

**АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ
"ОСИГУРАЊЕ АУРА", БАЊА ЛУКА**

**Финансијски извјештаји за период
од 14. новембра до 31. децембра 2007. године и
Извјештај независног ревизора**

"ОСИГУРАЊЕ АУРА" А.Д., БАЊА ЛУКА

САДРЖАЈ:

	Страна
Извјештај независног ревизора	1 – 2
Биланс успјеха	3
Биланс стања	4
Извјештај о промјенама у капиталу	5
Биланс токова готовине	6
Напомене уз финансијске извјештаје	7 – 17
Прилог: Писмо руководства друштва о презентацији података за обављање ревизије финансијских Извјештаја на дан 31.децембра 2007. године	

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима "Осигурања Аура" а.д., Бања Лука

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 17) акционарског друштва за осигурање "Осигурање Аура" а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Друштво"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2007. године, и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама у капиталу и биланс токова готовине за период од 14. новембра до 31. децембра 2007. године, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале усљед криминалне радње или грешке; одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије, Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске, Правилником о ревизији финансијских извјештаја у Републици Српској и Правилником о садржају извјештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских и других извјештаја Друштва за осигурање. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих усљед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцјену примјењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбјеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

(Наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима "Осигурања Аура" а.д., Бања Лука (наставак)

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји објективно и истинито, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај друштва за осигурање "Осигурање Аура" а.д., Бања Лука на дан 31. децембра 2007. године, као и резултате његовог пословања, промјене у капиталу и токове готовине за период од 14. новембра до 31. децембра 2007. године, у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

Скретање пажње

Не изражавајући даље резерве у односу на дато мишљење скрећемо пажњу на напомену 14. уз финансијске извјештаје у којој је објелодањено да је на дан 31. децембра 2007. године, због губитка текућег периода, Друштво имало остварени гарантни фонд у износу од 1,960,714 Конвертибилних марака, који био је мањи од минималног гарантног фонда дефинисаног чланом 52. и 53. Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник РС" број 17/2005) који за Друштво износи 2,000,000 Конвертибилних марака.

Бања Лука, 21. март 2008. године

Овлашћени ревизор
Жарко Мионић



БИЛАНС УСПЈЕХА

За период од 14. новембра до 31. децембра 2007. године
(У Конвертибилним маркама)

	<u>Напомене</u>	<u>За период од 14. новембра до 31. децембра 2007.</u>
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ		
Приходи од премије осигурања	3.1, 4	7,958
Измјене осталих техничких резерви	5	(31,790)
Трошкови пословања	6	(15,694)
		<hr/>
ТЕХНИЧКИ РЕЗУЛТАТ		(39,526)
НЕТЕХНИЧКИ БИЛАНС		
Финансијски приходи		240
		<hr/>
		240
		<hr/>
ГУБИТАК		(39,286)
		<hr/> <hr/>

Напомене на сљедећим странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

Скупштина Друштва је усвојила финансијске извјештаје Друштва на сједници одржаној дана 27. фебруара 2008. године.

Одобрено у име Друштва,

Огњеновић Душан
Директор

Нада Маринковић
Шеф рачуноводства

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2007. године
(У Конвертибилним маркама)

	<u>Напомене</u>	<u>2007.</u>
АКТИВА		
Стална имовина		
Нематеријална улагања	8	25,196
Опрема	8	128,995
Дати аванси за основна средства	9	81,350
Резервни фонд бироа зелене карте БиХ	7	355,605
		<u>591,146</u>
Текућа имовина		
Залихе		5,459
Готовина на рачунима и у благајни	10	1,381,903
Потраживања по основу премије	11	5,179
Краткорочни пласмани	12	45,000
		<u>1,437,541</u>
УКУПНА АКТИВА		<u><u>2,028,687</u></u>
ПАСИВА		
Капитал		
Акцијски капитал	13	2,000,000
Губитак		(39,286)
		<u>1,960,714</u>
Краткорочне обавезе		
Добављачи	15	6,352
Остале краткорочне обавезе	16	2,115
		<u>8,467</u>
Краткорочна резервисања за преносне премије		<u>59,506</u>
УКУПНА ПАСИВА		<u><u>2,208,687</u></u>

