

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

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ  
за период од 1.1.2021. до 31.12.2021. године**

Бања Лука, фебруар 2022.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31.12.2021. године**

**1. ОСНИВАЊЕ И ДЈЕЛАТНОСТ**

Акционарско друштво за осигурање "Осигурање Аура" а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Друштво") основано је 14. новембра 2007. године као акционарско друштво за обављање послова осигурања, и то на основу Рјешења Основног суда у Бањој Луци број 071-0-REG-07-002637. Као обвезник директних пореза Друштво је од стране Пореске управе евидентирано под бројем 4402741620001. Матични број Друштва је 11029388.

АКЦИОНАРИ	БРОЈ АКЦИЈА	КМ	%
<b>Обичне акције:</b>			
Зоран Туњић	32.500	3.250.000	61,90
<b>Повлаштене акције:</b>			
Фонд за реституцију РС	9.990	999.000	19,03
Акцијски Фонд РС	9.990	999.000	19,03
Зоран Туњић	10	1.000	0,02
Бранислав Гецић	10	1.000	0,02
<b>УКУПНО:</b>	52.500	5.250.000	100

Основна дјелатност Друштва је пружање услуга осталих осигурања под шифром 65.12.

Рјешењем Агенције за осигурање Републике Српске бр. 05-242-1/07 од 31. октобра 2007. године Друштво је добило дозволу за обављање послова осигурања за све врсте неживотних осигурања, из члана 49. став 2. тачка а) Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" број 17/05).

У складу са Законом о привредним друштвима те Статутом Друштва органи Друштва су:

1. Скупштина Друштва,
2. Управни одбор Друштва,
3. Директор Друштва,
4. Одбор за ревизију и интерни ревизор.

Чланови Управног одбора су:

1. Раденко Вујић, председник
2. Милан Михајло, члан
3. Никола Војводић, члан

Чланови Одбора за ревизију:

1. Владимир Станимировић, председник
2. Ненад Сладојевић, члан
3. Синиша Ђукић, члан

Директор Друштва: Вујић Раденко

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

У посматраној години одржане су три сједнице скупштине акционара и то једна редовна одржана 28.06.2021.године и двије ванредне одржане 11.01.2021.године и 20.09.2021. на којој су донесене сљедеће Одлуке: Одлуку о расподјели нераспоређене добити, Одлуку о именовању екстерног ревизора за ревизију финансијских извештаја за 2021.годину, Одлуку о усвајању годишњег извештаја о пословању за 2020. годину, Одлуку о усвајању годишњих финансијских извештаја за 2020. годину, Одлуку о усвајању коначне оцјене и мишљења овлаштеног актуара на финансијски извештај и годишњи извештај о пословању, Одлуку о усвајању Извештаја независног ревизора о ревизији финансијских извештаја 2020. годину. , Одлуку о усвајању Извештаја о раду Управног одбора између двије редовне сједнице Скупштине акционара, Одлуку о усвајању Извештаја о раду Одбора за ревизију између двије редовне сједнице Скупштине акционара, Одлуку о именовању члана Одбора за ревизију, Одлуку о усвајања финансијских извештаја МКД „Аурис“ а.д. Бања Лука, Одлуку о усвајању плана пословања за 2021. годину, Одлуку о усвајању плана инвестиционе политике за 2021. године, Одлуку о избору екстерног ревизора, Одлуку о емисији обвезница Јавном понудом, Одлуку о прихватању проспекта за улагање у обвезнице из прве емисије, Одлуку о уврштавању обвезница емитованих првом емисијом у систем трговања на бањалучкој берзи.

Друштво обавља послове осигурања преко организационих јединица – филијала и пословница, са сједиштем у Бањој Луци и у сљедећим градовима РС: Требиње, Рогатица, Билећа, Добој, Козарска Дубица, Зворник, Бијељина, Приједор, Шамац, Соколац, Нови Град, Челинац, Србац, Градишка, Нова Топола, Брчко, Источно Ново Сарајево, Котор Варош, Мркоњић Град, Пале и Фоча, Невесиње, Гацко, Грачаница.

На тржишту ФБиХ, Друштво послује преко Филијале Сарајево са пословницама у Зеници, Грачаници, Бихаћу, Цазину, Тузли, Олову, Калесији, Маглају, Живиницама, Босански Петровац, Сански Мост, Босанској Крупи, Тешњу, Завидовићи, Високом, Мостару, Дрвару, Кисељаку, Какњу, Градачцу, Вогошћи, и Бужиму.

У оквиру наведених пословница раде продајна мјеста и продајне канцеларије.

Друштво је дана 31. децембра 2021 године имало 217 запослених радника (31. децембра 2020. године - 213 радника). Просјечан број запослених радника на бази часова рада износи 205.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
За период који се завршава 31. децембра 2021. године

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

**2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја**

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда (ИАС), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања (ИФРС) и на њима заснованим прописима о рачуноводству Републике Српске. Наиме, на основу одредби важећег Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске („Службени гласник РС“, број 94/15), сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавезна да у потпуности примјењују ИАС, односно ИФРС, као и Међународне стандарде ревизије (ИСА), Кодекс етике за професионалне рачуновође, као и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде (ИАБС) и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (ИФАЦ), на финансијске извјештаје за периоде који почињу 1. јануара 2010. године или касније.

Финансијски извјештаји Друштва су приказани у формату прописаном новим Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање („Службени гласник РС, број 108/15), Правилником о садржини и форми обрасца Извјештаја о промјенама на капиталу (Службени гласник РС, број 63/16), као и Правилником о садржини и форми обрасца финансијских извјештаја за друштва за осигурање (Службени гласник РС, број 63/16)

Износи у финансијским извјештајима су изражени у конвертибилним маркама (КМ). У складу са чланом 32. Закона о измјенама и допунама Закона о Централној банци БиХ (Службени гласник БиХ број: 29/02) службени девизни курс за валуту Босне и Херцеговине је једна конвертабилна марка за 0,511292 еура, односно један еуро износи 1,95583 КМ.

Ради усклађивања финансијског извјештаја са МРС 1 – Презентација финансијских извјештаја, Друштво је сачинило финансијске извјештаје по билансним шемама и контном оквиру за Друштва за осигурање.

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

У току обрачуна примјењени су сљедећи Међународни рачуноводствени стандарди: МРС 1 – Презентација финансијских извјештаја, МРС 8 – Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке, МРС 10 – Догађаји након датума билансирања, МРС 12 – Порез на добит, МРС 16 – Некретнине, постројења и опрема, МРС 18 – Приходи, МРС 19 –

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

Резервисања за запослене, МРС 32 – Финансијски инструменти: објављивање и презентација, МРС 36 – Обезвређење средстава, МРС 37 – Резервисања, потенцијалне обавезе, и потенцијална средства, МРС 38 – Нематеријална средства, МРС 39 – Финансијски инструменти: признавање и вредновање, МРС 40 – Улагање у некретнине и остали.

***а) Изјава о усклађености***

Финансијски извјештаји припремљени су у складу са међународним стандардима финансијског извјештавања (МСФИ).

***б) Основа мјерења***

Финансијски извјештаји сачињени су на основу историјског трошка и на основу фер вриједности (финансијска имовина и обавезе по фер вриједности).

***с) Кориштење претпоставки и процјена***

Презентација финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим стандардима и прописима који се примјењују у Републици Српској захтјева од руководства кориштење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки које имају ефекта на презентовање вриједности средстава и обавеза и објелодављивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама које су расположиве на дан састављања финансијских извјештаја а будући стварни резултати могу да се разликују од процјењених износа.

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**

**3.1. Приходи од премија и преносне премије**

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

Провизије и други трошкови који се односе на преносне премије се разграничавају према периоду којем припадају. Преносна премија (резерва за незарађене премије) се обезбјеђује да би се обухватили дијелови фактурисаних премија који се односе на приходе наредних обрачунских периода. Преносна премија се обрачунава на крају обрачунских периода.

Преносна премија код неживотних осигурања се обрачунава методом „про рата темпорис“ на фактурисану укупну премију осигурања. Преносна премија се не обрачунава у случајевима када се фактурисање премије врши на мјесечној основи.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

**3.2. Приходи по основу камата**

Приходи по основу камата се највећим дијелом односе на обрачунате камате на орочене депозите и дијелом на камате по основу улагања у дужничке хартије од вриједности, и евидентирани су у обрачунском периоду у коме су приходи и настали.

**3.3. Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете**

Друштво врши резервисање за пријављене, а неликвидиране штете на основу појединачне процјене износа штете, који ће Друштво морати да плати, на бази очекиваног износа исплате за сваку поједину резервисану штету. За пријављене а неликвидиране штете за које није утврђена висина одштете, резервише се најмање просјечан износ ликвидираних штета у обрачунском периоду за који се утврђује финансијски резултат. Износ пријављених штета које ће се исплаћивати у облику ренте резервише се у капитализованом износу садашње вриједности свих будућих ренти.

Штете у спору резервишу се у износу за који се очекује да би могао бити утврђен од стране суда.

