

**IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA ZA 2014. GODINU**

“Aura Osiguranje “ a.d.

SADRŽAJ

Mišljenje ovlaštenog revizora	1
Izveštaj o finansijskom položaju	3
Izveštaj o ukupnom rezultatu	5
Izveštaj o tokovima gotovine	6
Izveštaj o promjenama na kapitalu.....	7
Pravni i drugi osnovi	8
Osnovni podaci o društvu	10
Računovodstvene politike	11
Napomene uz FI	23 - 42
Prilozi :	
- Mišljenje aktuara o ulaganjima sredstava	
- Obrazac US3	
- Obrazac RP	
- Obrazac MS-NZ	
- Obrazac US 1	
- Obrazac P-AO-D	
- Obrazac S	

SKUPŠTINI DRUŠTVA I UPRAVNOM ODBORU
“AURA OSIGURANJE ” a.d. BANJA LUKA

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Uvod

Obavili smo reviziju priloženih polugodišnjih finansijskih izveštaja „Osiganje Aura“ a.d. Banja Luka (u daljem tekstu “Društvo”) koji obuhvataju bilans stanja na dan 31.12.2014. godine, odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o tokovima gotovine i izveštaj o promjenama na kapitalu za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, kao i za interne kontrole koje su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili grešaka.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Ovi standardi nalažu da postupamo u skladu sa etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objelodanjivanjima datim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka je zasnovan na revizorskom prosuđivanju, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura koje su odgovarajuće u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola pravnog lica. Revizija, takođe, uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (nastavak)

politika i vrednovanje značajnih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Izražavanje pozitivnog mišljenja

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji **istinito i objektivno**, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31.12.2014. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Skretanje pažnje

Ne izražavajući bilo kakvu sumnju i rezervu na objektivnost i istinitost finansijskih izvještaja skrećemo pažnju na

Reklasifikaciju knjiženja rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih i ostalih dugoročnih rezervisanja a sve prema napomeni 16 odnosno napomeni 17 uz finansijske izvještaje.

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Društva mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva, a posebno se to odnosi na uključivanje prihoda po osnovu vrednovanja obveznica u osnovicu poreza na dobit. Kao rezultat toga pojedine transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Društvu može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata.

Ostala pitanja

Reviziju finansijskih izvještaja za godinu koja se završila 31.12.2013. godine, izvršio je drugirevizor i izraženo je pozitivno mišljenje o tim izvještajima..



Lužija Bojan
Ovlašćeni revizor

Banja Luka

06.04.2015. godine

BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31. 12. 2014.godine

U KM

<i>Opis</i>	<i>Napomena</i>	Tekuća godina	Prethodna godina
AKTIVA			
Ostala nematerijalna ulaganja	2	17.157	26.198
Zemljište	2	333.483	333.483
Građevinski objekti	2	508.213	500.731
Postrojenje i oprema	2	471.166	352.427
Investicione nekretnine		1.774.504	1.727.039
Avansi i nekretnine, postojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	2	2.313.352	2.268.756
Ulaganje na tuđim nekretninama postrojenju i opremi	2		30.928
Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	3	752.939	725.333
Ostali dugoročni finansijski plasmani	3	700.000	600.000
Stalna imovina		6.870.814	6.564.795
Zalihe materijala	4	2.428	3.007
Dati avansi	4	58.352	11.602
Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	5	190.910	130.131
Potraživanja iz specifičnih poslova	6	131.135	113.799
Druga potraživanja	7	73.771	71.426
Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	7	46.805	41.905
Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	7	3.609.016	3.044.974
Gotovina	8	328.446	214.880
Aktivna vremenska razgraničenja	9	328.446	705.830
Tekuća imovina		4.855.368	4.337.554
POSLOVNA AKTIVA		11.726.182	10.902.349
VANBILANSNA AKTIVA		558.203	
UKUPNA AKTIVA		12.284.385	10.902.349
PASIVA			
Akcijski kapital	10	5.250.000	5.250.000
Zakonske rezerve	10	159.671	93.842
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	10	100.422	9.690
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	10	645.457	637.162
Kapital		6.155.550	5.990.694
Obaveze po osnovu šteta i ugovornih iznosa	11	28.419	36.304
Obeveze za premiju i specifične obaveze		1.994	
Obaveze po osnovu bruto zarada	12	74.644	58.003
Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	13	4.113	57.727

AURA OSIGURANJE A.D. BANJALUKA

Druge obaveze iz poslovanja	14	232.536	564.645
Obaveze za poreze i doprinose i druge kratkoročne obaveze	15	213.928	140.720
Obaveze za porez iz rezultata		34.973	
Prenosne premije neživotnih osiguranja	16	3.958.071	3.071.378
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	16	912.888	778.774
Druga pasivna vremenska razgraničenja		82.066	204.104
Kratkoročne obaveze		5.570.632	4.911.655
POSLOVNA PASIVA		11.726.182	10.902.349
VANBILANSNA PASIVA		558.203	
UKUPNA PASIVA		12.284.385	10.902.349

BILANS USPJEHA**(Izvrještaj o ukupnom rezultatu u periodu) 01.01 - 31.12.2014.godine**

<i>Opis</i>	<i>Napomena</i>	<i>Tekuća godina</i>	<i>Prethodna godina</i>
POSLOVNI PRIHODI	17	6.780.088	5.612.021
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja		6.631.172	5.477.912
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja		27.588	
Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija i sl.		19.871	21.714
Drugi poslovni prihodi		101.457	112.395
POSLOVNI RASHODI	18	6.492.262	5.729.246
Funkcionalni rashodi		1.956.448	2.280.632
Doprinos za prevetntivu			57.527
Doprinos zaštitnom fondu		107.746	100.594
Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose		223.035	194.558
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovornih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja		1.403.706	1.655.079
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja		60.259	49.900
Rezervisanja za štete i udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja		161.702	222.974
Troškovi sprovođenja osiguranja		4.535.814	3.448.614
Troškovi amortizacije		158.027	141.120
Troškovi rezervisanja		82.066	
Troškovi materijala, goriva i energije		140.659	103.556
Troškovi provizija		61.045	14.717
Troškovi proizvodnih usluga marketinga i reklame		2.558.067	2.125.662
Nematerijalni troškovi		708.852	460.326
Troškovi bruto zarada i naknada zarada		691.667	529.800
Ostali lični rashodi i naknade		135.431	73.423
Poslovni dobitak (gubitak)		287.826	(117.225)
Finansijski prihodi	19	119.434	156.679
Finansijski rashodi		5.696	10.058
Dobitak (gubitak) redovne djelatnosti		401.564	29.387
Dobitak po osnovu ostalih prohoda i rashoda		506	84.154
Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	20	319.557	627.685
Ostali rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine	20	6.697	117.369
Dobitak (gubitak) od usklađivanja vrijednosti imovine		312.860	510.316
Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	21	31.839	33.907
Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	21	32.368	20.602
Dobitak (gubitak) prije oporezivanja		714.401	637.162
Poreski rashodi perioda		34.973	
Neto dobitak (gubitak) perioda		679.428	637.162

BILANS TOKOVA GOTOVINE
u periodu od 01.01. do 31.12.2014. godine

U KM

OPIS	Tekuća godina	Prethodna godina
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	7.561.517	5.882.408
Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	7.497.909	5.829.771
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	63.608	52.637
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	6.331.858	6.499.630
Odlivi po osn. nakn. šteta iz osig. i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	51.629	2036
Odlivi po osn. nakn. šteta i udjela iz reosiguranja i retrocesija	1.370.091	1.559.749
Odlivi po osnovu premija saosig. reosiguranja i retrocesija	60.259	49.900
Odlivi po osnovu isplata zarada, nakn. zar. i ostalih l. rashoda	902.277	621.755
Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	31.694	51.562
Odlivi po osnovu poreza na dobit		25.000
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	3.915.908	4.193.619
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.229.658	
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		617.222
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	1.090.601	985.606
Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	358.274	454.200
Prilivi po osnovu kamata	107.189	103.269
Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	625.138	428.137
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	1.670.984	96.688
Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	585.448	
Odlivi po osnovu kupovine opreme	343.036	96.688
Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	742.500	
Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja		888.918
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	580.383	
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	449.650	335.493
Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	449.650	335.493
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	449.650	335.493
UKUPNI PRILIVI GOTOVINE	8.652.117	6.868.014
UKUPNI ODLIVI GOTOVINE	8.452.492	6.931.255
NETO PRILIV (ODLIV) GOTOVINE	199.625	(63.797)
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČ. PERIODA	214.880	278.677
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČ. PERIODA	414.505	214.880

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

u periodu od 01.01. do 31.12.2014. godine

U KM

Vrsta promjene na kapitalu	DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA PREDUZEĆA			UKUPNO
	Akcijski kapital	zakonske rezerve	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	
Stanje na dan 31.12.2013/01.01.2014. godine (4 do 10)	5.250.000	93.842	646.852	6.006.122
Efekti ispravke grešaka			15.428	15.428
Ponovno iskazano stanje na dan 1.1.2014. godine	5.250.000	93.842	662.280	6.006.122
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha			679.428	679.428
Objavljene dividende		65.829	(530.000)	(595.829)
Stanje na dan 30.06.2014 godine	5.250.000	159.671	745.879	6.155.550

PRAVNI I DRUGI OSNOVI

U skladu sa članom 28. Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske Društvo ima javnu odgovornost te je obavezno da izvrši reviziju finansijskih izvještaja.

Odgovorna lica za sastavljanje finansijskih izvještaja su:

1. Miodrag Čoprka, direktor
2. Branislav Kostadinović, Šef računovodstva

Akcionarsko društvo za osiguranje «Osiguranje Aura» a.d. Banja Luka i menovalo je Društvo za reviziju «KONTAL» d.o.o. Banja Luka da obavi reviziju polugodišnjih finansijski izvještaja za 2014. godinu.

Revizija finansijskih izvještaja Društva za 2014. godinu je obavljena u svrhu izražavanja mišljenja o tome da li finansijski izvještaji, istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31.12.2014. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja, promjene u kapitalu i tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i 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 Republike Srpske», broj: 7/08). Revizijom su obuhvaćena sva materijalno značajna područja izvještaja o finansijskom položaju i materijalno značajni iznosi prihoda i rashoda Društva, u obimu koji po Međunarodnim standardima revizije, i u datim okolnostima, omogućava da se formira mišljenje revizora o finansijskim izvještajima, sastavljenim u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, Pravilnikom o reviziji finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i Pravilnikom o sadržaju izvještaja nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih i drugih izvještaja društava za osiguranje, Zakonom o društvima za osiguranje, pravilnicima i odlukama Agencije za osiguranje Republike Srpske (Agencija), i propisima i pravilima koji se odnose na društva za osiguranje. Rezultati ispitivanja finansijskih izvještaja Društva za godinu koja se završava na dan 31.12.2014. godine dati su u Izvještaju nezavisnog revizora.

Dokumentacija revizije su:

- Finansijski izvještaji Društva (Bilans stanja, Bilans uspeha, Bilans novčanih tokova, Izvještaj o promjenama na kapitalu) kao i Bruto bilans,
- Popisne liste, Odluke organa upravljanja i rukovođenja, poslovna dokumentacija, izvještaji, zapisnici o kontroli,
- Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama,
- Zakon o društvima za osiguranje,
- Pravilnik o sadržaju izvještaja nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih i drugih izvještaja društava za osiguranje
- Drugi izvještaji društava za osiguranje, pravilnici i odluke Agencije za osiguranje Republike Srpske (Agencija), i ostali propisi i pravila koji se odnose na društva za osiguranje.
- Normativna akta, izvod iz registra, drugi dokazi i objašnjenja koja su revizoru stavljena na raspolaganje.

Dokumentaciju i podatke su nam prezentirale sledeće osobe:

1. Miodrag Čoprka, direktor

2. Branislav Kostadinović, Šef računovodstva

Vreme trajanja revizije kod klijenta: Od 15.02.2015. godine do 10.03.2015. godine.