Напомене на следећим странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ

За период од 14. новембра до 31. децембра 2007. године

(У Конвертибилним маркама)

	<u>Акцијски капитал</u>	<u>Акумулирани губитак</u>	<u>Укупно</u>
Стање, 14. новембра 2007. године	2,000,000	-	2,000,000
Губитак текуће године	-	(39,286)	(39,286)
Стање, 31. децембар 2007. године	<u>2,000,000</u>	<u>-</u>	<u>1,960,714</u>

Напомене на сљедећим странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За период од 14. новембра до 31. децембра 2007. године
(У Конвертибилним маркама)

	<u>2007.</u>
Токови готовине из пословних активности	
Приливи од премије осигурања и саосигурања и примљени аванси	62,288
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(1,381)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(11,308)
Одлив по основу осталих дажбина	<u>(31,790)</u>
Нето прилив готовине из пословних активности	<u>17,809</u>
Токови готовине из активности пласирања и инвестирања	
Приливи од камата	240
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	(45,000)
Одливи по основу уплате Резервног фонда Бироу Зелене карте БиХ	(355,605)
Одливи по основу набавке основних средстава	<u>(235,541)</u>
Нето одлив готовине из активности пласирања и инвестирања	<u>(635,906)</u>
Токови готовине из активности финансирања	
Приливи по основу уплате капитала	<u>2,000,000</u>
Прилив готовине из активности финансирања	<u>2,000,000</u>
Нето прилив готовине	1,381,903
Готовина на почетку обрачунског периода	<u>-</u>
Готовина на крају обрачунског периода	<u><u>1,381,903</u></u>

Напомене на сљедећим странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

1. ОСНИВАЊЕ И ДЈЕЛАТНОСТ

Акционарско друштво за осигурање "Осигурање Аура" а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Друштво") основано је као Акционарско друштво за обављање послова осигурања на основу Уписа у судски регистар о оснивању код Основног суда у Бањој Луци Рјешењем број 071-0-REG-07-002637 од 14. новембра 2007. године, којим је уписана дјелатност: остала осигурања.

На основу Рјешења Агенције за осигурање Републике Српске бр. 05-242-1/07 од 31. октобра 2007. године Друштву је издана дозвола за рад за обављања послова осигурања за све врсте неживотних осигурања из члана 49. став 2 тачка а) Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" број 17/05).

На дан 31. децембра 2007. године, Друштво је обављало послове осигурања искључиво преко сједишта у Бањој Луци и преко заступника лоцираних у: Градишци, Тополи, Лакташима, Бијељини, Зворнику и Братунцу.

Друштво је на дан 31. децембра 2007. године имало 2 запослена радника.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Друштва су припремљени у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

На основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 67/05) сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују Међународне рачуноводствене стандарде (МРС), односно Међународне стандарде финансијског извјештавања (МСФИ) који су били у примјени на дан 31. децембра 2005. године, Међународне стандарде ревизије (МСР), Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (IFAC), на финансијске извјештаје за периоде који почињу 1. јануара 2006. године или касније.

Промјене у МРС, као и нови МСФИ издати након усвајања Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (30. јун 2005. године), нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и, сагласно томе, нису примјењени у састављању приложених финансијских извјештаја.

Поред наведеног, рачуноводствени прописи Републике Српске одступају од захтјева МСФИ и МРС, који су званично у примјени у Републици Српској, у сљедећим материјално значајним аспектима финансијског извјештавања:

- У Републици Српској не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код промета финансијским инструментима нити су званичне тржишне информације расположиве. Стога, поштену (фер) вриједност није могуће поуздано утврдити у условима непостојања активног тржишта, како то захтјевају МРС 32 "Финансијски инструменти: Објелодањивање и приказивање" и МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење";

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја (наставак)

- Финансијски извештаји Друштва су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима биланса стања и биланса успеха за Друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 113/07), и Правилником о примјени контног оквира за Друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 113/07), који у појединим дијеловима прописује презентацију финансијских извјештаја која одступа од презентације у складу са захтјевима МРС 1 "Приказивање финансијских извјештаја".