**3.4. Резервисања за настале, а непријављене штете**

Резервисање средстава за настале, а непријављене штете врши се примјеном двије методе обрачуна. У складу са Правилником Друштво је извршило обрачун резервација за настале непријављене штете методом очекиване квоте штета и методом ланчаних љествица. Резервација за настале непријављене штете једнака је вишем резултату од претходно поменутих два обрачуна.

**3.5. Трошкови текућег одржавања и оправки**

Трошкови текућег одржавања и оправки опреме и нематеријалних улагања су у извјештају о укупном резултату у стварно насталом износу.

**3.6. Прерачунавање девизних износа**

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

Средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан извјештаја о финансијском положају, прерачунати су у конвертибилне марке по званичном курсу који је важио на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција извјештаја о финансијском положају исказаних у иностраној валути књижене су у корист или на терет резултата пословања.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

**3.7. Нематеријална улагања**

Нематеријална улагања су одредива немонетарна средства која служе за пружање услуга, за изнајмљивање другим лицима или се користе у административне сврхе. Као нематеријална улагања признају се средства која испуњавају захтјеве прописане стандардом МРС 38 - нематеријална улагања.

Нематеријална улагања се вреднују по набавној вриједности. Набавну вриједност чини вриједност по фактури добављача укључујући царине/ порезе који се не могу одбити и све друге трошкове довођења средства у стање функционалне приправности.

Амортизација нематеријалних улагања се врши у току корисног вијека при чему се примјењује пропорцијални метод амортизације. Стопа амортизације износи 16,80%.

**3.8. Некретнине, постројења и опрема**

У некретнине, постројења и опрему спадају: земљиште, грађевински објекти, опрема, инвестиционе некретнине, улагања на туђим некретнинама и опреми и некретнине у припреми. У моменту набавке ова имовина се вредује по набавној вриједности која обухвата фактурну вриједност добављача и зависне трошкове прибављања средстава.

Након почетног признавања некретнине, постројења и опрема се вреднује по садашњој вриједности (набавна вриједност умањена за износ обрачунате амортизације и губитка по основу обезбјеђења).

Садашња вриједност некретнина, постројења и опреме увећава се за накнадна улагања по основу адаптације, замјене дијелова и генералних поправки, под условом да се ова улагања могу измјерити и да она продужују корисни вијек средстава.

Обрачун амортизације некретнина, постројења и опреме се врши примјеном пропорционалне методе амортизације. На набавну вриједност су примјењене слиједеће амортизационе стопе:

Врста средства	Вијек трајања - година	Стопа %
Грађевински објекти	77	1,3
Компјутери	5	20
Моторна возила	6,45	15,5
Канцеларијски намјештај и остала опрема	8-10	10-12,5

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

**3.9. Инвестиционе некретнине**

Инвестиционе некретнине су некретнине које Друштво као власник држи ради остваривања зараде од издавања некретнине или ради увећања вриједности капитала или ради и једног и другог, а не ради обављања редовног пословања из регистроване дјелатности.

Инвестиционе некретнине се вреднују по набавној вриједности. Након почетног признавања по набавној вриједности, инвестиционе некретнине се вреднују по садашњој вриједности (набавна вриједност умањена за износ обрачунате амортизације). Инвестиционе некретнине се амортизују примјеном пропорционалног метода амортизације. Примјењује се стопа амортизације од 1,3%. На крају пословне године Друштво је извршило процјену инвестиционих некретнина.

**3.10. Улагања на туђим некретнинама**

Улагања на туђим некретнинама су исказана по набавној вриједности, умањена за исправку вриједности и евентуална обезврјеђења. Набавну вриједност чини вриједност по фактури добављача укључујући царине, порезе који се не могу одбити и све друге трошкове довођења средства у стање функционалне приправности. Улагања у туђе некретнине се амортизују пропорционалном методом амортизације у складу са периодом кориштења некретнина на којима су извршена улагања.

**3.11. Обезврјеђење вриједности нематеријалних улагања и некретнина, постројења и опреме**

На дан биланса стања, руководство Друштва врши провјеру обезврјеђености нематеријалних улагања, некретнина постројења и опреме приказане у пословним евиденцијама. Уколико постоје индикације обезврјеђења врши се процјена надокнадивог износа. Уколико је надокнадиви износ неког средства процијењен као нижи од вриједности исказане у пословним евиденцијама, вриједност средства исказаног пословним евиденцијама се смањује до своје надокнадиве вриједности. Обезврјеђење се признаје као трошак текућег периода и евидентира у оквиру осталих пословних расхода.

Ако се касније поништи обезврјеђење, вриједност средстава приказана у финансијским извјештајима се повећава до промјењене процјене надокнадивог износа, али тако да повећана вриједност приказана у финансијским извјештајима не прелази износ који би био приказан да се у протеклим годинама није рачунало обезврјеђење. Поништење обезврјеђења се рачуна као приход текућег периода.



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

**3.12. Финансијски пласмани**

За потребе мјерења финансијског средства након почетног признавања, финансијска средства се класификују у четири категорије:

- а) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха
- б) Улагања која се држе до доспијећа
- ц) Потраживања и дати кредити
- д) Финансијска средства која су расположива за продају

Све финансијске пласмане који се држе до једне године Друштво класификује као краткорочне, а пласмане који се држе у периоду дужем од једне године Друштво класификује као дугорочне.

***Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха су:***

- а) Финансијска средства која задовољавају било која од следећих услова:*
  - стечен са циљем продаје и/или поновне куповине у блиској будућности
  - представљају дио портфолиа финансијских средстава којима се управља заједно и за које постоји доказ да су финансијска средства за краткорочно остварење добити или
  - деривати, осим ако су означени као и да представљају дио ефективног хедџинг инструмента
- б) послије почетног признавања назначена од стране ентитета по фер вриједности кроз биланс успјеха.*

Финансијска средства намјењена трговању се иницијално вреднују по фер вриједности. Фер вриједност код овог типа финансијских средстава не укључује трансакционе трошкове који се могу директно приписати куповини /стицању/издавању финансијског средства. Ови трошкови се у цјелости евидентирају на терет биланса успјеха у тренутку куповине/стицања/издавања.

Накнадно вредновање финансијских средстава намјењени трговању се врши по фер вриједности која се одређује на активном тржишту (берзи) и представља понуђену цијену берзе на дан вредновања финансијског средства. Промјене фер вриједности финансијских средстава намијењених трговању обухватају се у корист/терет биланса успјеха периода у коме су настале.

***Хартије од вриједности које се држе до доспијећа***

Улагања у хартије од вриједности које се држе до доспијећа вреднују се по амортизованој вриједности, кориштењем метода ефикасне каматне стопе. Амортизована вриједност је набавна вриједност умањена за отплате главнице, коригована за сваку разлику између набавне вриједности и износа доспијећа и умањена за било који отпис усљед обезврјеђења или ненаплативости. Ефикасна каматна стопа је стопа по којој се дисконтује очекивани ток будућних готовинских плаћања до доспијећа.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

***Потраживања и дати кредити***

Потраживања се вреднују по набавној вриједности уз корекцију за исправку вриједности по основу обезвјеђења вриједности или ненаплативости. Исправка вриједности потраживања врши се на основу процјене руководства Друштва, и то индиректно за износ доспјелих потраживања која нису наплаћена у одређеном периоду од датума доспијећа за плаћање, а директно ако је немогућност наплате извјесна и документована.

Процјена исправке вриједности потраживања врши се у складу са Правилником о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање („Службени гласник РС“, број 10/09, у даљем тексту: Правилник) и Правилником о измјенама и допунама правилника и начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање („Службени гласник РС“, број 91/14). Критеријуми утврђени наведеним Правилником за процјењивање исправке вриједности потраживања наведени су у напмени 3.16.

Дати кредити се вреднују по амортизованој вриједности кориштењем метода ефективне каматне стопе. Амортизована вриједност је набавна вриједност умањена за отплате главнице, коригована за сваку разлику између набавне вриједности и износа доспијећа и умањена за било који отпис усљед обезвјеђења или ненаплативости.

***Хартије од вриједности расположиве за продају***

Финансијска средства расположива за продају обухватају финансијска средства која нису класификована у претходној групи финансијских средстава.

Почетно вредновање финансијских средстава која су расположива за продају врши се по набавној вриједности увећаној за трансакционе трошкове који се директно могу приписати њиховој куповини/стицању/издавању.

Накнадно вредновање финансијских средстава расположивих за продају врши се по фер вриједности. Фер вриједност се одређује на активном тржишту (берзи) и представља понуђену цијену берзе на дан вредновања финансијског средства. У случају одсуства активног тржишта накнадно вредновање се врши на основу најбоље процјене о износу фер вриједности извршених улагања кориштењем метода дисконтовања новчаних токова или ослањањем на мишљење независног експерта.

Промјене фер вриједности финансијских средстава расположивих за продају евидентирају се директно у капиталу.

