugovora sa sledećim Društvima za posredovanje ili zastupanje u osiguranju:

Redni br.	Zastupnik	Mjesto
1	ADVANTIS broker osiguranja d.o.o.	Banja Luka
2	"Finos" d.o.o.	Banja Luka
3	MKD "AURIS" a.d. Banja Luka	Banja Luka
4	„ALFA SISTEM“ d.o.o. Banja Luka	Banja Luka
5	Zastupnik u osiguranju „GRLE“ s.p. Petar Grlica Gradiška	Gradiška, Srbački put bb
6	SICHER AGENT doo Banja Luka	Bana dr Teodora Lazarevića 7
7	COMPENSO Mladen Ignjatović s.p.	Brace Potkonjaka 45

## 12. USKLAĐENOST POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Na 100% uzorku za nezavisno usaglašavanje / konfirmaciju salda u potpunosti je usaglašeno stanje između Društva i poslovnih banaka kod kojih se drže deponovana sredstva, odnosno transakcioni računi sa stanjem na dan 31.12.2021. godine.

## 13. ORGANIZACIJA DRUŠTVA

Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji Društva uređuje se organizacija i sistematizacija poslova Društva, tako da se obezbjedi efikasno i kvalitetno obavljanje poslova iz registrovane djelatnosti Društva.

Sa promjenom i razvojem djelatnosti i funkcija ili mjenjanjem uslova njihovih obavljanja stiču se uslovi za izmjene i dopune već utvrđene organizacije i sistematizacije poslova tj. radnih mjesta ili redefinisanje radnih obaveza radnika u pojedinom djelu procesa rada ili na pojedinom radnom mjestu.

Društvo je podjeljeno na sljedeća odjeljenja:

- Uprava Društva,
- Odjeljenje za obradu i likvidaciju šteta,
- Odjeljenje za prodaju,
- Odjeljenje za računovodstvo i finansije plan i analizu,
- Odjeljenje za pravne, kadrovske i opšte poslove,
- Odjeljenje nadzora i aktuarskih poslova,
- Odjeljenje Interne revizije,
- Odjeljenje za marketing i razvoj

Internu reviziju Društva vrši Interni revizor i Odbor za reviziju.

Društvo je prema veličini obuhvata osiguranja uspostavilo organizaciju koja omogućava uspješno obavljanje njegove djelatnosti i obimu koji je utvrđen aktom poslovne politike.

Društvo posjeduje opremu za automatsku obradu podataka. U programu su ugrađeni sistemi za logičku kontrolu podataka. Nije omogućeno brisanje ili promjena podataka nakon unosa istih. Eventualne korekcije mogu se izvršiti samo novim nalogom za knjiženje, putem storniranja. Svako radno mjesto je opremljeno personalnim računarom. Svi računari su povezani u mrežu i preko mreže imaju dostup do programa i podataka na centralnom računaru. Personalne računare čini uobičajena programska oprema za rad u kancelariji.

Oprema je nabavljena od više proizvođača, što je uslovljeno softverskim rješenjima.

AOP je obezbjeđena svakodnevnim kopiranjem na rezervne medije i regulisanim pravima pristupa podacima tj. kontroli pristupa podacima.

Izvršeno je usaglašavanje postojeće antivirusne zaštite. Ugrađene su suštinske formalne i logične kontrole u oblasti osiguranja.

Društvo upravlja rizicima u poslovanju i ulaganjima i zaštitom eksternih i internih uticaja tj. sprovođenjem osiguranja života u postojećim uslovima osiguranja života i obezbjeđenjem realne aktive, koja je objektivno naplativa, uz primjenu zakonskih propisa, Agencijskih propisa i uputstava i internih akata Društva, čijom se primjenom i praćenjem primjene upućuje na mjere koje se preduzimaju.

Kadrovska sposobnost je uslovljena potrebama Društva i ona će se mijenjati, kako je to regulisano Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji Društva.

#### 14. POUZDANOST PODATAKA NA KOJE OVLAŠĆENI AKTUAR DAJE MIŠLJENJE

Na osnovu odredbi člana 9. stav 1. Pravilnika o sadržaju izvještaja nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih i drugih izvještaja društava za osiguranje (Službeni glasnik RS, br. 07/08, 106/08, 127/11), konstatujemo da smo izvršili reviziju finansijskih izvještaja akcionarskog društva za osiguranje "Osiguranje Aura" a.d. Banja Luka koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2021. godine. i odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izvještaje.

U skladu sa tim potvrđujemo da su podaci koji su osnov za obračunavanje i iskazivanje pozicija na koje ovlašćeni aktuar daje svoje mišljenje pouzdani i usaglašeni su sa podacima u finansijskim izvještajima, odnosno poslovnim knjigama Društva za 2021. godinu.

Banja Luka, 29.04.2022. godine

Lužija Bojan  
Direktor i ovlašćeni revizor  
Kontal doo,  
Cara Lazara 9a, Banja Luka



---

Saša Bajić  
Ovlašćeni revizor