Због потенцијално значајних ефеката које претходно наведена образложења могу имати на реалност и објективност финансијских извјештаја Друштва, финансијски извјештаји састављени за период и на дан 31. децембра 2007. године се не могу третирати као финансијски извјештаји састављени у потпуној сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извјештавања.

Износи у финансијским извјештајима у прилогу су изражени у Конвертибилним маркама (КМ). Конвертибилна марка представља званичну извјештајну валуту у Републици Српској.

Друштво је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивало рачуноводствене политике образложене у напомени 3 уз финансијске извјештаје, које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

2.2. Коришћење процјењивања

Презентација финансијских извјештаја захтјева од руководства коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процијењених износа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи од премија осталих осигурања

Приходи од премије осигурања представљају фактурисане износе премије у текућем обрачунском периоду, увећане за преносне премије на почетку године и умањене за преносне премије обрачунате на крају обрачунског периода. Приходи од премије осигурања се уносе у укупан приход у складу са роковима и периодима покривања ризика из одговарајућих уговора о осигурању.

Преносна премија (резерва за незарађене премије) се обезбјеђује да би се обухватили дијелови фактурисаних премија који се односе на приходе наредних обрачунских периода. Преносна премија се обрачунава методом "pro rata temporis" на фактурисану техничку премију осигурања. Преносна премија се не обрачунава у случајевима када се фактурисање премије врши на мјесечној основи.

Провизије и други одговарајући трошкови које се могу односити на преносне премије се не разграничавају, већ иду на терет укупног прихода периода у коме настану.

3.2. Приходи по основу камата

Приходи по основу камата се највећим дијелом односе на обрачунате камате на средства на жиро рачуну, прокњижене у обрачунском периоду у коме су настале.

3.3. Трошкови текућег одржавања и оправки

Трошкови текућег одржавања и оправки основних средстава и нематеријалних улагања исказани су у билансу успјеха у стварно насталом износу.

3.4. Прерачунавање девизних износа

Пословне промјене настале у иностраној валути су прерачунате у Конвертибилне марке по званичном курсу који је важио на дан пословне промјене.

Средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у конвертибилне марке по званичном курсу који је важио на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути књижене су у корист или на терет биланса успјеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

3.5. Основна средства

Под основним средствима сматрају се она средства чији је очекивани корисни вијек употребе дужи од једне године.

Основна средства су исказана по правичној вриједности утврђеној на основу процјене независног, квалификованог процјенитеља, умањеној за исправку вриједности.

Набавке основних средстава у току године евидентирају се по набавној вриједности. Набавну вриједност чини вриједност по фактури добављача увећана за све трошкове настале до њиховог стављања у употребу.

Добитак који настане приликом расхоровања и продаје основних средстава исказује се непосредно као ванредни приход у оквиру осталих прихода. Губитак настао приликом расхоровања и продаје основних средстава исказује се непосредно као ванредни расход у оквиру осталих расхода.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Амортизација

Амортизација основних средстава обрачунава се по стопама, које су одређене тако да се неотписана вриједност основних средстава амортизује у једнаким годишњим износима у току предвиђеног корисног вијека трајања. Амортизација се обрачунава на основуцу коју чини неотписана вриједност на почетку године као и на основна средства стављена у употребу током године.

3.7. Обезврјеђење вриједности имовине

На дан биланса стања, руководство Друштва анализира вриједности нематеријалних улагања и основних средстава приказаних у финансијским извјештајима. Уколико постоји индикација да за неко нематеријално улагање, односно основно средство, постоји обезврјеђење, надокнадиви износ те имовине се процјењује како би се утврдио износ обезврјеђења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процијењен као нижи од вриједности исказане у финансијским извјештајима, вриједност средства исказаног у финансијским извјештајима се смањује до своје надокнадиве вриједности.