Уколико Друштво утврди дугорочни и значајан пад фер вриједности на средству расположивом за продају, сви кумулирани губици признати директно у капиталу се преносе са позиције капитала у биланс успјеха, иако средство није искњижено.

Друштво у свом портфолиу нема хартија од вриједности расположивих за продају.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

***Престанак признавања финансијске имовине***

Друштво ће престати признавати финансијску имовину само када уговорна права на новчане токове од финансијске имовине истекну; или ако пренесе финансијску имовину, па самим тим и све ризике и награде од власништва средства на други субјект. Ако Друштво не пренесе нити задржи суштински све ризике и поврате од власништва и задржи контролу над финансијском имовином, Друштво наставља да признаје финансијску имовину.

***Дугорочни финансијски пласмани***

Дугорочни финансијски пласмани који се односе на улагања у формирање резервног фонда Бироа зелене карте у Босни и Херцеговини и Фонда за накнаду штета Бироа зелене карте у Босни и Херцеговини, исказани су по номиналној вриједности на дан улагања, увећане за приписану камату.

Остали дугорочни финансијски пласмани се односе на дугорочно орочена новчана средства код банака и дугорочне зајмове дате правним лицима.

***Потраживања за премије***

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

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

***Процјењивање позиција активе***

Друштво врши процјењивање позиција активе у складу са Правилником о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање („Службени гласник РС“, број 10/09, у даљем тексту: Правилник).

Позиције активе класификују се у категорије, зависно од степена наплативости, који се одређује на основу броја дана колико је прекорачен рок доспијећа, процјене финансијског положаја дужника и квалитета инструмената обезбјеђења наплате. Резервисања за потенцијалне губитке терете резултат пословања Друштва.

У складу са Правилником, сва потраживања Друштва разврставају се у следеће категорије:

*1) Прва категорија:*

- а) потраживања од дужника чија је финансијска способност задовољавајућа по свим критеријумима,
- б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује благовремено, а изузетно с доцњом до три мјесеца;

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

2) *Друга категорија:*

а) потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа, али се не очекује њено погоршање, осим потраживања од несолвентног и неликвидног дужника,

б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом до пет, а изузетно с доцњом до шест мјесеци;

3) *Трећа категорија:*

а) потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа посебно ако

се узме у обзир критеријум солвентности или ликвидности,

б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом до седам, а изузетно с доцњом до девет мјесеци;

4) *Четврта категорија:*

а) потраживања од дужника у стечају или од дужника за кога се основано може очекивати да ће над њим бити отворен стечај,

б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом од преко девет мјесеци,

в) потраживања од дужника који своје обавезе по основу премије неживотног осигурања не плаћа послје истека периода осигурања, а ако је тај период дужи од једне године, не плаћа их послје истека годину дана од започињања периода осигурања за ту годину,

г) потраживања од дужника који обавезе по основу премије реосигурања не плаћа послје истека периода реосигурања, а ако је тај период дужи од једне године, не плаћа их послје истека годину дана од започињања периода реосигурања за ту годину,

д) потраживања од лица које је повезано лице с друштвом за осигурање, а која би иначе била класификована у другу или трећу категорију.

Износ резервисања за потенцијалне губитке добија се примјеном следећих процената на бруто износ потраживања од комитената:

Категорија	% резервисања
Прва	5%-10%
Друга	25%-50%
Трећа	50%-75%
Четврта	100%

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

***Готовински еквиваленти и готовина***

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

***Издвојена средства за превентиву***

Издвојена средства за превентиву образују се издвајањем из бруто премија свих врста осигурања. Издвојена средства за превентиву се могу користити за потребе превентиве у складу са интерним актом и прописима за превентиву, као и европским стандардима донијетим од стране Европског комитета осигурања. Издвојена средства образују се издвајањем у висини 1% од бруто премије обавезних видова осигурања.

***Финансијске обавезе***

Финансијске обавезе обухватају краткорочне обавезе из пословања и остале обавезе.

Финансијске обавезе се иницијално признају у износу примљених средстава. Након почетног признавања финансијске обавезе се мјере у износу по коме је обавеза почетно призната умањена за отплате главнице, увећана за износе капитализованих камата и умањена за било који отпис одобрен од стране повјериоца. Финансијске обавезе су исказане по амортизованој вриједности коришћењем ефективне каматне стопе. Обавезе по основу камата на финансијске обавезе се евидентирају на терет финансијских расхода у периоду на који се односе и приказују у оквиру осталих краткорочних обавеза.

Финансијска обавеза престаје да се признаје када Друштво испуни обавезу или када је обавеза плаћања предвиђена уговором укинута или истекла

**3.13. Порези и доприноси**

***Текући порез на добитак***

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит. Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка прије опорезивања по добитку ефеката усклађивања прихода и расхода у складу са пореским прописима Републике Српске.

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

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

*Одложена пореска средства и одложене пореске обавезе*

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

*Порези и доприноси који не зависе од резултата*

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

*Порез на додату вриједност*

Законом о порезу на додату вриједност уведена је обавеза и регулисан је систем плаћања пореза на додату вриједност (ПДВ) на територији Босне и Херцеговине. Чланом 25 наведеног Закона услуге осигурања и реосигурања су ослобођене плаћања пореза на додату вриједност

**3.14. Бенефиције за запослене**

*а) Порези и доприноси за обезбјеђење социјалне сигурности запослених*

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

*б) Обавезе по основу отпремнина*

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

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

повољније. Као основица за обрачун узима се највећа мјесечна плата остварена у последњих 12 мјесеци прије остваривања права на пензију. На основу ИАС 19 – Примања запослених захтијева се обрачун и евидентирање садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине.

**3.15. Извјештавање по сегментима**

Сегмент је засебно препознатљив дио друштва који је ангажован на пружању услуга (пословни сегмент) или на пружању услуга у одређеном економском окружењу (географски сегмент) који у себи садржи ризике и користи различите од оних у другим сегментима.

**4. РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ И ПРЕТПОСТАВКЕ**

Ове објаве надопуњују биљешку о управљању измјењеним ризицима и биљешку о управљању резервама осигурања.

Друштво сачињава процјене и претпоставке о будућности. Такве претпоставке и процјене, по дефиницији ће ријетко одговарати стварним резултатима.

Процјене везане уз резервације за уговоре о осигурању представљају најзначајнији извор неизвјесности процјена.

**4.1. Главни извори неизвјесности промјена**

*Процјене неизвјесности везане уз резерве.*

Најзначајније промјене везане за финансијске извјештаје Друштва односе се на формирање резерви. Друштво има разумно опрезан приступ формирању резервисања у складу са регулативом Агенције за осигурање РС.

*Добици од умањења вриједности зајмова и потраживања.*

Потребе за умањивањем вриједности имовине која се води по амортизованом трошку се примјењује како је наведено у рачуноводственој политици.

*Процјена неизвјесности ризика уз судске спорове.*

За судске поступке који се воде против друштва, али се не односе на штете, Друштво је формирало резерву.

Друштво рачуна пореске обавезе у складу са пореским прописима РС. Пореске пријаве одобрава пореска управа која има право на накнадне контроле.

*Регулаторни захтјеви*

Агенција за осигурање РС је овлаштена за провођење регулаторног надзора над пословањем Друштва и може захтијевати измјене књиговодствене вриједности имовине и обавеза у складу са одговарајућим прописима.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
За период који се завршава 31. децембра 2021. године

**4.2. Кључне рачуноводствене претпоставке у примјени рачуноводствених политика**

**а) Управљање ризиком осигурања**

Примарни ризик којем је друштво изложено по уговорима о осигурању је ризик да стварне штете и накнаде, или вријеме њиховог настанка, буде различито од очекиваних. На ово утичу учесталост и величина штета, стварне исплате накнада и накнадни развој дугорочних штета. Циљ Друштва је да осигура да резерве друштва буду довољне за покриће ових обавеза.

Ризик осигурања се односи на неизвјесност осигурања као дјелатности. Најзначајније компоненте ризика осигурања су премијски и ризик резервисања. Они се тичу адекватних премијских тарифа и адекватних резервисања у односу на обавезе из осигурања и капиталном основу.

Премијски ризик је присутан у тренутку издавања полисе прије него што се догоди осигурани случај те представља ризик да ће трошкови и штете које ће настати бити већи од примљених премија. Ризик резерви представља ризик да је укупан ниво техничких резерви криво процјењен или да ће стварне штете варирати око статистичке средње вриједности. Ризик одустајања представља неочекивано већу или мању премијску стопу одустајања од полиса.

***Управљање ризицима***

Друштво управља ризиком осигурања кроз процедуре одобравања трансакција, цијена услуга и реосигурањем. Стратегија прибаве тежи диверзификацији која ће осигурати уравнотежен портфељ. Друштво реосигурава дио ризика прибаве како би се контролисала изложеност губицима и заштитио капитал. Адекватност обавеза процјењује се узимајући у обзир одговарајућу имовину.

***Концентрација ризика осигурања***

Управа Друштва вјерује да Друштво нема значајних концентрација изложености према било којој скупини осигураника.