Priloženi finansijski izvještaji sastavljeni su uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda (IAS), odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (IFRS), koji su bili u primjeni na dan 1. januara 2009. godine 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 36/09 i 52/11), sva pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj su u obavezi 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 90/10), Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca i izvještaja o promjenama na kapitalu (Službeni glasnik RS, broj 84/09), kao i Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za Društvo za osiguranje (Službeni glasnik RS, broj 97/09).

Iznosi u finansijskim izvještajima su izraženi u konvertibilnim markama (KM). Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještaju valutu u Republici Srpskoj.

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

a) Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

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

b) Korištenje pretpostavki i procjena

Prezentacija finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim standardima i propisima koji se primjenjuju u Republici Srpskoj zahtijeva 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.

Društvo je Pravilnikom o računovodstvu uredilo organizaciju računovodstvenog sistema, internih računovodstvenih kontrolnih postupaka, lica koja su odgovorna za zakonitost i ispravnost nastanka poslovne promjene i sastavljanja isprava o tim promjenama, kao i kretanje računovodstvenih isprava i rokove za njihovo dostavljanje na dalju obradu.

Društvo vodi poslovne knjige u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, Zakonom o Društvima za osiguranje, Međunarodnim računovodstvenim standardima, Pravilnikom o

računovodstvu i računovodstvenim politikama Društva, podzakonskim aktima kojima se dodatno reguliše računovodstveno poslovanje i u skladu sa svojim internim aktima.

Obavljanje računovodstvenih poslova u Društvu za poslovnu 2014. godinu vršio je knjigovođa (gospodin Branislav Kostadinović), koji je za svoj rad neposredno odgovoran direktoru Društva.

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

Akcionarsko društvo za osiguranje "Osiguranje Aura" AD, Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo") je osnovano 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.

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).

Dana 27.05.2011. godine, Rješenjem broj: 057-0-Reg-11-000 601 Okružnog privrednog suda Banja Luka, izvršen je upis usklađivanja djelatnosti sa Zakonom o klasifikaciji djelatnosti i o registru poslovnih subjekata po djelatnostima u Republici Srpskoj («Službeni glasnik RS», broj. 74/10 i Uredbom o klasifikaciji djelatnosti Republike Srpske («Službeni glasnik RS», broj: 119/10) i promjena lica ovlaštenog za zastupanje.

Dana 30.05.2011. godine, Rješenjem broj: 057-0-Reg-11-000 602 Okružnog privrednog suda Banja Luka, izvršen je upis povećanja osnovnog kapitala emitovanjem II emisije povlaštenih nekumulativnih akcija javnom ponudom.

Šifra osnovne djelatnosti Društva je: 65.12 - pružanje usluga ostalih osiguranja.

Rješenjem Okružnog privrednog suda Banja Luka broj: 057-0-Reg-12-001536 od 07.06.2012. godine izvršen je upis promjene adrese, sjedišta Društva i Izmjene Statuta - prečišćeni tekst. Na dan 30. 06. 2014. godine, Društvo je obavljalo poslove osiguranja preko sjedišta u Banjoj Luci, i svojih radnika lociranih u Srpcu, Laktašima, Gradišci, Prijedoru, Kneževu, Mrkonjić Gradu, Brodu, Čelincu, Novom Gradu, Kotor Varoši, Bijeljini, Višegradu, Palama, Sokocu, Gacku, Foči, Trebinju, Kostajnici, Zvorniku, Vlasenici, Šamcu, Nevesinju, Doboju i Rogatici.

Društvo je jedinstveni pravni subjekt i organizovano je da obavlja djelatnost na teritoriji cijele BiH-a putem centrale u sjedištu Društva, filijala, prodajnih mjesta, zastupnika i brokera. Društvo povećava obim poslovanja, investira u djelatnost i povećava svoj kapital.

Sve poslovne funkcije su uređene opštim i pojedinačnim aktima društva, a koje se obavljaju u okviru službi, odeljenja i pojedinačnih radnih mjesta.

Organi Društva su: Skupština akcionara, Upravni odbor, Direktor, Odbor za reviziju i interni revizor.

Članovi Upravnog odbora na dan 31.12.2014. godine su:

1. Dragiša Pušara, predsjednik
2. Živodar Bosančić, član
3. Marko Vujinić, član

Članovi upravnog odbora su izabrani na Skupštini akcionara od 03.06.2013. godine.

Članovi Odbora za reviziju:

1. Božana Lepir, predsjednik
2. Dragan Milovanović, član

3. Mirko Rosić, član

Članovi odbora za reviziju su izabrani na Skupštini akcionara od 03.06.2013. godine.

Interni revizor je Milana Sladojević, koja je imenovana od 01.02.2013. godine.

Ovlašteno lice za zastupanje je bio Dragiša Pušara do 10.09.2013. godine, a od tog datuma do 30.10.2013. godine, v.d. direktor je bio Dragan Stanišić, od kog datuma Direktor Društva je Miodrag Čoprka, koji je upisan u sudski registar 30.10.2013. godine..

RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

RAČUNOVODSTVENA NAČELA

Pri sačinjavanju finansijskih izvještaja Društvo je obavezno da se pridržava sledećih načela:

NAČELO STALNOSTI iz koga proizilazi da imovinski, finansijski i prinosni položaj društva kao i ekonomska politika zemlje i ekonomske prilike u okruženju omogućuje poslovanje u neograničenom roku iz čega proizilazi privremenost i povremenost izveštavanja, kao i obaveznost procenjivanja po nabavnoj ceni i ceni koštanja osim u slučajevima primena načela impariteta.

NAČELO DOSLEDNOSTI koje podrazumeva da se način procenjivanja u dužem vremenskom razdoblju ne menja, a ako do promene ipak dođe u Aneksu se iskazuje efekat promene i obrazlože razlog promene.

NAČELO REALIZACIJE po kome se u bilansu uspeha mogu uključiti samo realizovani (tržišno potvrđeni) dobiti.

NAČELO IMPARITETA (nejednake vrijednosti), koje zahteva bilansiranje imovine po najnižoj a obaveza po najvišoj vrijednosti što ima za posledicu odmeravanja rashoda na više a prihoda na niže, kao i uzimanje u obzir obezvređenja (depresijacije) i rezervisanja nazavisno da li je rezultat dobitak ili gubitak.

NAČELO UZROČNOSTI PRIHODA I RASHODA po kome se uzimaju u obzir svi prihodi i svi rashodi datog obračunskog perioda bez obzira na momenat naplate prihoda (fakturisana realizacija) i momenata plaćanja po osnovu rashoda.

NAČELO POJEDINAČNOG PROCENJIVANJA IMOVINE I OBAVEZA pri čemu eventualna grupna procenjivanja radi racionalizacije proističu iz pojedinačnog procenjivanja.

NAČELO INDETITETA BILANSA po kome bilans otvaranja poslovnih knjiga za tekuću godinu mora da bude identičan zaključnom bilansu za prethodnu godinu.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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 unose 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 mjesečnoj osnovi.

Prihodi po osnovu kamata

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

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 koje 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.

Rezervisanja za nastale a neprijavljene štete

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

Troškovi tekućeg održavanja i opravki

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

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.

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 proporcijalni metod amortizacije. Stopa amortizacije iznosi 16,80%.

Na dan izvještaja o finansijskom položaju nematerijalna ulaganja se sastoje od vrijednosti kupljenog softvera.

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 fakturnu 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:

	Vijek trajanja (godina)	Stopa (%)
Građevinski objekti	77	1,3
Kompjuteri	5	20
Motorna vozila	6.45	15.50
Bilbordi	9.09	11
Kancelarijski namještaj i ostala oprema	8-10	10-12.50

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.

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.

Obezvrijeđenje vrijednosti nematerijalnih ulaganja i 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 nadoknadivi iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti iskazane u poslovnim evidencijama, vrijednost sredstva iskazanog poslovnim evidencijama se smanjuje do svoje nadoknadive 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.

Finansijski plasmani

Za potrebe mjerenja finansijskog sredstva nakon početnog priznavanja, finansijska sredstva se klasifikuju u četiri kategorije:

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

Sve finansijske plasmane koji se drže do jedne godine Društvo klasifikuje kao kratkoročne, a plasmane koji se drže u periodu dužem od jedne godine Društvo klasifikuje 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 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 trgovanju 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 cjelosti evidentiraju na teret bilansa uspjeha u trenutku kupovine/sticanja/izdavanja.

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

Hartije od vrijednosti koje se drže do dospijea

Ulaganja u hartije od vrijednosti koje se drže do dospijea 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 usljed obezvrjeđenja ili nenaplativosti. Efektivna kamatna stopa je stopa po kojoj se diskontuje očekivani tok budućih gotovinskih plaćanja do dospeljeća

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 dospeljeća 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 26/09, u daljem tekstu: Pravilnik). 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 dospeljeća i umanjena za bilo koji otpis usljed 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 procjenjivanja 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 dospijeca, 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 njeno 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 društvom 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:

<u>Kategorija</u>	<u>% rezervisanja</u>
Prva kategorija	5%-10%
Druga kategorija	25%-50%
Treća kategorija	50%-75%
Četvrta kategorija	100%

Gotovinski ekvivalnti 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 u skladu sa Pravilnikom. 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 ispuni obavezu ili kada je obaveza plaćanja predviđena ugovorom ukinuta ili istekla.

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 osnovice 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

Beneficije za zaposlene

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.

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 mjesečna plata ostvarena u posljednjih 12 mjeseci prije ostvarivanja prava na penziju. Na osnovu IAS 19 – Primanja zaposlenih zahtijeva se obračun i evidentiranje sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine.

Na dan 31. Decembra 2014. godine Društvo je izvršilo obračun i evidentiranje sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine u svojim finansijskim izvještajima.

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.

ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE

Ove objave nadopunjuju bilješku o upravljanju izmjenjenim rizicima i bilješku o upravljanju rezervama osiguranja.

Društvo sačinjava procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve pretpostavke i procjene, po definiciji će rijetko odgovarati stvarnim rezultatima.

Procjene vezane uz rezervacije za ugovore o osiguranju predstavljaju najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena.

Glavni izvori neizvjesnosti promjena

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.

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.

Ključne računovodstvene pretpostavke 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 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 pretpostavke 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 uzevši 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

Pretpostavke koje imaju najveći uticaj na mjerenje 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 faktor 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.

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

Društvo nudi osiguranje automobilske odgovornosti i osiguranje nezgode. 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.

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. Na dan 30.06.2014.godine 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 finansija 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 utvđuje 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.

Ostala 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.

Upravljanje kapitalom

Politika upravljanja kapitalom Društva je:

Stroga primjena zakonskih propisa u vezi obračuna kapitala i garantnog fonda u svrhe primjene pravila o upravljanju rizicima.

Takođe, kapital Društva ne može biti manji od margine solventnosti izračunate po pravilniku 1/3 margine solventnosti (garantnog fonda) i minimalnog iznosa garantnog fonda propisanog Zakonom.

1. NEMATERIJALNA ULAGANJA

U KM

	Ostala nematerijalna ulaganja	Ukupno
Nabavna vrijednost:		
Stanje na početku godine	65.858	65.858
Povećanja:	2.223	2.223
Nove nabavke	2.223	2.223
Procena i revalorizacija		
Smanjenja:		
Rashod, prodaja i drugo		
Stanje na kraju godine	68.081	68.081
Kumulirana ispravka vrijednosti:		
Stanje na početku godine	39.660	39.660
Povećanja:		
Amortizacija	11.264	11.264
Procena		
Smanjenja:		
Kumulirana ispravka u otuđenju		
Stanje na kraju godine	50.924	50.924
Neto sadašnja vrijednost:		
31.12.2014. godine	17.157	17.157
Neto sadašnja vrijednost:		
31.12.2013. godine	26.198	26.198

Nematerijalna ulaganja čine: Vrijednost knjigovodstvenog softvera i pantheon softvera, Softver Konarat za polise osiguranja vrijednosti. Nabavna vrijednost nematerijalnih ulaganja u 2014 godini je povećana po osnovu ulaganja u softver Konarat.

2. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

U KM

	Zemljište	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	Nekretnine u pripremi	Ulaganja na tuđim nekretninama	Ukupno
Nabavna vrijednost:							
Stanje na početku godine	333.483	515.786	589.142	1.765.977	2.268.756	298.638	5.771.782
Povećanja:							
Nove nabavke		14.222	212.162	69.834	44.596		340.814
Procena i revalorizacija							
Smanjenja:							
Rashod, prodaja i drugo							
Stanje na kraju godine	333.483	530.008	801.304	1.835.811	2.313.352	298.638	6.112.596
Kumulirana ispravka vrijednosti:							
Stanje na početku godine		15.055	236.715	38.937		267.711	558.418
Povećanja:							
Amortizacija		6.739	86.725	22.369		30.927	146.760
Procena							
Smanjenja:							
Kumulirana ispravka u otuđenju							
Stanje na kraju godine		21.794	323.441	61.306		298.638	705.179
Neto sadašnja vrijednost:							
31.12.2014. godine	333.483	508.213	477.863	1.774.504	2.313.352		5.407.417
Neto sadašnja vrijednost:							
31.12.2013. godine	333.483	500.731	352.427	1.727.040	2.268.756	30.927	5.213.364

Zemljište

Zemljište u iznosu od 333.483 evidentirano je:

U Banjaluci ispod poslovne zgrade površine 1.146 m² i oko poslovne zgrade površine 807 m² ukupne vrijednosti 151.308 KM, upisano u ZK Uložak broj 12394 od 21.03. 2014. godine, KO SP Banjaluka na kojem je izvršena izgradnja građevinskog objekta u Banja Luci. Na zemljištu je upisana hipoteka u korist Auto Centar Alfa doo Gradiška za otplatu kredita uzetog od IRB RS a.d Banjaluka. U ZK uložku izvršena je zabilježba da je Pravobranilaštvo RS pokrenulo upravni spor protiv rješenja RUGIPP Banjaluka broj 21.5/714-313/12 od 06.12.2012. godine.

U Kostajnici ispod poslovne zgrade površine 647 m² i oko poslovne zgrade površine 1.753 m², ukupne vrijednosti 96.000 KM, upisano u ZK Uložak broj 517 od 27.03. 2014. godine, KO SP Mrakodol Kostajnica. Na zemljištu je upisana hipoteka u korist Auto Centar Alfa doo Gradiška za otplatu kredita uzetog od IRB RS a.d Banjaluka.

U Čelincu ispod poslovne zgrade površine 563 m² i oko poslovne zgrade površine 835 m² ukupne vrijednosti 86.175 KM, upisano u ZK Uložak broj 232 od 27.07. 2012. godine, KO SP Osječko Čelinac. Na zemljištu nema tereta.

U Srpcu je kupljeno zemljište površine 537 m² na kojem se nalazi objekat za tehnički pregled vozila. Na zemljištu nema tereta. Nabavna vrijednost zemljišta nije iskazana odvojeno od vrijednosti građevinskog objekta.

Građevinski objekti

Na dan bilansiranja građevinske bjekte koji služe za obavljanje poslovne djelatnosti čine:

Objekat u Banja Luci, koji je etažiran na:

Objekat PR-GA-1 Poslovni prostor površine 125 m² i upisan u Knigu uloženih ugovora kod RUGIPP Banjaluka po izvodu broj:11-952-P-362-13 izdat 02.04.2014. godine,

Objekat PR-1 Poslovni prostor površine 26 m² i upisan u Knigu uloženih ugovora kod RUGIPP Banjaluka po izvodu broj:11-952-N-364-13 izdat 02.04.2014. godine,

Objekat 1-1 Poslovni prostor površine 90 m² i upisan u Knigu uloženih ugovora kod RUGIPP Banjaluka po izvodu broj:11-952-P-363-13 izdat 02.04.2014. godine.

U poslovnim knjigama Društva predmetne etažne svojine iskazane su grupisane u ukupnoj vrijednosti 337.790 KM i ispravke vrijednosti od 13.906 KM.

Potrebno je odvojeno iskazati nabavnu vrijednost i ispravku vrijednosti etažnih cjelina prema broju kvadrata i odvojeno amortizovati u skladu sa MRS 16.

Objekat u Čelincu, koji se koristi u poslovne svrhe, a manji dio je izdat pod poslovni zakup. Objekat je inicijalno priznat u vrijednosti od 177.996 KM. U toku 2014. godine izvršena su ulaganja u ovaj objekat u ukupnom iznosu od 14.222 KM. Akumulirana ispravka vrijednosti na dan 31.12.2014.godine iznosi 7.889 KM.

Postrojenja i oprema

Povećanje nabavne vrijednosti opreme u iznosu od 212.161 KM je po osnovu novih nabavki razne opreme koja se koristi u redovnom poslovanju, a najvećim dijelom se odnosi na nabavku namještaja i računarske opreme za opremanje poslovnica Društva.

Investicione nekretnine

Investicione nekretnine su iskazane:

U Banjaluci u sjedištu, kao etažna svojina građevinskog objekta i to Objekat PR-1 Poslovni prostor površine 328 m² i upisan u Knigu uloženi ugovora kod RUGIPP Banjaluka po izvodu broj:11-952-P-361-13 izdat 02.04.2014. godine nabavne vrijednosti 1.385.977 KM, ispravke vrijednosti 56.955 KM, a koji je izdat pod tekući zakup.

U Srpcu u 2013. godini po osnovu kupovine investicione nekretnine, na osnovu notarski zaključenog kupoprodajnog ugovora OPU br. 1450/13, od 31.12.2013. godine, ukupne bruto vrijednosti 449.834 KM, koji objekat je odlukom namjenjen za iznajmljivanje. Objekat se sastoji od građevinskog objekta površine 176 m² i dvorišta površine 361 m². Objekat je aktiviran a u toku 2014. godine i izdat je pod tekući zakup. U njega su u toku 2014. godine izvršena ulaganja u iznosu od 69.834 KM. Nabavna vrijednost objekta iznosila je 380.000 KM

Nekretnine u pripremi čine:

Dio poslovnog objekta u Banjoj Luci u izgradnji, vrijednosti u iznosu od 2.069.653 KM,
Suvlasnički dio nekretnine u Sarajevu (za smještaj Biroa zelene karte BiH) u iznosu od 52.000 KM,
Građevinski objekat u izgradnji Kostajnica u iznosu od 191.699 KM,

Povećanje ulaganja na građevinskim objektima u izgradnji u ukupnom iznosu od 44.596 KM su po osnovu ulaganja u objekte u Banjaluci u iznosu od 15.788 KM i u Kostajnici u iznosu od 28.808 KM.

Na građevinskim objektima u izgradnji evidentiran je dio asvaltiranja parkinga u Banjaluci vrijednosti 30.750 KM i Kostajnici vrijednosti 29.541 KM, koji dio ulaganja treba evidentirati odvojeno od ulaganja u zgradu, odvojeno aktivirati i amortizovati u skladu sa MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema.

Ulaganja na tuđim nekretninama

Ulaganja u tuđe nekretnine na dan 31.12 2014. godine iznose ukupno 298.638 KM sa akumuliranom ispravkom vrijednošću od 298.638 KM i u cjelosti se odnose na ulaganja Društva iz 2009. godine u rekonstrukciju više objekata koje Društvo koristi pod poslovnim zakupom, i to u sljedećim mjestima: Banja Luka, Gradiška, Srbac, Razboj, Prijedor, Kneževo, Brod, Čelinac, Novi Grad, Mrkonjić Grad, Kotor Varoš, Bijeljina i Zvornik. Pomenuta ulaganja su u cijelosti amortizovana.

3. UČEŠĆA U KAPITALU I OSTALI DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

U KM

	Učešća u kapitalu ostalih pravnih lica	Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	Ostali dugoročni finansijski plasmani	Ukupno
BRUTO VRIJEDNOST				
Vrijednost na početku godine	75.000	725.232	600.000	1.400.232

AURA OSIGURANJE A.D. BANJALUKA

Povećanje		52.844	700.000	752.844
Smanjenje		25.137	600.000	625.137
Vrijednost na kraju godine	75.000	752.938	700.000	1.527.938

ISPRAVKA VRIJEDNOSTI

Vrijednost na početku godine	75.000			75.000
Povećanje				
Smanjenje				
Vrijednost na kraju godine	75.000			75.000

NETO VRIJEDNOST

31.12.2014. godine		752.938	700.000	1.452.938
31.12.2013. godine		725.232	600.000	1.325.232

Učešća u kapitalu ostalih pravnih lica

Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica se odnosi na ulaganje u akcije emitenta "Mašinski servis UPP" a.d., Nova Topola u inosu od 75.000 KM ili 6,50% učešća u osnovnom kapitalu emitenta. Emitent u čije akcije se ulagalo duži niz godina ne obavlja poslovnu djelatnost i ne ostvaruje prihode. U skladu sa načelom opreznosti izvršena je ispravka vrijednosti navedenih ulaganja.

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji

Dugoročni finansijski plasmani na dan 31.12. 2014. godine iznose 752.938 KM i odnose se na:

- Sredstva u iznosu 421.428 KM uplaćena za formiranje sredstava rezervnog fonda Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini. U tekućoj godini izvršeno je dodatno ulaganje u iznos od 10.344 KM.

Potraživanje po osnovu dva dugoročna zajma preduzeću Auto centar Alfa d.o.o. Gradiška u ukupno nedospjelom iznosu na dan 31.12.2014.godine iznosu od 289.010 KM po osnovu Ugovora o dugoročnom zajmu sa godišnjom kamatnom stopom od 5,1 %, a za svrhu obezbjeđenja navedenog potraživanja uknjiženo je založno pravo na nekretninama dužnika u korist Društva.

Potraživanje po osnovu zajma zastupničkoj kući Agencija Arenta datog 30.12.2014. godine na period od 24 mjeseca uz kamatnu stopu od 6%. Zajam je obezbijeđen hipotekom u adekvatnoj vrijednosti.

Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostali dugoročni finansijski plasmani u iznosu od 700.00 KM se odnosi na dugoročno oročena novčana sredstva kod poslovnih banaka i to:

	Iznos	dospijeće	k.s.
Sberbank a.d. Banja Luka	150.000,00	22.05.2015.	3,40%
Sberbank a.d. Banja Luka	250.000,00	22.05.2015.	3,40%
Komercijalna Banka a.d. Banja Luka	300.000,00	30.12.2017.	3,70%

4. ZALIHE I DATI AVANSI

U KM

	31. decembra 2014.	31. decembra 2013.
Materijal	2.428	3.007
I Zalihe, neto	2.428	3.007
Bruto dati avansi	151.666	365.899
Ispravka vrijednosti datih avansa	93.314	354.297
II Dati avansi - ukupno	58.352	11.602
III ZALIHE I DATI AVANSI (I+II)	60.781	14.609

5. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PREMIJA, UČEŠĆA U NAKNADI ŠTETA I OSTALI KUPCI

U KM

	Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	Ostali kupci	Ukupno
Bruto stanje na početku godine	138.713	32.920	171.633
Bruto stanje na kraju godine	199.492	32.920	232.413
Ispravka vrijednosti na početku godine	8.582	32.920	41.502
Ispravka vrijednosti na kraju godine	8.582	32.920	41.502
NETO STANJE			
31.12.2014. godine	190.910		190.910
31.12.2013. godine	130.131		130.131

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja u bruto obuhvataju potraživanja od Ministarstva unutrašnjih poslova RS 89.632 KM, potraživanja od zastupnika osiguranja za izdate a neplaćene polise na dan 31.12.2014. godine 75.281 KM, potraživanja za zeleni kartnon 25.997 KM

6. POTRAŽIVANJA IZ SPECIFIČNIH POSLOVA

	U KM	
	<u>Potraživanja iz specifičnih poslova</u>	<u>Ukupno</u>
Bruto stanje na početku godine	174.417	174.417
Bruto stanje na kraju godine	161.444	161.444
Ispravka vrijednosti na početku godine	30.309	30.309
Ispravka vrijednosti na kraju godine	30.309	30.309
NETO STANJE		
31.12.2014. godine	131.135	131.135
31.12.2013. godine	144.108	144.108

Potraživanja iz specifičnih poslova su po osnovu:

Prava na regres u iznosu od 62.240 KM ,otkupa šteta u iznosu od 2.435 KM, potraživanja za uslužno izvršni uviđaj, procjenu, likvidaciju i isplatu naknada šteta 11.233 KM, zakupa u iznosu od 70.069 KM, ostalih specifičnih poslova u iznosu od 15.466 KM.