Обезврјеђење се признаје као трошак текућег периода и евидентира у оквиру осталих пословних расхода, уколико средство није приказано у финансијским извјештајима по ревалоризованој вриједности, када се обезврјеђење третира као смањење ревалоризационе резерве до ревалоризованог износа.

Ако се касније поништи обезврјеђење, вриједност средства приказана у финансијским извјештајима се повећава до промијењене процјене надокнадивог износа, али тако да повећана вриједност приказана у финансијским извјештајима не прелази износ који би био приказан да се у протеклим годинама није рачунало обезврјеђење. Поништење обезврјеђења се рачуна као приход текућег периода, уколико средство није приказано у финансијским извјештајима по ревалоризованој вриједности, када се поништење обезврјеђења третира као повећање ревалоризационе резерве.

3.8. Дугорочни финансијски пласмани

Дугорочни финансијски пласмани се исказују по номиналној вриједности на дан улагања.

3.9. Потраживања за премије

Потраживања за премије обухватају потраживања за премију и учешћа у накнадама штета у земљи и иностранству.

Уколико постоји вјероватноћа да Друштво неће бити у стању да наплати све доспијеле износе према уговореним условима, руководство процјењује износ исправке вриједности којом се потраживање своди на реалну вриједност терећењем осталих расхода.

3.10. Готовински еквиваленти и готовина

Готовински еквиваленти и готовина укључују готовину у благајни, депозите код комерцијалних банака, као и високо ликвидна средства која се могу брзо конвертовати у познате износе готовине, уз безначајан ризик од промјене вриједности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Порези и доприноси

Порез на добитак

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит ("Службени гласник РС", број 91/06), а који се примјењује почевши од 1. јануара 2007. године. Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, односно умањења за улагања у машине и опрему за обављање дјелатности извршена у току године, а у складу са пореским прописима Републике Српске.

Порески прописи Републике Српске не предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за поврат пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска потраживања се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вјероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренијети порески губитак и кредити могу умањити.

Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата представљају плаћања према важећим републичким и општинским прописима ради финансирања разних комуналних и републичких потреба. Ови порези и доприноси укључени су у оквиру осталих пословних расхода.

Порез на додату вриједност

Законом о порезу на додату вриједност ("Службени гласник БиХ", број 9/05 и 35/05) уведена је обавеза и регулисан је систем плаћања пореза на додату вриједност (ПДВ) на територији Босне и Херцеговине, почевши од 1. јануара 2006. године, чиме је замијењен дотадашњи систем опорезивања примјеном пореза на промет производа и услуга. Чланом 25. наведеног Закона услуге осигурања и реосигурања су ослобођене плаћања пореза на додату вриједност.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Бенефиције за запослене

а) Порези и доприноси за обезбјеђење социјалне сигурности запослених

У складу са домаћим прописима и усвојеном рачуноводственом политиком, Друштво је обавезно да уплаћује доприносе разним државним фондовима за социјалну заштиту. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају примјеном специфичних, законом прописаних стопа. Друштво има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Доприноси на терет запослених и на терет послодавца књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

б) Обавезе по основу отпремнина

У складу са Појединачним колективним уговором, Друштво је у обавези да исплати отпремнине, радницима који су закључили уговор о раду на неодређено вријеме, приликом одласка у пензију у висини три просјечне плате Друштва или три просјечне плате радника, ако је то за њега повољније.