**б) Основне претпоставке које имају највећи утицај на признату имовину, обавезе, приходе и расходе из пословања**

На датум извјештавања формира се резервација за процијењени коначан трошак подмирења свих насталих штета које произилазе из догађаја насталих до тог датума, било да је пријављена или не, скупа са одговарајућим трошковима обраде штете умањено за већ ликвидирани износе.

Обавезе за пријављене штете (РБНС) је процијењена посебно за сваку појединачну штету узевши у обзир околности, доступне информације од процјенитеља и доказе о износивима сличних штета. Појединачне штете се редовно прегледавају и резерва се редовно ажурира када се пријаве нове информације.



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

Удио реосигурања се одређује на основу уговора о реосигурању који је вриједио у тренутку настанка штете.

Процјена резерви за настале непријављене штете (ИБНР) је подложна већем степену неизвјесности него резерве за пријављене штете.

Кључне методе за обрачун ИБНР, које се нису мјењале у односу на претходну годину су:

- Метода уланчаних лествица
- Метода очекиване квоте штета

Претпоставке које имају највећи утицај на мјерење износа резерви за неживотна осигурања су следеће:

***Очекивана квота штета***

Квота штета представља омјер насталих штета у односу на зарађене премије. Очекивана квота штета прати тренд квоте штета протеклих година.

***Преостали фактор развоја штета***

За штете „дугог репа“ ниво резерви у великој мјери зависи о процјени развоја штета од последње године развоја за коју постоје историјски подаци до коначног развоја. Преостали фактори развоја штета се процјењује математичким методама или се базирају на актуарској процјени.

***a. Тест адекватности обавеза***

Очекивани новчани токови везани за штете и трошкове се процјењују на основу искуства из протеклог периода и усклађују за значајне појединачне губитке за које се не очекује да ће се поновити. Тест је проведен на укупном неживотном портфељу.

***b. Осјетљивост добити или губитака на промјене значајних варијабли***

У неживотним осигурањима, варијабле које имају највећи утицај на обавезе осигурања односе се на настанак штета и промјене у трошковима.

**4.3. Одредбе и услови уговора о осигурању које имају значајни утицај на износ, вријеме и неизвјесност будућих новчаних токова**

Друштво нуди осигурање незгоде, здравствено осигурање, осигурање возила која се крећу по копну, осигурање ваздухоплова, осигурање пловила, осигурање робе у превозу, осигурање од одговорности за моторна возила, ваздухоплове и пловила, осигурање од опште грађанске одговорности, осигурање кредита, осигурање гаранција, осигурање од различитих финансијских губитака и осигурање помоћи. Друштво има могућност увећања премије као и одбијање штета које произилазе из превара. Будуће штете су главни извор неизвјесности који утиче на износ и вријеме будућих новчаних токова. Износ плаћен по појединој штети је ограничен сумом осигурања која је утврђена у полиси осигурања.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

Остали значајни извори неизвјесности везани за неживотна осигурања произилазе из регулативе која даје право пријаве штете прије ступања на снагу застаре (3 године). Ова одредба је посебно значајна за трајну инвалидност која произилази из осигурања незгоде.

**4.4. Управљање финансијским ризицима**

Ови ризици укључују тржишни, кредитни и ризик ликвидности. Сваки од ових ризика је описан даље у тексту са сажетком начина на које Друштво управља тим ризицима.

***Тржишни ризик***

Тржишни ризик укључује три врсте ризика:

- Валутни ризик – ризик да ће се вриједност или будући новчани токови финансијских инструмената мијењати због промјене курса.
- Ризик промјене каматних стопа – ризик да ће се фер вриједност или будући новчани токови финансијских инструмената мијењати због промјене у тржишним каматним стопама.
- Цјеновни ризик – ризик да ће се вриједност или будући новчани токови финансијских инструмената мијењати због промјене цијена на тржишту.

***Каматни ризик***

Друштво нема обавезе по узетим кредитима и промјене каматних стопа не утичу на ниво техничких резерви. Сва каматорна улагања Друштва на дан извјештавања носе фиксну каматну стопу тако да не би било директног ефекта на добит или губитак у случају промјене каматних стопа.

***Цјеновни ризик***

Главни извор изложености цјеновном ризику су улагања у хартије од вриједности. Циљ Друштва је улагање у диверзификовани портфељ високо квалитетних, ликвидних ХОВ. Портфељ Друштва је ограничен параметрима које доноси Управа друштва и регулаторни орган.

***Ризик промјене курса***

Друштво је изложено ризику промјене курса кроз трансакције у страним валутама. Те трансакције су углавном везане за ликвидирани и штете. Обим и значај тих трансакција и евентуални ризик у вези са њима практички не могу утицати на добитак или губитак Друштва.

***Кредитни ризик***

У току свог редовног пословања Друштво је изложено кредитном ризику. Кредитни ризик се односи на ризик да друга страна неће измирити своје уговорене обавезе или ће резултирати финансијским губитком. Изложеност Друштва и кредитни рејтинг клијента стално се надгледају а укупна вриједност закључних финансија је раздијељена између одобрених клијената. Друштво перманентно прати финансијске струје и пословање својих значајних комитената односно изложености ризику депоновања и улагања средстава.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

***Ризик ликвидности***

Ризик ликвидности настаје као резултат финансијских активности Друштва и управљања позицијама. У извјештајном периоду. Друштво је водило рачуна о ликвидности и на тај се начин штитило од прекомјерне изложености ризику бочне структуре и структуре неусклађености имовине са обавезама. Руководство Друштва свакодневно разматра извјештај и стање депонованих средстава. Емпиријски се утвђује критични дан за ликвидност Друштва, односно датуми значајног одлива средстава. На основу идентификације расположивих средстава и дневно утврђених потреба, доноси се одлука о кориштењу средстава. Дугорочна значајна финансијска улагања односе се на дугорочно орочене депозите у комерцијалним банкама у РС о чему је било ријечи у претходном тексту. Улагања су исказана у вриједности орочених депозита.

***Управљање капиталом***

Политика управљања капиталом Друштва је:

- Строга примјена законских прописа у вези обрачуна капитала и гарантног фонда у сврхе примјене правила о управљању ризицима.
- Такође, капитал Друштва не може бити мањи од маргине солвентности израчунате по правилнику 1/3 маргине солвентности (гарантног фонда) и минималног износа гарантног фонда прописаног Законом.

На дан 31.12.2021. године Друштво располаже са акционарским капиталом од 5.250.000,00 КМ, базичним капиталом у износу 7.693.011,84 КМ (испуњене законске одредбе, гарантним фондом у износу од 2.500.000 КМ, маргином солвентности у износу 4.811.105,90 КМ (мања од минималног граничног фонда што је у складу са прописима).

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

**НОТЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА**  
**на дан 31.12.2021. године**

Опис	31. децембра 2021.	31. децембра 2020
Пословни приходи	28.467.325	24.725.485
Пословни расходи	27.257.073	23.183.799
<b>ПОСЛОВНИ ДОБИТАК/ГУБИТАК</b>	<b>1.210.252</b>	<b>1.541.686</b>
Финансијски приходи	266.450	259.599
Финансијски расходи	135.928	45.952
<b>ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ</b>	<b>130.522</b>	<b>213.647</b>
Остали приходи	201.840	154.075
Остали расходи	969.504	255.330
<b>ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА</b>	<b>767.664</b>	<b>101.255</b>
Приходи од усклађивања вриједности имовине	185.194	298.031
Расходи од усклађивања вриједности имовине	0	584.473
<b>ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>	<b>185.194</b>	<b>286.442</b>
Приходи по основу промјене рачуноводствених политика	105.312	14.824
Расходи по основу промјене рачуноводствених политика	367.730	355.072
<b>ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>495.886</b>	<b>1.027.388</b>
Порески расходи периода	122.133	203.548
<b>НЕТО ДОБИТАК ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ</b>	<b>373.753</b>	<b>823.840</b>

Пословни приходи у текућој години износе 28.467.325 КМ и већи су у односу на претходну годину за 15,13%. Учешће ове позиције у укупним приходима износи 97,40%.

Највећи дио пословних прихода чине приходи од премије осигурања који показују раст за 10,66% у односу на претходну годину са учешћем у укупним пословним приходима са чак 92,19% Аналитика прихода од премије биће приказана у наредној табели.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

**5. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈЕ ОСИГУРАЊА**

	31. децембра 2021.	31. децембра 2020.
<b>Обавезна осигурања од аутоодговорности</b>	23.984.064	21.864.482
<b>Осигурање незгоде</b>	1.016.894	697.448
<b>Добровољно здравствено осигурање</b>	133.341	83.151
<b>Осигурање моторних возила - Каско</b>	835.967	846.642
<b>Осигурање имовине од пожара</b>	446.532	198.725
<b>Осигурање осталих штета</b>	640.976	107.611
<b>Осигурање од опште одговорности</b>	379.040	281.017
<b>Приход од премије саосигурања</b>	170.170	150.961
Промјене преносне премије	1.362.900	513.677
<b>Укупно:</b>	<b>26.244.084</b>	<b>23.716.360</b>

**6. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ**

Позиција други пословни приходи показује раст у односу на претходну годину за 33,68% .