Kratkoročna potraživanja od fizičkih lica (prava na regres) u iznosu od 59.437 KM su iz ranijih godina, a u toku 2012. godine su ispravljena u iznosu od 30.309 KM. Nenaplaćeni iznos na datum bilansa je 28.146 KM, koja potraživanja potiču samo iz 2013. godine i obezbjeđena je naplata sudskim presudama i sporazumom o vansudskom poravnanju. Dio potraživanja je naplaćen do datuma revizije.

Potraživanja za zakup su formirana u toku godine po osnovu ugovora o zakupu investicionih nekretnina.

Potraživanja po osnovu ostalih specifičnih poslova u iznosu od 15.466 KM, su po osnovu:

Ugovora o pristupanju dugu od Bon Sans iz Banjaluke u iznosu od 4.443 KM,

Ugovora o pristupanju dugu od Grand Alfa Gradiška u iznosu od 4.306 KM,

Ugovora o pristupanju dugu od Neven Maksimović iz Čelinca u iznosu od 4.717 KM,

Ugovora o pristupanju dugu od Miljević Aleksandar iz Banjaluke u iznosu od 2.000 KM,

7. DRUGA POTRAŽIVANJA

	U KM	
	<u>Druga potraživanja</u>	<u>Ukupno</u>
Bruto stanje na početku godine	96.604	94.604
Bruto stanje na kraju godine	96.949	96.949
Ispravka vrijednosti na početku godine	23.178	23.178
Ispravka vrijednosti na kraju godine	23.178	23.178

NETO STANJE

31.12.2014. godine	73.771	73.771
31.12.2013. godine	73.426	73.426

Druga potraživanja su po osnovu:

kamata u iznosu od 48.455 KM, potraživanja za više plaćeni porez na dobit za 2013. godinu u iznosu od 25.000 KM (Društvo je plaćalo akontacije poreza na dobit, a po poreskoj prijavi nema obavezu plaćanja poreza za 2013. godinu) i ostala potraživanja u iznosu od 23.494 KM, za koji iznos od 23.309 KM je izvršena ispravka vrijednosti.

Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji

U KM

	Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	Ukupno
Bruto stanje na početku godine	67.950	3.044.974	3.112.924
Bruto stanje na kraju godine	72.850	3.609.016	3.681.866
Ispravka vrijednosti na početku godine	26.044		26.044
Ispravka vrijednosti na kraju godine	26.044		26.044
NETO STANJE			
30.12.2014. godine	46.805	3.609.016	3.086.879
31.12.2012. godine	41.906	3.044.974	3.086.880

Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji

Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji su po osnovu kratkoročnih beskamratnih pozajmica radnicima Društva na dan 31. 12. 2014. godine u iznosu od 72.850 KM za rješavanje stambenih i drugih pitanja. U toku 2014. godine isplaćeno je po Ugovorima novih pozajmica u iznosu od 31.052 KM, dok je vraćeno 26.045 KM po osnovu pozajmica iz ranijih godina.

Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha u iznosu od 3.609.016 KM se odnose na obveznice ratne štete koje je Društvo kupilo na berzi. Odlukom Upravnog odbora su klasifikovane kao Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Na dan bilansiranja izvršen je obračun portfelja finansijskih sredstava i svođenje na fer vrijednost. Tom prilikom su ostvareni neto prihodi

od usklađivanja vrijednosti kupljenih obveznica u iznosu od 319.557 KM. Vrijednost finansijskih sredstava je u toku tekuće godine smanjena za 337.619 KM odnosno za vrijednost dospjelih anuiteta za naplatu, dok je tokom 2014 kupljeno novih obveznica u vrijednosti od 582.104 KM.

Tabelarni pregled obveznica u vlasništvu Društva dan 31.12.2014

Red.br.	HOV	Oznaka hartije	Količina	Tržišna cijena	Tržišna vrijednost
1	Izmirenje ratne štete 1	RSRS-O-A	1.105.664	75,00	746.323,20
2	Izmirenje ratne štete 2	RSRS-O-B	754.903	72,80	494.612,45
3	Izmirenje ratne štete 3	RSRS-O-C	1.565.626	73,01	1.028.757,19
4	Izmirenje ratne štete 4	RSRS-O-D	423.600	74,00	313.464,00
5	Izmirenje ratne štete 5	RSRS-O-E	399.839	68,90	275.489,07
6	Izmirenje ratne štete 6	RSRS-O-F	590.630	68,50	404.581,55
7	Izmirenje ratne štete 7	RSRS-O-G	50.672	66,36	33.625,94
8	Izmirenje ratne štete 8	RSRS-O-H	94.000	64,72	60.836,80
9	Izmirenje ratne štete 9	RSRS-O-I	404.451	62,14	251.325,85
			5.389.385		3.609.016,06

8. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

U KM

	31. decembra 2014.	31. decembra 2013.
Poslovni računi - domaća valuta	375.115	113.084
Blagajna - domaća valuta	39.390	101.796
Gotovina i ekvivalenti gotovine - ukupno	414.505	214.880

9. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

U KM

	31. decembra 2014.	31. decembra 2013.
Razgraničeni troškovi zakupnina	108.786	557.764
Razgraničeni troškovi pribave	211.525	148.065
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	8.135	
Aktivna vremenska razgraničenja - ukupno	328.446	705.829

Razgraničeni troškovi zakupnina u iznosu od 108.786 KM odnose se na: unaprijed plaćene troškove zakupa na nepokretnim stvarima, na osnovu ugovora o zakupu reklamnog prostora sa osiguranicima. Razgraničeni troškovi pribave na dan 31.12.2014. godine iznose 211.525 KM, cjelokupno se odnose na razgraničene troškove bruto plata zaposlenih koji rade direktno na pribavi osiguranja. Obračun razgraničenja troškova na

naredni obračunski period je urađen na osnovu obračuna razgraničenja premije osiguranja, s čijom prodajom su troškovi bruto plata zaposlenih koji rade na pribavi osiguranja, direktno povezani.

10. KAPITAL

	U KM	
	31. decembra 2014.	31. decembra 2013.
Akcijski kapital	5.250.000	5.250.000
Zakonske rezerve	159.671	93.842
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	100.422	9.690
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	645.457	637.163
KAPITAL	6.155.550	5.990.695

Struktura akcijskog kapitala Društva na dan 31.decembar 2014. godine je bila sljedeća

<u>Akcionari</u>	<u>Broj akcija</u>	<u>U KM</u>	<u>% prava</u>
Obične akcije:			
Zoran Tunjić	20,000	3.250.000	100.000
Povlaštene akcije:			
Fond za restituciju			
RS	9,990	999,000	24,975
Akcijski Fond RS	9,990	999,000	24,975
Zoran Tunjić	10	1,000	0.025
Branislav Gecić	10	1,000	0.025
Ukupno	40,000	5.250.000	100

Povlaštene nekumulativne akcije

Povlaštene nekumulativne akcija Društva emitovane drugom emisijom sadrže sljedeća prava za njihove vlasnike:

- dividendnu stopu od 8% na godišem nivou, koja dostiže na naplatu najkasnije 30. juna svake godine.
- ako Emitent ne isplati ukupan iznos dividende na povlaštene nekumulativne akcije do 30. juna tekuće godine za prethodnu godinu, povlaštene nekumulativne akcije dobijaju pravo glasa do isplate dividende u omjeru 1:1
- Emitent daje pravo vlasnicima povlaštenih nekumulativnih akcija da ih mogu konvertovati u obične (redovne) akcije u omjeru 1:1, i u tom slučaju daje pravo vlasnicima na određen broj predstavnika u organima društva,

- Emitent daje pravo prioriteta vlasnicima povlašćenih nekumulativnih akcija, u odnosu na vlasnike običnih akcija, kod raspodjele likvidacione i stečajne mase,
- Emitent je u obavezi da izvršava izvještavanje prema vlasnicima povlašćenih nekumulativnih akcija, i
- Emitent daje pravo vlasnicima povlašćenih nekumulativnih akcija da ih prodaju Akcionarskom društvu najniže po cijeni po kojoj su ih stekli, ukoliko Društvo ne ispunjava uslove propisane Prospektom i osnivačkim aktom, koje se odnose na obaveze prema vlasnicima povlašćenih akcija.

Društvo je za drugu emisiju povlašćenih nekumulativnih akcija dobilo potrebna rješenja od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, kao i Agencije, dok je proces registracije navedenog povećanja akcionarskog kapitala kod nadležnog suda u toku.

Vlasnici običnih akcija, imaju pravo odlučivanja/opciju, o isplati, i načinima isplate dividende. Vlasnici povlašćenih akcija imaju pravo odlučivanja samo ako:

- se takva povlašćena akcija pretvori u običnu akciju, i
- dividende na povlašćene akcije koje su stečene i čija je isplata zahtijevana, nisu isplaćene do definisanog roka isplate.

Nominalna vrijednost jedne obične i povlašćene nekumulativne akcije sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine je ista, i iznosi 100 Konvertibilnih maraka.

Društvo uredno i u roku izmiruje sve obaveze po Ugovoru vlasniku povlašćenih akcija.

Zakonske rezerve

Društvo je 2014. godine je izvršilo izdvajanja u zakonske rezerve prema odredbama člana 231. Zakona o privrednim društvima «Službeni glasnik Republike Srpske», broj. 127/08, 58/09 i 100/11.

11. OBAVEZE PO OSNOVU ŠTETA I UGOVORENIH IZNOSA

	U KM	
	31.decembra 2014.	31. decembra 2013.
	<u> </u>	<u> </u>
Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	28.419	36.304
Obaveze po osnovu šteta - ukupno	<u>28.419</u>	<u>36.304</u>

12. OBAVEZE PO OSNOVU BRUTO ZARADA

U KM

	31.decembra 2014.	31. decembra 2013.
	<u> </u>	<u> </u>
Obaveze za neto zarade	45.976	44.811
Obaveze za porez na zarade	5.821	4.063
Obaveze za doprinose na zarade	21.854	7.943
Obaveze za poreze na zarade koje se refundiraju		196
Obaveze za doprinose na zarade koje se refundiraju	993	990
Obaveze po osnovu bruto zarada - ukupno	<u>74.644</u>	<u>40.576</u>

13. OBAVEZE PO OSNOVU BRUTO NAKNADA ZARADA

U KM

	31.decembra 2014.	31. decembra 2013.
	<u> </u>	<u> </u>
Obaveze za ostala neto lična primanja	2.600	950
Obaveze za porez na ostala lična primanja	1513	56.776
Obaveze po osnovu bruto naknada zarada - ukupno	<u>4.113</u>	<u>57.727</u>

14. DRUGE OBAVEZE IZ POSLOVANJA

U KM

	31.decembra 2014.	31. decembra 2013.
	<u> </u>	<u> </u>
Primljeni avansi, depoziti i kaucije	10.413	4.703
Dobavljači u zemlji	210.131	550.017
Obaveze prema članovima upravnog i nadzornog odbora	2.399	1.843
Obaveze za ostale naknade po ugovoru	9.593	8.081
Druge obaveze iz poslovanja - ukupno	<u>232.536</u>	<u>564.645</u>

15. OBAVEZE ZA POREZE, DOPRINOSE, DRUGE KRATKOROČNE OBAVEZE I POREZ NA DOBIT

U KM

	31. decembra 2014.	31. decembra 2013.
	<u> </u>	<u> </u>
Obaveze za dividende	116.321	35.971
Obaveze za poreze, komunalne i republička taksa	55.486	15.284
Obaveze za porez na zakupe i porez na dividendu	32.143	52.341
Ostale obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	2.302	788
Rezervacije za otpremnine	42.494	36.336
Obaveze za naknadu službenog putovanja	155	
	<u> </u>	<u> </u>
Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze - ukupno	<u>248.901</u>	<u>90.305</u>
	<u> </u>	<u> </u>

Rezervisanja za otpremnine zaposlenih u iznosu od 42.494 KM, je priznato na datum bilansa 31.12.2014. godine, na osnovu aktuarske procjene od strane ovlašćenog aktuara u skladu sa MRS 19 Primanja zaposlenih. Rezervisanja se odnose na sadašnju vrijednost budućih isplata za otpremnine prilikom odlaska radnika u penziju. Rezervisanja za ove namjene iskazana su na bilansnoj poziciji AOP 163, a treba iskazati na AOP 133 Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih. Potrebno je izvršiti reklasifikaciju ovih obaveza.

16. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

U KM

	31. decembra 2014.	31. decembra 2013.
	<u> </u>	<u> </u>
Prenosne premije neživotnih osiguranja	3.985.071	3.071.378
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	912.888	778.774
Rezervisanja za preventivu		204.104
Ostala rezervisanja	82.066	.
	<u> </u>	<u> </u>
Pasivna vremenska razgraničenja - ukupno	<u>4.980.025</u>	<u>4.054.256</u>
	<u> </u>	<u> </u>

Prenosna premija neživotnih osiguranja

Društvo je na dan 31.12.2014. godine obračunalo prenosnu premiju u iznosu od 3.985.071 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.

Rezervisane štete neživotnih osiguranja čine:

Stručna služba Društva je na dan 31.12.2014. izvršila obračun rezervacija za štete u iznosu od 912.888 KM. Obračun je izvršen, u skladu sa Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja rezervacije za štete i potpisan od strane ovlaštenog 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 304.776 KM za prijavljene štete i rezervisane štete IBNR AO u iznosu od 608.112 KM, neprijavljene štete po aktuarskoj procjeni.

Ostala rezervisanja

U toku poslovne 2013. godine Društvo je imalo kontrolu poreskog organa koji je Rješenjem naložio korekciju poreske osnovice poreza na dobit i plaćanje dodatnog iznosa poreza na dobit od KM po osnovu prihoda od usklađivanja vrijednosti hartija od vrijednosti. Uprava Društva se nije složila sa ovim Rješenjem smatrajući da prihodi od usklađivanja ne bi trebali ulaziti u poresku osnovicu dok ne budu tržišno valorizovani. Društvo je u roku uložilo žalbu drugostepenom organu. U skladu sa načelom opreznosti Uprava je donijela odluku da u slučaju nepovoljnog ishoda žalbe formira rezervisanja u iznosu od 82.065 KM za pokriće poreza na dobit po osnovu gore navedenih prihoda. Rezervisanja za ove namjene iskazane su na bilansnoj poziciji AOP 173 a trebaju da budu iskazane na poziciji AOP 134 Ostala dugoročna rezervisanja. Potrebno je izvršiti reklasifikaciju ovih rezervisanja.

17. POSLOVNI PRIHODI

	U KM	
I PRIHODI OD PREMIJE OSIGURANJA	31.decembar 2014.	31.decembar 2013.
Prihodi od premija neživot.osig. - ukupno	<u>6.631.172</u>	<u>5.477.912</u>
II DRUGI POSLOVNI PRIHODI	31.decembar 2014.	31.decembar 2013.
Drugi poslovni prihodi - ukupno	<u>148.916</u>	<u>134.109</u>
POSLOVNI PRIHODI - UKUPNO (I + II)	<u><u>6.780.088</u></u>	<u><u>5.612.021</u></u>

Prihodi od premija neživotnih osiguranja odnosi se na prihode od obaveznog osiguranja od autoodgovornosti u neto iznosu od 6.631.172 KM. Do datuma izvještavanja ukupno je izdato 28.470 polisa sa ukupnom bruto premijom od 7.396.493 KM.

Druge poslovne prihode čine: prihod od ukidanja i smanjenja rezervacija šteta 27.587 KM, prihod od povrata neto plata od fonda dječije zaštite 19.871 KM, prihodi od zakupa 16.331 KM, prihodi od regresa 12.221 KM, prihodi od ZK 66.669 KM i drugi poslovni prihodi u iznosu od 6.237 KM.

18. POSLOVNI RASHODI

	U KM	
	31.decembra 2014	31.decembra 2013
Doprinos za preventivu		57.527
Doprinos zaštitnom fondu	107.746	100.594
Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	223.035	194.558
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovornih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	1.403.706	1.655.079
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	60.259	49.900
Rezervisanja za štete i udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	161.702	222.974
I FUNKCIONALNI RASHODI UKUPNO	1.956.448	2.280.632
Troškovi amortizacije	158.027	141.120
Troškovi rezervisanja	82.066	
Troškovi materijala, goriva i energije	140.659	103.556
Troškovi provizija	61.045	14.717
Troškovi proizvodnih usluga marketinga i reklame	2.558.067	2.125.662
Nematerijalni troškovi	708.852	460.326
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	691.667	529.800
Ostali lični rashodi i naknade	135.431	73.423
II TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA UKUPNO	4.535.814	3.448.614
POSLOVNI RASHODI - UKUPNO (I+II)	6.492.262	5.729.246

U obračunskom periodu društvo je imalo ukupno 721 prijavljenih šteta od autoodgovornosti, od kojih je 616 riješeno a 80 odbijeno. 22 štete su u sudskom sporu dok je 14 neisplaćeno. Od ukupnog broja šteta 28 se odnosi na osiguranje od nezgoda

Najveći dio troškova od proizvodnih usluga čine troškovi zakupa i to: troškovi zakupa na pokretnoj stvari 1.458.874 KM, troškovi zakupa na nepokretnoj imovini 694.893 KM, i troškovi zakupa poslovnih prostora 191.471 KM, troškovi reklame 148.173 KM, troškovi održavanja 49.315 KM. Troškovi zakupa na pokretnoj i nepokretnoj 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. Odlukom regulatora društvu je propisana mjera zabrane zaključivanja gore navedenih Ugovora. Društvo je u obračunskom periodu ispoštovalo odluku, pa od dana uvođenja mjera tj. 17.06.2014. godine nije zaključivalo niti vršilo isplate naknade po osnovu Ugovora o zakupu pokretnih stvari.

Nematerijalne troškove čine:

- troškovi reprezentacije	31.341 KM
- troškovi premija osiguranja	8.284 KM
- troškovi platnog prometa	25.604 KM

AURA OSIGURANJE A.D. BANJALUKA

- troškovi neproizvodnih usluga 357.842 KM
- Ostali nematerijalni troškovi 285.781 KM

19. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI

	U KM	
	31. decembra 2014.	31. decembra 2013.
	<u> </u>	<u> </u>
Prihodi od kamata	119.434	156.679
Finansijski prihodi - ukupno	<u>119.434</u>	<u>156.679</u>

Finansijske prihode čine: prihodi od kamata na depozit 12.668 KM, prihodi od kamata na harije od vrijednosti 73.940 KM, prihode od kamata na dugoročni zajam 15.138 KM, prihodi na kamate od Biroa zelene karte 17.592 KM.

	31. decembra 2014.	31. decembra 2013.
	<u> </u>	<u> </u>
Rashodi kamata	5.696	10.058
Negativne kursne razlike		9
Finansijski rashodi - ukupno	<u>5.696</u>	<u>10.067</u>

20. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE

	U KM	
	31. decembra 2014.	31. decembra 2013.
	<u> </u>	<u> </u>
Prihodi od usklađivanja vrijednosti Hov po fer vrijednosti	319.557	627.685
Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine - ukupno	<u>319.557</u>	<u>627.685</u>

	U KM	
	31. decembra 2014.	31. decembra 2013.
	<u> </u>	<u> </u>
Rashodi od usklađenja HOV po fer vrijednosti	6.697	117.369
Rashodi po osnovu obezvrijedjenja imovine - ukupno	<u>6.697</u>	<u>117.369</u>

21. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANIJEG PERIODA

	U KM	
	31.decembra 2014.	31. decembra 2013.
	<u> </u>	<u> </u>
Prihodi po osnovu ispravke grešaka iz ranijih perioda	31.839	33.907
Prihodi po osnovu ispravke grešaka iz ranijih godina - ukupno	<u>31.839</u>	<u>33.907</u>

	31.decembra 2014.	31. decembra 2013.
	<u> </u>	<u> </u>
Rashodi po osnovu ispravke grešaka iz ranijih godina	32.368	20.602
Rashodi po osnovu ispravke grešaka iz ranijih godina - ukupno	<u>32.368</u>	<u>20.602</u>

22. DOBITAK I POREZ NA DOBITAK

	U KM	
	31. decembra 2014.	31. decembra 2013.
<i>Dobitak prije oporezivanja</i>	<u>714.401</u>	<u>637.162</u>
Porez na dobitak obračunat po stopi od 10% Obaveze za porez na dobit iz ranijeg perioda	(34.973)-	
<i>Tekući dobitak</i>	<u><u>679.428</u></u>	<u><u>637.162</u></u>

23. ZARADA PO AKCIJI

	U KM	
	31. decembra 2014.	31. decembra 2013.
Neto dobitak obračunskog perioda	679.428	637.162
Prosječan ponderisani broj izdatih akcija	<u>20.715</u>	<u>20.715</u>
Zarada po akciji	32.80	30.76

24. POVEZANA LICA

Prema izvaji rukovodstva Društvo nije imalo finansijskih transakcija sa povezanim licima

25. POSREDNICI U OSIGURANJU

Društvo ima zaključene ugovore sa sledećim posrednicima: Aki posrednik Posušje, Arenta Mostar, Dževad Zulić Teina Tuzla, Lotos Zenica, Sajra Hadžići, Vip See Živinice.

Društvo vrši reosiguranje po osnovu zelene karte preko Biroa zelene karte BiH i Bosna Re iz Sarajeva da bi smanjilo finansijsku izloženost rizicima. Druge vidove reosiguranja Društvo nije ugovaralo za 2014. godinu.

26. TEHNIČKE REZERVE

U KM

Prenosna premija:

Stanje na početku godine	3.071.378	2.670.536
Promjene prenosne premije	913.693	400.841
Stanje na kraju godine	3.985.071	3.071.378

Rezerve za štete	912.888	778.774
------------------	---------	---------

Tehničke rezerve

	4.897.959	3.850.152
--	-----------	-----------

Uvidom u Pravilnikom propisane obrasce US-1 i US-3 sa pripadajućim priložima i ocjenom ispunjenosti pojedinih odredbi Pravilnika utvrđeno je sledeće:

Društvo je obezbedilo da iznos ulaganja u oblike utvrđene Pravilnikom bude veći ili jednak tehničkim rezervama utvrđenim u skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje i propisima Agencije. (Prilog: Analitika ulaganja).