3.13. Правична (фер) вриједност

Пословна политика Друштва је да објелодани информације о правичној вриједности оних средстава и обавеза за које постоје званичне тржишне информације и у случајевима када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. Правична вриједност за ове потребе се дефинише као вриједност по којој се средство може реализовати, или обавеза измирити, на добровољној бази између субјеката који су упознати са стањем тих средстава, односно обавеза. Не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност у условима купопродаје финансијских инструмената пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Сходно томе, у таквом окружењу није могуће поуздано утврдити правичну вриједност. По мишљењу руководства Друштва, износи у финансијским извјештајима одражавају правичну вриједност која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

4. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈЕ ОСИГУРАЊА

У Конвертибилним маркама

**За период од
14. новембра до
31. децембра 2007.**

Фактурисана премија обавезних осигурања	67,464
Промјене преносне премије	(59,506)
	7,958

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

5. ИЗМЈЕНЕ ОСТАЛИХ ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ

У Конвертибилним маркама

За период од
14. новембра до
31. децембра 2007.

Расходи:

Заштитног фонда	9,752
Допринос бироу Зелене карте	22,038
	<u>31,790</u>

6. ТРОШКОВИ ПОСЛОВАЊА

У Конвертибилним маркама

За период од
14. новембра до
31. децембра 2007.

Трошкови материјала	2,342
Трошкови пореза и доприноса	766
Трошкови репрезентације	7,589
Трошкови накнада	873
Трошкови платног промета	928
Бруто зараде и бруто накнаде зарада	1,381
Уговори о дјелу	1,815
	<u>15,694</u>

7. ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У Конвертибилним маркама
2007.

	Опрема	Укупно основна средства	Нематерија- лна улагања
Набавна процијењена вриједност			
Стање, 14. новембра 2007.године	-	-	-
Набавке у току године	128,995	128,995	25,196
Стање, 31. децембра 2007.године	<u>128,995</u>	<u>128,995</u>	<u>25,196</u>
Исправка вриједности			
Стање, 14. новембра 2007.године	-	-	-
Амортизација за текућу годину	-	-	-
Стање, 31. децембра 2007.године	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Садашња вриједност			
Стање, 14. новембра 2007.године	-	-	-
Стање, 31. децембра 2007.године	<u>128,995</u>	<u>128,995</u>	<u>25,196</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

8. ДАТИ АВАНСИ ЗА ОСНОВНА СРЕДСТВА

Дати аванси за основна средства са стањем на дан 31. децембра 2007. године у износу од 81,350 Конвертибилних марака односе се на средства уплаћена акционару Ачић Даворку за куповину земљишта у Општини Градишка. Средства су уплаћена на основу Уговора о купопродаји некретнина потписаног 3. децембра 2007. године.

9. РЕЗЕРВНИ ФОНД БИРОА ЗЕЛЕНЕ КАРТЕ БиХ

Дугорочна потраживања са стањем на дан 31. децембра 2007. године у износу од 355,605 Конвертибилних марака односе се на средства уплаћена за формирање средстава Резервног фонда Бироа зелене карте у Босни и Херцеговини.

10. ГОТОВИНА НА РАЧУНИМА И У БЛАГАЈНИ

**У Конвертибилним маркама
2007.**

Жиро рачун	1,377,959
Благајна	3,944
	<u>1,381,903</u>

11. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈА

Краткорочна потраживања са стањем на дан 31. децембра 2007. године у износу од 5,179 Конвертибилних марака односе се на потраживања за премију обавезних осигурања.

12. КРАТКОРОЧНИ ПЛАСМАНИ

Краткорочни пласмани са стањем на дан 31. децембра 2007. године у износу од 45,000 Конвертибилних марака односе се на средства уплаћена заступнику Утјешевић Предрагу из Градишке на основу Уровора о пословно техничкој сарадњи потписаног 17. децембра 2007. године. Заступник је обавезан краткорочни пласман вратити у периоду од 17. децембра 2007. до 17. децембра 2008. године кроз остварено право на провизију од продаје полиса осигурања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

13. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

Капитал Друштва образован је у складу са Уговором о оснивању и Статутом.