У структури укупних прихода остали пословни приходи учествују са 3,13%

Друге пословне приходе чине:

	31. децембра 2021.	31. децембра 2020.
Приходи од провизије по основу уговра о реосигурању	195.613	166.099
Приходи од регресних потраживања	481.967	231.809
Приходи од услужно извршених увиђаја и процјена штета	6.768	13.982
Приходи од зелених картона	129.784	188.383
Приход од издавања у закуп	51.848	48.442
Приходи од откупа штета	11.415	6.276
Остали пословни приходи	14.461	12.123
<b>Укупно:</b>	<b>891.856</b>	<b>667.114</b>

Највеће учешће у структури ових прихода имају приходи од регресних потраживања са учешћем од 54,04% који уједно имају тенденцију раста у односу на 2020. годину. Приходи од издавања у закуп и приходи од откупа штета су већи у односу на исти период претходне године, док приходи од зелених картона и услужно извршених увиђаја имају тенденцију пада.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

**7. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНЕ ДОПРИНОСЕ**

Структуру и кретање ових расхода показује наредни преглед:

DATUM IZDAVANJA	BROJ POLISE	OSIGURANIK
4.1.2021	445701	MRŠIĆ IGOR
	445702	MARJANOVIĆ RADE
	445703	ZURNIJA ŽELJKO
	445704	JANJIĆ NEVENA
	445705	ŠIMČIĆ VOJAN

	31. децембра 2021.	31. децембра 2020.
Доприноси Бироу Зелене карте БиХ	372.493	359.546
Доприноси Заштитном фонду	232.964	278.077
Накнаде Агенцији за осигурање РС	169.734	158.051
Накнаде Агенцији за надзор ФБиХ	21.480	20.664
Укупно:	<b>796.671</b>	<b>816.338</b>

Највећи износ у структури расхода за дугорочна резервисања и функционалне доприносе, са учешћем од 46,75% чине доприноси Бироу Зелене карте БиХ који показују благу тенденцију раста за 3,6% у односу на претходну годину. Доприноси Заштитном фонду имају тенденцију пада од 3,60%.

**8. НАКНАДЕ ШТЕТА И ОСТАЛЕ НАКНАДЕ НЕЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА**

	31. децембра 2021.	31. децембра 2020.
Накнаде штета неживотних осигурања АО	5.996.624	5.367.746
Накнаде штета неживотних осигурања од незгоде	62.883	51.833
Накнаде штета каско	671.072	626.503
Накнаде штета осигурање робе у транспорту	4.293	11.021
Накнаде штета колективно осигурање радника	553.880	263.007
Накнаде штета осигурање ученика и студената	25.812	3.136
Накнаде штета путно здравствено осигурање	27.781	11.259
Накнаде штета по основу осиг.им. од пожара	21.561	26.028
Накнаде штета по основу осталих осиг.имовине	72.761	19.624
Расходи по основу премија реосигурања	870.206	944.577
Резервација пријављене неликвидиране штете	593.106	0
Резервација за настале непријављене штете	1.135.796	720.712
Трошкови регресних потраживања	32.584	21.362
Трошкови судских такси - штете	19.475	11.166
Трошкови судског вјештака - штете	31.400	28.750

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

Остали трошкови обраде штета	20.564	20.993
<b>Укупно:</b>	<b>10.139.798</b>	<b>8.127.717</b>

Укупне накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања у структури укупних расхода учествују са 35,29%. Накнаде штета неживотних осигурања АО представљају доминантну позицију и износе 5.996.624 КМ са учешћем од 59,14% у структури трошкова накнаде штета и осталих накнада неживотних осигурања.

У наредној табели можемо видјети да укупне накнаде штета неживотних осигурања износе 7.436.667 КМ. Број ријешених штета у 2021-ој години је 3.650 што је за 21,91% више од претходне године кад је број ријешених штета био 2.994. Ликвидирани износ за 2021. годину је 7.436.667 КМ. Број одбијених штета за 2021. годину износи 601 а у 2020ој години износио је 379. Друштво уредно измирује настале обавезе по основу штета. Стопа ефикасност рјешавања одштетних захтјева износи 98,98% , а стопа ефикасности у исплати одштетних захтјева износи 100%. Укупно ријешене штете по ентитетима показује наредни преглед:

Опис	2021		2020		Индекс 2021/2020	
	Број штета	Вриједност	Број штета	Вриједност	Број штета	Вриједност
<b>Република Српска</b>	2.150	4.676.760	1.551	3.447.520	138,62%	135,65%
<b>Федерација БиХ</b>	1.500	2.759.907	1.443	2.938.473	103,95%	93,92%
<b>УКУПНО</b>	3.650	7.436.667	2.994	6.385.993	121,91%	116,45%

**9. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА, ЕНЕРГИЈЕ, УСЛУГА И НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ**

У наредној табели аналитички су приказани трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови у збирном износу од 13.414.874 КМ што чини 49,22% укупних пословних расхода. У поређењу са претходном годином примјетна је тенденција раста за 14,34%.

	31. децембра 2021.	31. децембра 2020.
<b>Трошкови материјала</b>	15.880	12.901
<b>Трошкови канцеларијског материјала</b>	109.784	96.711
<b>Трошкови горива, мазива и енергије</b>	323.899	294.349
<b>Трошкови одржавања</b>	270.647	216.550
<b>Трошкови превоза</b>	11.597	9.030
<b>Трошкови ПТТ услуга</b>	216.742	191.312
<b>Трошкови воде и комуналних услуга</b>	19.887	15.324
<b>Трошкови закупа</b>	8.657.634	7.240.193
<b>Трошкови рекламе</b>	460.762	369.953

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

Трошкови објављивања у новинама	10.426	9.643
Трошкови стручног образовања	11.085	2.416
Трошкови репрезентације	67.582	67.875
Трошкови донација и помоћи	358.426	458.921
Трошкови спонзорстава	764.658	1.079.073
Трошкови службених путовања	163.706	250.071
Банкарске провизије	48.388	44.635
Трошкови брокерских провизија	839	10.040
Трошкови вођења ХОВ	2.913	2.001
Трошкови провизије осигурања	1.170.688	880.480
Трошкови премије осигурања	55.305	55.195
Трошкови предаје фин.извјештаја	108	108
Трошкови ревизије	8.775	8.775
Трошкови нотарских услуга	4.371	3.115
Консултанске услуге – асистентске	45.682	40.377
Трошкови услуга на рачунарским програмима	15.024	13.104
Трошкови адвокатских услуга	32.243	22.741
Трошкови преноћишта	5.671	6.498
Таксе и накнаде	202.314	194.408
Трошкови стипендија	2.460	12.000
Остали нематеријални трошкови	357.378	124.246
<b>Укупно:</b>	<b>13.414.874</b>	<b>11.732.043</b>

**10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ**

	31. децембра 2021.	31. децембра 2020.
Трошкови бруто зарада	2.173.139	1.858.922
Трошкови по уговорима о дјелу, накнаде за УО и ОР	39.709	27.366
Остали лични расходи	136.916	149.058
Трошкови отпремнина	0	4.167
Трошкови награда	12.800	13.400
Трошкови превоза на посао	28.687	30.605
<b>Укупно:</b>	<b>2.391.251</b>	<b>2.083.518</b>

Значајна група пословних расхода јесу и трошкови зарада са растом од 14,77% у односу на претходну годину. До повећања трошкова зарада у посматраној години дошло је због запошљавања нових радника и измјене законске регулативе. Запошљавање радника било је неопходно прије свега због отварања нових пословница широм БиХ али и због проширења



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

капацитета у постојећим.

## 11. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

Остали приходи износе 758.761 КМ и већи су за 4,44% у односу на претходну годину а чине их:

	31. децембра 2021.	31. децембра 2020.
<b>Приходи од усклађивања вријед. ХОВ</b>	185.194	298.031
Приходи из ранијих година	105.312	14.824
Приходи од камата	266.415	259.599
Остали приходи	201.840	154.075
<b>Укупно:</b>	<b>758.761</b>	<b>726.530</b>

## 12. ОСТАЛИ РАСХОДИ

Остали расходи износе 135.928 КМ и знатно су већи у односу на претходну годину а чине их:

	31. децембра 2021.	31. децембра 2020.
Расходи камата	135.928	45.952
Негативне курсне разлике	0,24	0,24
<b>Укупно:</b>	<b>135.928</b>	<b>45.952</b>

## 13. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

### а) Компоненте пореза на добит

	31. децембра 2021.	31. децембра 2020.
Текући порез на добитак	122.133	203.548
<b>Укупно:</b>	<b>122.133</b>	<b>203.548</b>

Износ обрачунатог пореза износи 122.133 КМ а стопа за обрачун је 10%.