Prema priloženom obrascu US-1, koji je ispunjen na način da zadovoljava odredbe o ograničenjima iz člana 6. odnosno 7. Pravilnika, Društvo je na dan 31.12.2014. godine iskazalo pokriće utvrđenih tehničkih rezervi neživotnih osiguranja na sljedeći način:

Stanje ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi uz poštivanje ograničenja iz člana 6. Pravilnika

R.br	Vrsta (oblik) ulaganja	Dozvoljeni %	Ukupno uloženi iznos KM	Ostvareni %
1	Hartije od vrijednosti čiji je emitent Republika Srpska	Bez ograničenja	2.606.828	53,22
2	Nekretnine i druga prava na nekretninama (pravo svojine, pravo građenja, pravo korištenja i slično)	Do 30% u jednu nekretninu odnosno u više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu do 15%	1.155.603	23,60
3	Oročeni depoziti banaka u RS, odnosno BiH	Do 50%, a u jednu banku do 20%	700.000	14,29
4	Sredstva na računima društva za osiguranje	Do 10%	181.294	3,70
5	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini(hipoteka		254.234	5,19
UKUPNO ULOŽENA SREDSTVA			4.897.959	100

27. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA

Na osnovu procedura koje smo obavili i izjava menadžmenta Društva, nismo utvrdili naknadne događaje u periodu od datuma završetka razdoblja za izvještavanje o godišnjoj reviziji do datuma naknadnih događaja, uslijed kojih bi bilo potrebno prilagoditi finansijske izvještaje ili bi mogli nepovoljno uticati na finansijski položaj u narednom periodu.

28. POTENCIJALNA SREDSTVA I OBAVEZE

Društvo se povremeno javlja kao tužena strana u sporovima po osnovu odštetnih zahtjeva prema različitim polisama osiguranja izdatim od strane Društva. Rukovodstvo Društva vjeruje da iznos odštetnih zahtjeva po tužbama, kao i onih koji eventualno predstoje protiv Društva, neće imati negativan ishod za Društvo i da Društvo neće biti izloženo materijalno značajnim potencijalnim gubicima po navedenim osnovama, jer su već rezervisana sredstva za te namjene.

29. VANBILANSNA AKTIVA I PASIVA

Društvo je po Pravilniku koji je propisao regulatorni organ kroz Vanbilansnu evidenciju posebno iskazao vrijednost imovine koja je založena kao garancija za kredit društva Auto Centar Alfa doo Gradiška. U napomeni 2 Nekretnine postrojenja i oprema iskazano je o kojim nekretninama se radi.

PRILOZI:

U skladu sa članom 20. Zakona o društvima za osiguranje Republike Srpske (Sl. glasnik Republike Srpske br. 17/05,01/06, 64/06 i 74/10) (u daljem tekstu : Zakon), na osnovu odredbi Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društava za osiguranje-prečišćen tekst (Službeni glasnik Republike Srpske broj 56/12) i u skladu sa članovima 7. i 10. Odluke o sadržaju mišljenja ovlašćenog aktuara (Službeni glasnik Republike Srpske br. 15/2007) dajem:

MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG AKTUARA

O ULAGANJIMA SREDSTAVA TEHNIČKE REZERVE I MINIMALNOG GARANTNOG FONDA ZA POSLOVE NEŽIVOTNIH OSIGURANJA „OSIGURANJA AURA“ AD BANJA LUKA NA DAN 31.12.2014. GODINE

Banja Luka, Januar 2015. godine

SADRŽAJ

I Opšti dio

II Posebni dio

III Konačno mišljenje ovlašćenog aktuara

I OPŠTI DIO

Akcionarsko društvo za osiguranje „Osiguranje Aura“ ad Banja Luka je u skladu sa odredbama članova 14. i 15. Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društava za osiguranje-prečišćen tekst (Službeni glasnik Republike Srpske broj 56/12), (u daljem tekstu „Pravilnik“) popunilo i dostavilo ovom aktuaru sledeća dokumenta:

- Pregled stanja ulaganja sredstava za pokriće tehničke rezerve neživotnih osiguranja na dan 31.12.2014. godine (na propisnom obrascu US-1),
- Pregled stanja ulaganja sredstava u visini 50% minimalnog garantnog fonda za poslove neživotnih osiguranja na dan 31.12.2014. godine (na propisnom obrascu US -3)
- Prilozi uz obrazac US -1 sa analitičkim podacima o ulaganju sredstava za pokriće tehničke rezerve neživotnih osiguranja, prema članu 15. Pravilnika
- Prilozi uz obrazac US -3 sa analitičkim podacima o ulaganju 50% minimalnog garantnog fonda za poslove neživotnih osiguranja, prema članu 15. Pravilnika.

U skladu sa članom 16. stav 4. Pravilnika, tačnost podataka u navedenim dokumentima ovjerava potpisom direktor društva.

Potpis i ovjera ovlašćenog aktuara na odgovarajućim dokumentima potvrđuje da su navedena dokumenta, odnosno podaci korišćeni za davanje mišljenja ovlašćenog aktuara. Navedeni dokumenti čine sastavni dio ovog mišljenja.

II POSEBNI DIO

1. Utvrđivanje visine tehničkih rezervi neživotnih osiguranja

Prema priloženom obrascu US-1 „Osiguranje Aura“ ad Banja Luka (dalje: Društvo) je na dan 31.12.2014. godine iskazalo sljedeće iznose tehničkih rezervi neživotnih osiguranja:

Tabela 1. Tehničke rezerve neživotnih osiguranja na dan 31.12.2014. godine

Redni broj	Pozicija	Iznos u KM
1	Rezerve za prenosne premije	3.985.071
2	Rezerve za štete	912.888
3		
4		
5		
	Ukupno tehničke rezerve (1+2+3+4+5)	4.897.959

Društvo je na dan 31.12.2014. godine obračunalo prenosnu premiju u iznosu od 3.985.071 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.

Stručna služba Društva je na dan 31.12.2014. izvršila obračun rezervacija za štete u iznosu od 912.888 KM. Obračun je izvršen, u skladu sa Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja rezervacije za štete i potpisan od strane ovlašćenog aktuara.

Obrada šteta i popunjavanje izvještaja o rezervisanim i rešenim štetama vrši se u centrali Društva u Banjoj Luci.

2. Utvrđivanje visine 50% minimalnog garantnog fonda neživotnih osiguranja

Prema članu 11. Pravilnika Društvo za osiguranje je obavezno da za vrijeme trajanja dozvole za rad iznos u visini od najmanje 50% minimalnog garantnog fonda, propisanog odredbama članova 49. i 53. Zakona, drži u namjenski oročenom depozitu ili hartijama od vrijednosti iz člana 5. stav 1. tačka 1 Pravilnika.

Za „Osiguranje Aura“ ad Banja Luka minimalni i Zakonom propisani garantni fond iznosi 2.000.000,00 KM.

Tabela 2: Minimalni garantni fond na dan 31.12.2014. godine

Redni broj	Pozicija	Iznos u KM
1	Minimalni garantni fond	2.000.000,00
2	50% minimalnog garantnog fonda	1.000.000,00

Analitički podaci o stanju 1.000.000,00 KM sredstava priloženi su uz ovo mišljenje.

3. Ulaganje sredstava za pokriće tehničke rezerve i 50% minimalnog garantnog fonda

Uvidom u Pravilnikom propisane obrasce US-1 i US-3 sa pripadajućim priložima i ocjenom ispunjenosti pojedinih odredbi Pravilnika utvrđeno je sledeće:

Društvo je obezbedilo da iznos ulaganja u oblike utvrđene Pravilnikom bude veći ili jednak tehničkim rezervama utvrđenim u skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje i propisima Agencije. (Prilog: Analitika ulaganja).

Prema priloženom obrascu US-1, koji je ispunjen na način da zadovoljava odredbe o ograničenjima iz člana 6. odnosno 7. Pravilnika, Društvo je na dan 31.12.2014. godine iskazalo pokriće utvrđenih tehničkih rezervi neživotnih osiguranja na sljedeći način:

Tabela br. 3: Stanje ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi uz poštivanje ograničenja iz člana 6. Pravilnika

R.br	Vrsta (oblik) ulaganja	Dozvoljeni %	Ukupno uloženi iznos KM	Ostvareni %
1	Hartije od vrijednosti čiji je emitent Republika Srpska	Bez ograničenja	2.606.828	53,22
2	Nekretnine i druga prava na nekretninama (pravo svojine, pravo građenja, pravo korištenja i slično)	Do 30% u jednu nekretninu odnosno u više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu do 15%	1.155.603	23,60
3	Oročeni depoziti banaka u RS, odnosno BiH	Do 50%, a u jednu banku do 20%	700.000	14,29
4	Sredstva na računima društva za osiguranje	Do 10%	181.294	3,70
5	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini(hipoteka		254.234	5,19
UKUPNO ULOŽENA SEDSTVA			4.897.959	100

Uvidom u skraćeni obrazac US-1 i odgovarajuće priloge stanjem na dan 30.12.2014. godine može se uočiti da su sredstva za obezbjeđenje tehničkih rezervi angažovana u namjene propisane članom 5. Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društva za osiguranje.

- 1) 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 (bez ograničenja).

Tabela 4. Ulaganja u hartije od vrijednosti

NAZIV EMITENTA	OZNAKA	KOLIČINA	CIJENA	KAMATA	IZNOS
Izmirenje ratne štete 1	RSRS-O-A	1.105.664	75	8.015,31	754.338,51
Izmirenje ratne štete 2	RSRS-O-B	159.423	72,8	165,10	104.619,05
Izmirenje ratne štete 3	RSRS-O-C	642.316	73,01	1.758,01	423.817,43
Izmirenje ratne štete 4	RSRS-O-D	423.600	74	3.673,13	317.137,13
Izmirenje ratne štete 5	RSRS-O-E	399.839	68,9	3.565,69	279.054,76
Izmirenje ratne štete 6	RSRS-O-F	590.630	68,5	5.485,58	410.067,13
Izmirenje ratne štete 7	RSRS-O-G	42.872	66,36	172,96	28.483,34
Izmirenje ratne štete 8	RSRS-O-H	74.000	64,72	331,48	48.224,28
Izmirenje ratne štete 9	RSRS-O-I	385.222	62,14	1.709,75	241.086,70
UKUPNO				24.737,53	2.606.828,34

- 2) Nekretnine i druga prava na nekretninama (pravo svojine, pravo građenja, pravo korištenja i sl.) iz tačke 13 člana 5 Pravilnika (do 30% u jednu nekretninu, a u više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine cjelinu do 15%).

Tabela br. 7 Ulaganja u nekretnine

Vrsta nekretnine	Dozvoljeni iznos u KM	Dozvoljeni procenat	Ostvareni iznos	Ostvareni procenat
I Faza objekta u Banjaluci	734.693,89	15,00	734.693,89	15,00
Objekat u Srpcu	416.846,95	9,49	420.909,30	8,60
UKUPNO	1.085.778	24,49	1.155.603,19	23,60

U skladu sa članom 5. Stav 1. Tačka 13. Sredstva za pokriće tehničkih rezervi mogu da se ulažu u nekterne i to ako su upisana u zemljišne knjige u Republici Srpskoj odnosno BiH i ako su oslobođenje svih tereta.

Ulaganja u nekretnine su izvršena u skladu sa članovima 5.,6. i 10. Pravilnika.

3. Oročeni depoziti kod banaka u RS odnosno BiH tačke 14. člana 5. Pravilnika (do 50% a u jednu banku do 20%)

Tabela br. 8 Pregled oročenih depozita kod banaka

Naziv banke	Iznos u KM	Datum dospjeća	Kamatna stopa	Ostvareni %
Sberbank a.d. Banja Luka	150.000,00	22.05.2015.	3,40%	3,06
Sberbank a.d. Banja Luka	250.000,00	22.05.2015.	3,40%	5,11
Komercijalna Banka a.d. Banja Luka	300.000,00	30.12.2017.	3,70%	6,12
UKUPNO	700.000,00			14,29

4. Sredstva na računima Društva za osiguranje iz tačke 16 člana 5 Pravilnika (do 10%)

Tabela br. 9 Pregled sredstava na računima Društva za osiguranje

Naziv Banke	Iznos u KM	US-1	Ostvareni procenat
Komercijalna Banka a.d. Banja Luka	143.036,88	138.973,92	2,84
Pavlović Banka Int. a.d. Banja Luka	1.185,96	1.185,96	0,02
Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka	1.448,10	1.448,10	0,03
UniCredit Banka d.d. Mostar	229.083,26	39.685,59	0,81
UKUPNO	374.754,20	181.293,57	3,70

Promjene oblika ulaganja (novčana sredstva na računu i oročeni depozit) Društvo prijavljuje Agenciji. O izvršenim transakcijama, vodeći računa o ispunjenosti uslova propisanim Pravilnikom, dostavlja se odgovarajući dokaz.

5. Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnu (hipoteku)

Korisnik Zajma	Odobreni iznos	US-1	Kamatna stopa	Procenat
AC Alfa doo	260.000,00	211.734	5,10	4,32
Agencija Arenta doo	42.500,00	42.500	6,00	0,87
UKUPNO		254.234		5,19

U skladu sa članom 5. Stav 1 tačka 9 Pravilnika Društvo je u obrascu US-1 prikazalo iznos od 254.234 KM koji odgovara ograničenju da vrijednost pojedinačnog zajma ne bude veća od 60% tržišne vrijednosti pojedinačne nekretnine založene kao instrument obezbjeđenja uredne otplate zajma. Dosije zajma je u skladu sa Pravilnikom.

b) Ulaganje sredstava za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda

Prema članu 11. Pravilnika Društvo za osiguranje je obavezno da za vrijeme trajanja dozvole za rad iznos u visini od najmanje 50% minimalnog garantnog fonda, propisanog odredbama članova 49. i 53. Zakona drži u namjenski oročenom depozitu ili hartijama od vrijednosti iz člana 5 stav 1 tačka 1 Pravilnika koji služe isključivo u svrhu zaštite osiguranika i očuvanja solventnosti društva za osiguranje i u drugu svrhu ne mogu da se koriste.

Ulaganja sredstava za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda za poslove, za koje je Društvo dobilo dozvolu za rad, je usklađeno sa članom 11. Pravilnika.

Pregled stanja ulaganja sredstava u visini 50% minimalnog garantnog fonda dat je u tabeli 9

- 1) 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 (bez ograničenja).

Tabela 10. Skraćeni obrazac US-3

Društvo je sa stanjem na dan 31.12.2014. godine sva ulaganja izvršilo u BiH.

III KONAČNO MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG AKTUARA

NAZIV EMITENTA	OZNAKA	KOLIČINA	CIJENA	KAMATA	IZNOS
Izmirenje ratne štete 2	RSRS-O-B	595.480	72,8	616,69	390.775,19
Izmirenje ratne štete 3	RSRS-O-C	923.310	73,01	2.527,09	609.224,86
UKUPNO				3.143,78	1.000.000,05

Ovlašćeni aktuar, saglasno članu 10. Odluke o sadržaju mišljenja ovlašćenog aktuara („Službeni glasnik Republike Srpske“ br. 15/2007) i na osnovu svega što je rečeno u tački 3. posebnog dijela ovog Mišljenja o ulaganju sredstava za pokriće tehničkih rezervi i 50% minimalnog garantnog fonda, daje POZITIVNO MIŠLJENJE na godišnji izvještaj o ulaganjima sredstava Društva.

Ovlašćeni aktuar konstatuje sljedeće:

- Društvo je obezbijedilo da iznos ulaganja u oblike utvrđene Pravilnikom bude veći od tehničkih rezervi utvrđenih u skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje (vidjeti analitiku ulaganja),
- Društvo je obezbijedilo ročnu usklađenost uloženi sredstava i obaveza Društva za koje se formiraju tehničke rezerve, raznovrsnost ulaganja, njihovu disperziju i sigurnost ulaganja,
- Ulaganjima je upravljano tako da se u svakom trenutku mogu izmjeriti dospjele obaveze,
- Društvo je obezbijedilo isplativost, odnosno tržišnost deponovanja i ulaganja, na način kojim se nije ugrozila sigurnost i njihova realna vrijednost,
- Ulaganje sredstava za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda je usklađeno sa članom 11. Pravilnika,
- Društvo je obezbijedilo osnovu da poveća stabilnost, solventnost i likvidnost u izvršavanju obaveza po osnovu zaključenih ugovora o osiguranju i drugih obaveza u skladu sa Zakonom.

Banja Luka, Januar 2015. godine

Ovlašćeni aktuar

Zoran Bošnjak
Ovlašćenje broj: 05-529-1/11

Назив друштва:	"ОСИГУРАЊЕ АУРА" А.Д. БАЊА ЛУКА
Ознака друштва:	РД-9
Стање на дан:	31.12.2014
Редни број:	2
Саставио:	ГРАОРАЦ МИОНА
Одговорно лице:	ЧОПРКА МИОДРАГ
Актуар:	БОШЊАК ЗОРАН
Датум попуњавања:	27.01.2015
Мјесто попуњавања:	БАЊА ЛУКА
Контакт:	miona.graorac@auraosiguranje.com

Преглед стања улагања средстава за покриће минималног гарантног фонда

Ред. бр.	Врста (облик) улагања	Дозвољени %	Укупно уложени износ КМ	Остварени %
1.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант БиХ, Република Српска, ФБиХ, дистрикт Брчко, Централна банка БиХ и фондови из члана 8. Закона о Инвестиционо-развојној банци РС	без ограничења	1.000.000,05	100,00%
2.	Орочени депозити код банака у РС и БиХ	без ограничења		0,00%
3.	Укупно уложена средства у земљи (збир улагања наведених под редним бројем 1. до 2.)		1.000.000,05	100,00%
4.	Хартије од вриједности чији је емитент земља чланица ЕУ, централне банке тих држава, међународне финансијске организације или хартије од вриједности за које гарантује неки од ових субјеката	збир УС1, УС2 и УС3 до 20%, а по једном емитенту до 5%		0,00%
5.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланице ЕУ, под условом да су им агенције за процјену бонитета утврдиле кредитни рејтинг који одговара рејтингу Standard&Poor's од најмање "А", односно одговарајућем рејтингу Fitch-IBCA или Moody's			0,00%
6.	Акције са којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланице ЕУ, под условом да су најмање последње двије године уврштене на службену берзанску котацију и да њихова минимална тржишна капитализација у тренутку улагања износи 500 милиона евра			0,00%
7.	Укупно уложена средства у иностранству (збир улагања наведених под редним бројем 4. до 6.)		0,00	0,00%
8.	УКУПНО (3+7)		1.000.000,05	100,00%

Минимални гарантни фонд на дан:

Ред. бр.	Позиција	Износ у КМ
1.	Минимални гарантни фонд	2.000.000,00
2.	50% минималног гарантног фонда	1.000.000,00

Овлашћени актуар

Одговорно лице

Податке обрадио

Назив друштва: "ОСИГУРАЊЕ АУРА" А.Д. БАЊА ЛУКА
 Ознака друштва: РД-9
 Период за који се подаци достављају од: 01.01.2014
 Период за који се подаци достављају до: 31.12.2014
 Редни број: 2
 Саставио: ГРАОРАЦ МИОНА
 Одговорно лице: ЧОПРКА МИОДРАГ
 Актуар: БОШЊАК ЗОРАН
 Датум попуњавања: 22.01.2015
 Мјесто попуњавања: БАЊА ЛУКА
 Контакт: miona.graorac@auraosiguranje.com

Извјештај о регресним потраживањима

у КМ

Шифра осигурања	Врста осигурања	РЕГРЕСНА ПОТРАЖИВАЊА				
		Стање на дан 31.12. претходне године	Повећање у пословној години	Смањење у пословној години		Стање на крају обрачунског периода
				Плаћање регресних обавеза	Отпис потраживања	
1	2	3	4	5	6	7=(3+4-5-6)
01	Осигурање незгоде					0,00
02	Здравствено осигурање					0,00
03	Осигурање возила која се крећу по копну осим шинских возила					0,00
04	Осигурање возила која се крећу по шинама					0,00
05	Осигурање ваздухоплова					0,00
06	Осигурање пловила					0,00
07	Осигурање робе у превозу					0,00
08	Осигурање имовине од пожара и природних сила					0,00
09	Осигурање осталих штета на имовини					0,00
10	Осигурање од одговорности за моторна возила	29.128,00	12.222,00	9.339,00		32.011,00
11	Осигурање од грађанске одговорности за ваздухоплове					0,00
12	Осигурање од опште одговорности за бродове					0,00
13	Осигурање од опште грађанске одговорности					0,00

Шифра осигурања	Врста осигурања	РЕГРЕСНА ПОТРАЖИВАЊА				
		Стање на дан 31.12. претходне године	Повећање у пословној години	Смањење у пословној години		Стање на крају обрачунског периода
				Плаћање регресних обавеза	Отпис потраживања	
1	2	3	4	5	6	7=(3+4-5-6)
14	Осигурање кредита					0,00
15	Осигурање гаранција					0,00
16	Осигурање од различитих финансијских губитака					0,00
17	Осигурање трошкова правне заштите					0,00
18	Осигурање помоћи					0,00
	УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	29.128,00	12.222,00	9.339,00	0,00	32.011,00
19	Животно осигурање					0,00
20	Ренте					0,00
21	Додатна осигурања уз осигурање живота					0,00
22-28	Друге врсте животних осигурања					0,00
	УКУПНО ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	УКУПНО	29.128,00	12.222,00	9.339,00	0,00	32.011,00

Назив друштва:	"ОСИГУРАЊЕ АУРА" А.Д. БАЊА ЛУКА
Ознака друштва:	РД-9
Стање на дан:	31.12.2014
Редни број:	4
Саставио:	ГРАОРАЦ МИОНА
Одговорно лице:	ЧОПРКА МИОДРАГ
Актуар:	БОШЊАК ЗОРАН
Датум попуњавања:	28.01.2015
Мјесто попуњавања:	БАЊА ЛУКА
Контакт:	miona.graorac@auraosiguranje.com

Извјештај о маргини солвентности за послове у врстама неживотних осигурања

(у КМ)

Ред. бр.	О П И С	Неживотна осигурања осим здрав. осиг. из чл. 6. Правилника	Здравствена осигурања /чл. 6. Правилника/
I	МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ ПО ПРЕМИЈИ		
(1)	Премијска основа	7.544.864,00	
(1.1)	Износ премијске основе до 100 милиона КМ _____ x 0,18	1.358.075,52	0,00
(1.2)	Износ премијске основе преко 100 милиона КМ _____ x 0,16	0,00	0,00
(2)	Збир (1.1)+(1.2)	1.358.075,52	0,00
(3)	Коефицијент који се добије као количник мјеродавних штета, нето од реосигурања и мјеродавних штета за последњих 36 мјесеци /не може бити мањи од 0,50/	1,00	
(4)	Маргина солвентности по премији /(2)x(3)/	1.358.075,52	0,00
(5)	Маргина солвентности по премији за здравствена осигурања /1/3 од (4)/		0,00
II	МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ ПО ШТЕТАМА		
(6)	Просјечан износ мјеродавних штета за последњих 36 мјесеци, односно последња 84 мјесеца у случају друштва која искључиво или у већем дијелу уговора покривају ризик кредита, непогоде, града или мрза.	1.474.306,00	
(6.1)	Просјечан износ мјеродавних штета до 70 милиона КМ _____ x 0,26	383.319,56	0,00
(6.2)	Просјечан износ мјеродавних штета преко 70 милиона КМ _____ x 0,23	0,00	0,00
(7)	Збир (6.1)+(6.2)	383.319,56	0,00
(8)	Коефицијент који се добије као количник мјеродавних штета, нето од реосигурања и мјеродавних штета за последњих 36 мјесеци /не може бити мањи од 0,50/	1,00	
(9)	Маргина солвентности по штетама /(7)x(8)/	383.319,56	0,00
(10)	Маргина солвентности по штетама за здравствена осигурања /1/3 од (9)/		0,00
III	МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ ЗА ПОСЛОВЕ У ВРСТАМА НЕЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА		
(11)	Маргина солвентности /(4) или (9) у зависности шта је веће/	1.358.075,52	
(12)	Маргина солвентности за здравствена осигурања /(5) или (10) у зависности шта је веће/		0,00
IV	Маргина солвентности по премији или штетама /(11)+(12)/		1.358.075,52
(13)	Маргина солвентности на последњи дан претходног обрачуноског периода		1.269.935,00
(14)	Коефицијент који се добије као количник резерви за штете у самопридржају на последњи дан текућег обрачуноског периода и резерви за штете у самопридржају на последњи дан претходног обрачуноског периода /не смије бити већи од 1/		1,00
V	МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ /(IV) или (13)x(14)/		1.358.075,52