Акционарско друштво за осигурање "Осигурање Аура" а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Друштво") основано је као Акционарско друштво за обављање послова осигурања на основу Уписа у судски регистар о оснивању код Основног суда у Бањој Луци Рјешењем број 071-0-REG-07-002637 од 14. новембра 2007. године, којим је уписана дјелатност: остала осигурања.

На основу Рјешења Агенције за осигурање Републике Српске бр. 05-242-1/07 од 31. октобра 2007. године Друштву је издана дозвола за рад за обављања послова осигурања за све врсте неживотних осигурања из члана 49. став 2 тачка а) Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" број 17/05).

Структура акцијског капитала Друштва на дан 31. децембра 2007. године је сљедећа:

<u>Акционари</u>	<u>Број акција</u>	<u>У Конвертибилним маркама</u>	<u>У %</u>
Тунић Зоран	10,200	1,020,000	51
Ачић Даворко	9,800	980,000	49
УКУПНО	20,000	2,000,000	100

Номинална вриједност једне акције са стањем на дан 31. децембра 2007. године износи 100 Конвертибилних марака.

Због непрометовања акција Друштва на Бањалучкој берзи у пословној 2007. години не постоје подаци о тржишној вриједности акција на дан 31. децембра 2007. године.

14. ГАРАНТНИ ФОНД

	<u>У Конвертибилним маркама 2007.</u>
Гарантни фонд:	
Акцијски капитал	2,000,000
Губитак	(39,286)
Стање на крају године	<u>1,960,714</u>

На дан 31. децембра 2007. године због губитка текућег периода остварени гарантни фонд је био мањи од минималног гарантног фонда дефинисаног чланом 52. и 53. Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник РС" број 17/2005) који за Друштво износи 2,000,000 Конвертибилних марака.

15. ДОБАВЉАЧИ

Обавезе према добављачима са стањем на дан 31. децембра 2007. године у износу од 6,352 Конвертибилних марака највећим дијелом у износу од 6,282 Конвертибилне марке се односе на обавезу према добављачу за штампане обрасце строге евиденције Предузећу Матић граф д.о.о., Бања Лука.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

16. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

**У Конвертибилним маркама
2007.**

Обавезе за зараде и накнаде зарада	1,850
Обавезе за порезе и доприносе на зараде	240
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	25
	<u>2,115</u>

17. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА

Подаци наведени у овим финансијским извјештајима представљају поуздан основ за обрачунавање и исказивање позиција на које овлаштени актуар даје своје мишљење.

У складу са чланом 20 тачка 6, Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" број 17/2005), и у складу са Правилником о садржају мишљења овлашћеног актуара ("Службени гласник Републике Српске" број 15/2008), Друштво је обавезно да прибави оцјену и мишљење овлашћеног актуара о прописаним финансијским извештајима за 2007. годину, Годишњем извјештају о пословању, актима пословне политике, помоћним књигама и другој потребној пословној документацији. Након извршене контроле, овлашћени актуар (Бранислав Гецић) је изразио позитивно мишљење о финансијским извештајима и годишњем извјештају о пословању Друштва за 2007. годину.

18. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на додату вриједност, порез на добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјењивани дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда; док су прописи којим се врши имплементација ових закона често нејасни или не постоје. Сходно томе, у погледу питања везаних за пореске законе ограничен је број случајева који се могу користити као примјер. Често постоје разлике у мишљењу међу државним и ентитетским министарствима и институцијама у вези са правном интерпретацијом законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на примјер, питања царина и девизне контроле) су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

18. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ (наставак)

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Друштва могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Друштву може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је 5 година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од 5 година од тренутка када је обавеза настала. Ове чињенице утичу да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

19. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАНА БИЛАНСА

Друштво је за купљено земљиште од акционара Ачић Даворка уписало власништво Рјешењем Републичке управе за геодетске и имовинско правне послове, подручна једница Градишка број 21.18/952.1 од 21. марта 2008. године.

20. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Конвертибилних марака

	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
EUR	1.9558	1.9558
USD	1.3312	1.4851
CHF	1.1779	1.2171