### б) Усаглашавање пореза на добитак и производа резултата пословања прије опорезивања и прописане пореске стопе

	31. децембра 2021.	31. децембра 2020.
--	--------------------	--------------------

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

Добитак прије опорезивања	495.886	1.027.388
Порез на добитак (10%)	122.133	203.548
<b>Нето добит</b>	<b>373.753</b>	<b>823.840</b>

**НОТЕ УЗ БИЛАНС СТАЊА**

**31.12.2021. године**

**14. НЕКРЕТНИНЕ, ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА**

Нематеријална улагања на дан извјештавања, у складу са МРС 38 – Нематеријална средства, исказана су према набавној вриједности умањеној за амортизацију. Амортизација нематеријалних улагања се врши у току корисног вијека при чему се примјењује пропорционални метод амортизације. Стопа амортизације износи 16,80%. Нематеријална улагања на 31.12.2021. године износе 113.311 КМ. Повећање ове позиције је резултат додатног улагања у информациони систем. Вриједност земљишта као билансне позиције, на дан 31.12.2021. године износи 666.592 КМ. Куповина новог земљиштау Требињу и Источном Сарајеву довела је до повећања вриједности земљишта.

Опис	Земљиште	Опрема	Аванси и инвестиције у току	Инвестиционе некретнине	Грађевински објекти	Укупно некретнине и опрема	Нематеријална улагања
Набавна вриједност							
Стање 1. Јануар 2021. године	333.483	2.958.112	3.126.787	7.448.372	788.006	14.654.760	111.081
Повећања	333.109	680.325	1.073.893	76.813		2.164.140	94.374
Смањења							
Стање 31. децембар 2021. године	666.592	3.638.437	4.200.680	7.525.185	788.006	16.818.900	205.456
Исправка вриједности							
Стање 1. Јануар 2021. године		1.397.175		366.494	63.891	1.827.560	77.732
Повећања		394.556		88.766	10.244	493.566	14.413
Смањења							
Стање 31. децембар 2021. године		1.791.731		455.259	74.135	2.321.126	92.145
Садашња вриједност							
Стање 31. децембар 2020. године	333.483	1.560.937	3.126.787	7.081.878	724.115	12.827.202	33.350
Стање 31. децембар 2021. године	666.592	1.846.706	4.200.680	7.069.925	713.871	14.497.774	113.311

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

У току 2021. године извршена је набавка нове опреме у износу од 680.325 КМ. Набавка се већим дијелом односи на прошрење возног парка друштва то јест куповину одређеног броја службених аутомобила као и набавку канцеларијског намјештаја и рачунарске опреме за новоотворене пословне јединице. Текућа амортизација износи 394.556 КМ а садашња вриједност на дан 31.12.2021. године 1.846.706 КМ.

Позиција инвестиционе некретнине се увећала за 76.813 КМ. као резултат додатних улагања у инвестициону некретнину Челинац. Текућа амортизација је износила 88.766 КМ.

Улагања у грађевинске објекте у току 2021 године није било.

Аванси и некретнине, постројења и опрема и инвестиционе некретнине у припреми износе 4.200.680 КМ и показује повећање у односу на претходну годину за 34,34%. Резултат је то новог улагања у пословне објекте у изградњи у Бања Луци, Бијељини, Костајници и Источно Сарајево.

**Преглед инвестиција у току и датих аванса:**

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Пословни објекат у Бањој Луци	2.899.519	2.101.622
Сувласнички дио некретнине у Сарајеву (за смјештај Бироа зелене карте БиХ)	47.666	47.666
Грађевински објекат у изградњи - Костајница	300.933	293.733
Сувласнички дио пословног простора (Агнетија за надзор осигурања ФБИХ)	75.846	75.846
Грађевински објекат у изградњи - Бијељина	838.344	607.920
Грађевински објекат у изградњи – Источно Сарајево	38.372	0
Укупно:	<b>4.200.680</b>	<b>3.126.787</b>

Набавна вриједност инвестиција у току је формирана по основу уговора о изградњи и рачуна добављача о испорукама добара и извршеним услугама.

**15. УЧЕШЋЕ У КАПИТАЛУ ОСТАЛИХ ПРАВНИХ ЛИЦА**

Позиција учешће у капиталу осталих правних лица већа је за 60.592 КМ.

Вриједност акција правног лица „МКД Аурис“ Бања Лука, са 49% учешћем у власништву је увећана у току 2021 године на основу учешћа у оствареној добити ранијих година.

Вриједност акција правног лица „МКД Кредис“ увећана је по основу куповине додатног пакета власничких акција и учешћа у оствареној добити ранијих година.

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
МКД Кредис	722.011	675.166

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

МКД АУРИС	1.145.554	1.131.807
<b>Укупно:</b>	<b>1.867.565</b>	<b>1.806.973</b>

**16. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ**

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
<i>Обавезна дугорочна улагања:</i>		
Биро зелене карте у Босни и Херцеговини	620.275	592.525
Дугорочни зајам – Ауто центар Алфа	900.000	1.350.000
Дугорочни зајам - остали	344.969	0
<i>Исправка вриједности дугорочних фин. пласмана:</i>	0	(135.000)
<b>Укупно:</b>	<b>1.865.244</b>	<b>1.807.525</b>

Дугорочни финансијски пласмани на дан 31. децембар 2021. године износе 1.865.244 конвертибилних марака и односе се на средства уплаћена за формирање средстава резервног фонда и фонда за накнаду штета Бироа зелене карте у Босни и Херцеговини, те на дугорочни зајам привредном друштву Ауто центар Алфа д.о.о. у висини од 900.000,00 КМ. Зајам је осигуран заложним правом првог реда на некретности у складу са правилником о улагању средстава друштва за осигурање за покриће техничких резерви друштва.

Средства у Резервном фонду Бироа Зелене Карте БиХ износе 401.563 КМ. Овај фонд је установљен на нивоу БиХ по основу реосигурања зелене карте. Средства се формирају по основу утврђеног броја самопридржаја, помноженим са уговорним самопридржајем реосигуравајућег покрића. Средства Резервног фонда се третирају као унапријед плаћена средства по насталим пријављеним, и насталим а непријављеним штетама зелене карте, а све у складу са међународним споразумима. У посматраном периоду, Друштво је по овом основу Бироу Зелене Карте БиХ уплатило износ од 24.775,76 КМ.

Ова средства се користе за плаћање одштетних захтјева које Бироу ЗК БиХ доставе други национални бирои на износе мање од износа самопридржаја реосигуравајућег покрића.

Такође, ова средства се могу користити и за плаћање штета по основу Фонда за накнаду штета. Фонд за накнаду штета од 218.711 КМ је такође установљен на нивоу Државе БиХ и служи за надокнаду штета према оштећеницима из земље и иностранства у случају да друштво из БиХ није извршило исплату штете због ликвидације, стечаја и слично. Управни одбор Бироа Зелене

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

За период који се завршава 31. децембра 2021. године

Карте БиХ на сједници одржаној 15.12.2011. године донио је Одлуку број: 04-01-2-4174-6/11 о доношењу „Финансијског плана Фонда за накнаду штета за 2011. годину“ и начину попуњења Фонда за накнаду штета за 2012. годину. На основу овог акта чланице су биле дужне уплатити износ од 500.000 КМ.

Укупна вриједност средстава ангажованих у овим фондовима је 620.275 КМ.

**17. ОСТАЛИ ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ**

У складу са Законским одредбама, Друштво је у 2021. години одржавало већ уложена средства и улагало нова слободна средства у расположиве финансијске инструменте, поштујући прије свега начела сигурности улагања, тржишности, исплативости, ликвидности те одговарајуће дисперзије улагања.

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020
<i>Дугорочно орочени депозити у банкама:</i>		
Сбер банка	600.000	0
Микрофин банка	100.000	100.000
Нова банка	3.500.000	450.000
<b>Укупно:</b>	<b>4.200.000</b>	<b>550.000</b>

Дугорочно орочена новчана средства код пословних банака су орочена на период дужи од годину дана, са каматном стопом за Нову банку од 1,40% и за Микрофин банку од 1,50% годишње.

Дугорочни финансијски пласмани на дан 31. децембар 2021. године у износу од 4.200.000 конвертибилних марака се односе на дугорочно орочена новчана средства код Сбер банке, Микрофин банке а.д. Бања Лука и Нова банке а.д. Бања Лука на периоде од 24 мјесеца.

**18. ДАТИ АВАНСИ**

Аналитика датих аванса на дан 31.12.2020 године дата је у наредној табели. Друштво је на дан биланса извршило исправку вриједности ових потраживања на основу правилника о процјени билансних и ванбилансних позиција друштава за осигурање.