Назив друштва:
 Ознака друштва:
 Стање на дан:
 Редни број:
 Саставио:
 Одговорно лице:
 Актуар:
 Датум попуњавања:
 Мјесто попуњавања:
 Контакт:

"ОСИГУРАЊЕ АУРА" А.Д. БАЊА ЛУКА

РД-9

31.12.2014

4

ГРАОРАЦ МИОНА

ЧОПРКА МИОДРАГ

БОШЊАК ЗОРАН

28.01.2015

БАЊА ЛУКА

miona.graorac@auraosiguranje.com

Преглед стања улагања средстава за покриће техничке резерве неживотних осигурања

Ред. бр.	Врста (облик) улагања	Дозвољени %	Укупно уложени износ КМ	Остварени %
1.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант БиХ, Република Српска, Централна банка БиХ и фондови из члана 8. Закона о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске	без ограничења	2.606.828,00	53,22%
2.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант Федерација БиХ и дистркт Брчко	до 50%		0,00%
3.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности које је издала јединица локалне самоуправе у РС, односно БиХ	до 35%, а по једном емитенту до 10%		0,00%
4.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности за које је јединица локалне самоуправе из члана 5 став 1. тачка 3. Правилника издала гаранцију	до 20%, а по једном емитенту до 5%		0,00%
5.1.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 20%, а по једном емитенту до 5%		0,00%
5.2.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на слободном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 10%, а по једном емитенту до 2%		0,00%
6.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се не тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у РС и БиХ, ако је њихов емитент правно лице са сједиштем у РС, односно БиХ	до 5%, а по једном емитенту до 1%		0,00%
7.1.	Акције којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 30%, а по једном емитенту до 10%		0,00%
7.2.	Акције којима се тргује на слободном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 10%, а по једном емитенту до 5%		0,00%
8.	Акције којима се не тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у РС и БиХ, ако је њихов емитент правно лице са сједиштем у РС, односно БиХ	до 10%, а по једном емитенту до 5%		0,00%
9.	Зајмови осигурани заложним правом на некретнину (хипотека)	до 20%, а по једном кориснику до 10%	254.234,00	5,19%
10.1.	Зајмови осигурани хартијама од вриједности из члана 5. став 1. тачке 1. до 4. Правилника	укупно до 10%, а по једном кориснику до 5%		0,00%
10.2.	Зајмови осигурани гаранцијом банака или зајмови банкама са сједиштем у РС, односно БиХ			0,00%
11.	Некретнине и друга права на некретнинама (право својина, права грађевња, право коришћења и сл.)	до 30%, а у једну некретнину односно у више некретнина које су међусобно повезане тако да чине једну целину до 15%	1.151.540,84	23,51%
12.	Орочени депозите код банака у РС, односно БиХ	до 50%, а у једну банку до 20%	700.000,00	14,29%
13.	Удјели и акције инвестиционих фондова са јавном понудом, који имају сједиште у РС, односно БиХ	до 30%, а у један инвестициони фонд до 5%		0,00%
14.	Средства на рачунима друштва за осигурање	до 10%	185.356,53	3,78%
15.	Укупно уложена средства у земљи (збир улагања наведених под редним бројем 1. до 14.)		4.897.959,37	100,00%
16.	Хартије од вриједности чији је емитент земља чланица ЕУ, централне банке тих држава, међународне финансијске организације или хартије од вриједности за које гарантује неки од ових субјеката			0,00%
17.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланица ЕУ, под условом да су им агенције за процјену бонитета утврдиле кредитни рејтинг који одговара рејтингу Standard&Poor's од најмање "А", односно одговарајућем рејтингу Fitch-IBCA или Moody's	збир УС1, УС2 и УС3 до 20%, а по једном емитенту до 5%		0,00%
18.	Акције са којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланица ЕУ, под условом да су најмање посљедње двије године уврштене на службену берзанску котацију и да њихова минимална тржишна капитализација у тренутку улагања износи 500 милиона евра			0,00%
19.	Укупно уложена средства у иностранству (збир улагања наведених под редним бројем 16. до 18.)		0,00	0,00%
20.1.	Преносна премија која пада на терет реосигуравача, саосигуравача или ретроцесионара	до 10%, а преко 10% у складу са одлуком Агенције		0,00%
20.2.	Разграничени трошкови прибаве осигурања	до 10% у складу са одлуком Агенције		0,00%
20.3.	Резерве за штете које падају на терет реосигуравача, саосигуравача или ретроцесионара	у складу са одлуком Агенције		0,00%
20.	УКУПНО (20.1+20.2+20.3)		0,00	0,00%
21.	УКУПНО (15+19+20)		4.897.959,37	100,00%

Техничке резерве неживотних осигурања на дан:

Ред. бр.	Позиција	Износ КМ
1.	Резерве за преносне премије	3.985.071,48
2.	Резерве за штете	912.887,89
3.	Резерве за бонусе и попусте	
4.	Резерве за изравнање ризика	
5.	Друге техничке резерве осигурања	
6.	Укупно техничке резерве (1+2+3+4+5)	4.897.959,37

Овлашћени актуар

Одговорно лице

Податке обрадио

Назив друштва:	"ОСИГУРАЊЕ АУРА" А.Д. БАЊА ЛУКА
Ознака друштва:	РД-9
Период за који се подаци достављају од:	01.01.2014
Период за који се подаци достављају до:	31.12.2014
Редни број:	2
Саставио:	ГРАОРАЦ МИОНА
Одговорно лице:	ЧОПРКА МИОДРАГ
Актуар:	БОШЊАК ЗОРАН
Датум попуњавања:	13.01.2015
Мјесто попуњавања:	БАЊА ЛУКА
Контакт:	miona.graorac@auraosiguranje.com

Извјештај о премији осигурања од одговорности за моторна возила

Шифра осигурања	Врста осигурања	Број осигурања (полиса)	Износ		
			Обрачуната премија осигурања	Стање преносне премије	
				Стање на почетку обрачунског периода	Стање на крају обрачунског периода
1	2	3	4	5	6
10.01.01	Путнички аутомобили	21.920	5.775.486,13	2.482.036,88	3.149.842,42
10.01.02	Теретна возила	2.405	1.346.190,35	483.897,58	695.514,43
10.01.03	Аутобуси и слична возила	31	31.838,37	6.057,67	12.590,67
10.01.04	Вучна возила	385	29.177,54	8.691,92	15.338,67
10.01.05	Специјална моторна возила	61	10.532,51	3.844,93	5.908,25
10.01.06	Мотоцикли и слична возила	429	38.617,13	10.573,78	12.693,81
10.01.07	Прикључна возила	763	15.428,76	6.165,70	7.551,88
10.01.08	Моторна возила иностране регистрације	2.169	123.350,00	0,00	0,00
10.01.09	Возила на оправци	0	0,00	0,00	0,00
10.01.10	Радна возила	81	14.469,91	5.146,73	7.277,73
10.01.11	Осигурање возила са пробним таблицама	226	11.402,12	0,00	0,00
10.01.12	Остала возила	0	0,00	0,00	0,00
10.02	Добровољно осигурање власника, односно корисника м/в за штету причињену трећим лицима	0	0,00	0,00	0,00

Шифра осигурања	Врста осигурања	Број осигурања (полиса)	Износ		
			Обрачуната премија осигурања	Стање преносне премије	
				Стање на почетку обрачунског периода	Стање на крају обрачунског периода
1	2	3	4	5	6
10.03	Осигурање од одговорности превозника за робу приликом транспорта на копну	0	0,00	0,00	0,00
10.99	Остала осигурања од одговорности при употреби м/в	0	0,00	0,00	0,00
10	УКУПНО:	28.470	7.396.492,82	3.006.415,18	3.906.717,86

Извјештај саставио

Овлашћени актуар

Директор

Назив друштва:	"ОСИГУРАЊЕ АУРА" А.Д. БАЊА ЛУКА
Ознака друштва:	РД-9
Период за који се подаци достављају од:	01.01.2014
Период за који се подаци достављају до:	31.12.2014
Редни број:	12
Саставио:	КОПРИВИЦА РАДЕ
Одговорно лице:	ЧОПРКА МИОДРАГ
Актуар:	БОШЊАК ЗОРАН
Датум попуњавања:	13.01.2015
Мјесто попуњавања:	БАЊА ЛУКА
Контакт:	rade.koprivica@auraosiguranje.com

Извјештај о штетама РС

Шифра осигурања	ВРСТА ОСИГУРАЊА	Резерве за пријављене штете (стање на дан 31.12. претходне године)		Пријављене штете у текућем обрачунском периоду			УКУПНО (резервисане+пријављене)	РИЈЕШЕНИ ОД ШТЕТНИ				
				Први пут пријављене	Реактивирани	Укупно		у редовном поступку		у спору		Укупно рије за
								број	број	број	Број	
1	2	3	4	5	6	7=(5+6)	8=(3+7)	9	10	11	12	13=(9+11)
01	Осигурање незгоде	3	1.400,00	28	1	29	32	20	8.000,00	0	720,00	20
02	Здравствено осигурање					0	0					0
03	Осигурање возила која се крећу по копну осим шинских возила					0	0					0
04	Осигурање возила која се крећу по шинама					0	0					0
05	Осигурање ваздухоплова					0	0					0
06	Осигурање пловила					0	0					0
07	Осигурање робе у превозу					0	0					0
08	Осигурање имовине од пожара и природних сила					0	0					0
09	Осигурање осталих штета на имовини					0	0					0
10	Осигурање од одговорности за моторна возила	75	327.888,00	567	59	626	701	516	1.067.817,22	22	217.365,29	538
11	Осигурање од грађанске одговорности за ваздухоплове					0	0					0
12	Осигурање од опште одговорности за бродове					0	0					0
13	Осигурање од опште грађанске одговорности					0	0					0
14	Осигурање кредита					0	0					0
15	Осигурање гаранција					0	0					0
16	Осигурање од различитих финансијских губитака					0	0					0
17	Осигурање трошкова правне заштите					0	0					0
18	Осигурање помоћи					0	0					0
	УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	78	329.288,00	595	60	655	733	536	1.075.817,22	22	218.085,29	558
19	Животно осигурање					0	0					0
20	Ренте					0	0					0
21	Додатна осигурања уз осигурање живота					0	0					0
22-28	Друге врсте животних осигурања					0	0					0
	УКУПНО ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	0	0,00	0	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0
	УКУПНО	78	329.288,00	595	60	655	733	536	1.075.817,22	22	218.085,29	558

ЗАХТЈЕВИ			Удио реосигурања у штетама	Бруто расходи процјене штета	Неисплаћени ријешени захтјеви из претходног периода		Исплаћено од укупно ријешених одштетних захтјева		Неисплаћени ријешени одштетни захтјеви на крају периода		Неријешени одштетни захтјеви на крају периода
Износ одштетних захтјеви	Одбијени захтјеви	Укупно ријешени и одбијени			Износ	Износ	Број	Износ	Број	Износ	Број
14=(10+12)	15	16=(13+15)	17	18	19	20	21	22	23=(13+19-21)	24=(14+20-22)	25=(8-16)
8.720,00	6	26		134,10			20	8.720,00	0	0,00	6
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
1.285.182,51	69	607		19.763,40	4	36.303,55	532	1.293.697,48	10	27.788,58	94
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
1.293.902,51	75	633	0,00	19.897,50	4	36.303,55	552	1.302.417,48	10	27.788,58	100
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
0,00		0							0	0,00	0
0,00	0	0	0,00	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.293.902,51	75	633	0,00	19.897,50	4	36.303,55	552	1.302.417,48	10	27.788,58	100