Subjekt	Iznos	Kategorija	% otpisa	Iv 31.12.2021
<b>AUTOCOMMERCE DOO</b>	<b>46.203,30</b>	IV kategorija	100,00%	46.203,30
<b>AGENCIJA ARENTA</b>	<b>58,31</b>	IV kategorija	100,00%	58,31
<b>ALLUPLAST BN</b>	<b>297,00</b>	I kategorija	10,00%	29,70
<b>ALTERNATIVNA TELEVIZIJA</b>	<b>7.020,00</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>ARKOMERC DOO</b>	<b>49,36</b>	I kategorija	10,00%	4,94

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

<b>ARX-ALUMIN DOO</b>	<b>1.300,01</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>AUTO CENTAR ALFA</b>	<b>38.615,19</b>	IV kategorija	100,00%	38.615,19
<b>AUTOCENTAR BH</b>	<b>1.825,20</b>	IV kategorija	100,00%	1.825,20
<b>AUTO STIL DOO</b>	<b>62,48</b>	I kategorija	10,00%	6,25
<b>CAPITAL BA</b>	<b>819,00</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>COMMUNIS DOO</b>	<b>526,50</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>CPK DOO</b>	<b>3.500,00</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>CVIJIĆ GROUP DOO</b>	<b>3.685,50</b>	IV kategorija	100,00%	3.685,50
<b>DAS-PROM D.O.O.</b>	<b>12.158,72</b>	IV kategorija	100,00%	4.812,80
<b>ELEKTRO BIJELJINA A.D</b>	<b>70,90</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>ELEKTRO GRADIŠKA A.D</b>	<b>681,91</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>ELEKTRO KONJIC</b>	<b>8,43</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>ELEKTRO LIVNO</b>	<b>24,20</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>ELEKTRO NOVO GORAŽDE</b>	<b>38,18</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>ELEKTRO OLOVO</b>	<b>9,00</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>ELEKTRO PALE A.D.</b>	<b>31,66</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>ELEKTRO RUDO</b>	<b>187,77</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>ELEKTRO TREBINJE A.D</b>	<b>72,92</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>EMA TANK DOO</b>	<b>2.037,22</b>	IV kategorija	100,00%	149,30
<b>FEAL RS DOO</b>	<b>3.323,10</b>	IV kategorija	100,00%	34,15
<b>FK LAKTAŠI</b>	<b>100,00</b>	IV kategorija	100,00%	100,00
<b>GARIĆ DOO</b>	<b>6.402,08</b>	IV kategorija	100,00%	6.402,08
<b>G-PETROL DOO</b>	<b>915,11</b>	IV kategorija	100,00%	362,51
<b>HAPPY TOURS</b>	<b>3.015,65</b>	IV kategorija	100,00%	3.015,65
<b>AGENCIJA HHENS</b>	<b>1.839,82</b>	IV kategorija	100,00%	1.839,82
<b>HOTEL AGAVA</b>	<b>272,40</b>	IV kategorija	100,00%	272,40
<b>IMAX D.O.O., IMAX.D.O.O.</b>	<b>1.450,00</b>	IV kategorija	100,00%	1.450,00
<b>INGOS DOO LUKAVAC</b>	<b>3.033,00</b>	IV kategorija	100,00%	3.033,00
<b>JKP "10.JULI"</b>	<b>10,52</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>JP PARKINZI DOO GRADAČAC</b>	<b>250,00</b>	I kategorija	10,00%	25,00
<b>USLUŽNA DJELATNOST "LOTOS"</b>	<b>481,70</b>	IV kategorija	100,00%	481,70
<b>MARIJAN PLAST SP</b>	<b>2.000,00</b>	I kategorija	10,00%	200,00

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

<b>MEDALJON PROMET</b>	<b>97,72</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>MMI PROJECTS DEVELOPMENT - COURTYARD MARRIOTT</b>	<b>2.017,20</b>	IV kategorija	100,00%	2.867,70
<b>MUAMERH, AGENCIJA ZA POSLOVE ZASTUPANJA</b>	<b>138,82</b>	IV kategorija	100,00%	138,82
<b>NERON UTT OBRT</b>	<b>151,96</b>	IV kategorija	100,00%	151,96
<b>NPC INTERNATIONAL DOO</b>	<b>596,70</b>	IV kategorija	100,00%	596,70
<b>OSIGURANJE AURA a.d.</b>	<b>13.730,00</b>	IV kategorija	100,00%	13.700,00
<b>OSLOBOĐENJE SERVISI DOO</b>	<b>21,76</b>	IV kategorija	100,00%	21,76
<b>PETROL BH OIL COMPANY DOO</b>	<b>1.042,80</b>	IV kategorija	100,00%	651,47
<b>PIRAMIDA SIGURNOG ŽIVOTA DOO</b>	<b>4.000,00</b>	IV kategorija	100,00%	4.000,00
<b>POŠTE SRPSKE AD</b>	<b>391,70</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>PRIMAT</b>	<b>4.000,00</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>PROFI D.O.O.</b>	<b>1.237,40</b>	IV kategorija	100,00%	1.237,40
<b>RIZBA SP</b>	<b>3.744,00</b>	IV kategorija	100,00%	3.744,00
<b>ROSO-PROM D.O.O.</b>	<b>155,00</b>	IV kategorija	100,00%	155,00
<b>SAJRA OD</b>	<b>1.151,14</b>	IV kategorija	100,00%	1.151,14
<b>SENGOR DOO</b>	<b>44,28</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>SSAM PLAST DOO</b>	<b>312,39</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>STARA ADA RESTORAN</b>	<b>526,90</b>	IV kategorija	100,00%	526,90
<b>TEHNIČKI PREGLED COSMOS</b>	<b>89,83</b>	III Kategorija	75,00%	89,83
<b>UNO RADIO</b>	<b>319,41</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>VIPSEE AGENCIJA ZA OSIGURANJE</b>	<b>5.508,55</b>	IV kategorija	100,00%	5.508,55
<b>VODOVOD I KANALIZACIJA TUZLA</b>	<b>14,77</b>	II Kategorija	30,00%	5,09
<b>WOP MD DOO</b>	<b>1.466,00</b>	IV kategorija	100,00%	1.466,00
<b>ZONA TELEKOMUNIKACIJE</b>	<b>45,00</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>MKD AURIS</b>	<b>212,24</b>	I kategorija	10,00%	21,22
<b>BEGANOVIĆ ZENAIDA</b>	<b>214,70</b>	IV kategorija	100,00%	214,70
<b>STANKOVIĆ MARKO</b>	<b>30,00</b>	III Kategorija	75,00%	22,50
<b>KUBAT EMILIJA</b>	<b>231,00</b>	I kategorija	10,00%	23,10
<b>MEŠIĆ ARNEL</b>	<b>399,00</b>	Nedospjelo	75,00%	299,25
<b>MITROVIĆ ZORAN</b>	<b>10.000,00</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

<b>MRKIĆ MIRKO</b>	<b>19.500,00</b>	Nedospjelo	0,00%	0,00
<b>IBRIĆ MIRNEL</b>	<b>45,00</b>	IV kategorija	100,00%	45,00
<b>KURTOVIĆ LAZAR</b>	<b>4.000,00</b>	I kategorija	10,00%	800,00
<b>BURO SENADA</b>	<b>39,08</b>	Nedospjelo	100,00%	39,08
<b>UKUPNO</b>	<b>217.850,49</b>			<b>150.083,97</b>

**19. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ**

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина чине значајну позицију активе биланса стања са учешћем од 27,62% у износу од 9.675.596 КМ. Друштво је у складу са Правилником о процјени билансних и ванбилансних позиција друштава за осигурање извршило исправку вриједности по свим врстама потраживања.

Највећу ставку у структури ових потраживања чине потраживања по основу премије неживотних осигурања у износу од 1.857.726 КМ. Извршена је исправка вриједности у износу 1.008.457 КМ те је нето износ потраживања по основу премије 849.269 КМ са растом од 96,26% у односу на претходну годину.

Аналитика потраживања по основу премије извршена је у наредној табели:

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
<b>Потраживања по основу премија осигурања АО</b>	259.777	287.940
<b>Потр.по осн.прем.осиг.од посљ.незгоде</b>	291	330
<b>Потр.по осн.прем.осиг.од посљ.неср.случаја при вршењу ред.занимања</b>	162.805	100.772
<b>Потр.по осн.прем.осиг.од посљ.неср.случаја у мот. воз. и при упражњавању посебних дјел.</b>	32	32
<b>Потр.по осн.прем.осиг.дјече и школске омладине од посљ.несретног случаја</b>	18.443	22.626
<b>Потр.по осн.прем.осиг. гостију, посјетилаца природби и туриста од посљ.неср.случаја</b>	1.680	540
<b>Потр.по осн. осталих посебних осиг. лица од посљ.неср.случаја</b>	41	41
<b>Потр.по основу премије осигурања корисника кредита</b>	858	0
<b>Обавезно осигурање путника у јавном превозу</b>	3.385	2.582
<b>Потр.по осн.прем.осиг.робе у превозу</b>	180	180
<b>Потр.по осн.прем.осиг.машина од лома</b>	95.174	17.681
<b>Потр.по осн.прем.осиг.од разбојништва и крађе</b>	109.692	16.493
<b>Потр.по осн.прем.путног здравственог осигурања</b>	37.668	32.256



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

Потр.по осн.прем.осиг.моторних возила – КАСКО	484.575	454.296
Потр.по осн.прем.осиг.им.од пожара и др.опас.	159.198	62.644
Потр.по осн.прем.осиг.им.од пожара и др.опас. у инд.	75.064	43.364
Потр.по осн.прем.осиг.од опште одговорности	336.741	67.215
Потр. по основу издатих зелених картона	65.109	58.200
Потр. по основу премије осигурања имов.трг.	3.528	400
Потр. по основу премије осигурања имов.од земљотреса	13.516	6.058
Потр. по основу премије осигурања од фин.губитака	412	0
Потр. по основу премије стакла од лома	6.335	1.380
Потр. по основу осиг.превозника од одг.	23.220	15.597
Потр. по основу премије осигурања вл. ваздухопловства	0	2.904
Минус: Исправка вријед.потр.за премију	-1.008.457	-760.796
<b>Укупно:</b>	<b>849.269</b>	<b>432.734</b>

## 20. ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Потраживања по основу камата	112.538	92.812
Потраживања за услужно извршени увиђај	16.272	15.935
Потраживања по основу права на регрес	533.281	359.651
Потраживања по основу откупа штета	2.964	2.964
Потраживања из специфичних послова	15.536	15.536
Потраживања по основу више плаћених пореза	0	94.862
Потраживања за закуп	78.510	71.751
Остала потраживања	154.152	140.011
Дати аванси за штете	1.362	1.362
Минус: Исправка вриједности осталих потраживања	-136.502	-136.502
<b>Укупно:</b>	<b>778.113</b>	<b>658.384</b>

Доминантну позицију у осталим краткорочним потраживањима чине потраживања по основу права на регрес у износу од 533.281 КМ са растом у односу на претходну годину за 48,28%. Потраживања из специфичних послова нису се мијењала у односу на претходну годину.

## 21. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

Опис	Краткорочни	Финансијска средства	Укупно
------	-------------	----------------------	--------

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

	финансијски пласмани у земљи	по фер вриједности кроз биланс успјеха	
Бруто стање на крају године	1.844.254	6.905.712	8.749.966
ИВ на крају године	1.249.685	-	1.249.685
31.12.2021. године	594.569	6.905.712	9.999.651

Краткорочни финансијски пласмани обхватају позајмице физичким и правним лицима.

Финансијска средства по фер вриједности обхватају:

- улагање у обвезнице, 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. На дан биланса структура улагања у ове хартије је следећа:

Ознака	Количина	Цијена	Вриједност
РСРС-О-А	1.105.664	0,1990	220.027
РСРС -О-В	754.903	0,1996	150.679
РСРС -О-С	1.625.626	0,19654	319.500
РСРС -О-Д	423.600	0,2976	126.063
РСРС -О-Е	399.839	0,3960	158.336
РСРС -О-Ф	650.630	0,39616	257.754
РСРС -О-Г	519.840	0,39524	205.462
РСРС -О-Н	94.000	0,4950	46.530
РСРС -О-И	43.251	0,5880	252.988
РСРС -О-К	352.395	0,7784	274.304
РСРС -О-Л	185.000	0,9770	180.745
РСРС -О-М	82.540	0,9600	79.238
РСРС -О-Н	200.000	0,9700	194.000
РСБД-О18	1.500	999,90	1.499.850
РСБД -О19	1.000	990,90	999.900
РСБД-О19	530	99,99	529.947
РСРС-О-Б	75.172	99,80	15.004
РСРС-О-И	40.000	98,00	23.520
РСРС-О-Ј	19.000	98,11	13.049
РСРС-О-К	23.454	97,30	179.385
РСРС-О-Л	192.131	97,70	187.712

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

	<b>6.790.075</b>		<b>5.913.993</b>
--	------------------	--	------------------

- улагање у обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС, односно БиХ. На основу Члана 9, Став 1, Тачка 5 Друштво је извршило улагање у обвезнице емитента МКД Кредис а.д. Бања Лука и МКД Аурис а.д. Бања Лука. МКД Кредис и МКД Аурис су правна лица са сједиштем у Републици Српској, односно Босни и Херцеговини. На дан биланса структура је сљедећа:

Ознака	Количина	Цијена	Вриједност
CRF-O-B	250	126,875	31.719
AURS-O-A	1.200	800,000	960.000
	<b>1.450</b>		<b>991.719</b>

## 22. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Жиро рачун	449.209	781.889
Благајна	2.112	6.089
Девизни рачун	4.961	4.961
<b>Укупно:</b>	<b>456.282</b>	<b>792.939</b>

Стање готовине на дан 31.12.2021. године износи 456.282 КМ и мање је у односу на претходну годину за 57,54 %. Средства су распоређена у више пословних банака у оба ентитета.

## 23. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Разграничени трошкови прибаве	2.019.191	1.552.120
Остала разграничења	132.840	14.638
Преносна премија која пада на терет саосигуравача и реосигуравача	592.111	476.955
Резервисане штете које падају на терет саосигуравача и реосигуравача	1.358	2.693
<b>Укупно:</b>	<b>2.745.500</b>	<b>2.046.406</b>

Највећу ставку у структури ове позиције чине разграничени трошкови прибаве који у структури АВР-а учествују са 73,55% и показују раст за 30,09 %. У остала разграничења спадају: Унапријед плаћени трошкови за штете, Унапријед плаћени трошкови закупа, Унапријед плаћени трошкови по основу осталих уговора, Унапријед плаћени трошкови рекламног простора и остало.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

**24. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ**

Капитал Друштва формиран је у складу са уговором о оснивању Друштва и Статутом. Друштво је основано као акционарско друштво за обављање послова осигурања на основу Рјешења Основног суда у Бањој Луци број 071-0-REG-07-002637 од 14. новембра 2007. године. Структура акцијског капитала Друштва на дан 31. децембар 2021. године је сљедећа:

Акционари	Број акција	У КМ	%
<i>Обичне акције:</i>			
Зоран Туњић	32.500	3.250.000	61,90
<i>Повлаштене акције:</i>			
Фонд за реституцију РС	9.990	999.000	19,03
Акцијски Фонд РС	9.990	999.000	19,03
Зоран Туњић	10	1.000	0,02
Бранислав Гецић	10	1.000	0,02
Укупно:	<b>52.500</b>	<b>5.250.000</b>	<b>100</b>

Свака редовна акција даје право на 1 глас. Све акције су уплаћене у цјелости, издане у наматеријализованом облику, слободно су преносиве и воде се код Централног регистра ХОВ. Номинална вриједност једне обичне и повлашћене некумулативне акције са стањем на дан 31. децембра 2021. године је иста, и износи 100 конвертибилних марака. Друштво је на основу одлуке скупштине акционара о расподјели нераспоређене добити из претходних година број 06-330-22-7/13 и 06-331-22-8/13 одржаној 03.06.2013 године повећало основни капитал у износу од 1.250.000 КМ.

**25. КАПИТАЛ**

Позиција капитала биљежи пад у односу на претходну годину 20,63%. Према Закону о привредним друштвима, акционарско друштво је обавезно да у законске резерве уноси 5% добити на крају текуће године умањене за губитак из претходне године, све док те резерве заједно са резервама капитала не достигну висину од најмање 10% основног капитала или оснивачким актом, односно статутом одређени већи дио основног капитала. Законске резерве за 2021. годину износе 501.730 КМ.

<b>КАПИТАЛ:</b>	<b>31.12.2021</b>
Акцијски капитал	5.250.000
Законске резерве	501.730
Нераспоређени добитак	2.428.346

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

Укупно:	<b>8.180.076</b>
---------	------------------

**26. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ШТЕТА**

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Обавезе по штетама неживотних осигурања	0	5.750
<b>Укупно:</b>	<b>0</b>	<b>5.750</b>

**27. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА**

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Резервације за отпремнине	73.429	73.429
<b>Укупно:</b>	<b>73.429</b>	<b>73.429</b>

Резервисања за зараде запослених у складу са МРС 19 износе 73.429. Стандард се примјењују од 2009. године и резервисања се раде на крају пословне године.

**28. ДОБАВЉАЧИ**

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Добављачи у земљи	752.996	717.785
<b>Укупно:</b>	<b>752.996</b>	<b>717.785</b>

**29. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ**

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Обавезе за зараде и накнаде зарада	137.407	123.843
Обавезе за порезе и доприносе на зараде	171.962	146.981
Остале обавезе за порезе и накнаде	1.947	1.211
<b>Укупно:</b>	<b>311.316</b>	<b>272.035</b>

Краткорочне обавезе износе 311.316 КМ и прате прошлогодишњи ниво. У 2021. години Друштво је успјело на вријеме да измири обавезе према запосленим и буџетима. Стање обавеза односи се на обрачунату плату у децембру 2021. године која је исплаћена у јануару 2022. године.

**30. КРЕТАЊА НА ПРЕНОСНОЈ ПРЕМИЈИ**

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Стање на почетку године	12.651.826	11.967.637
Промјене преносне премије	1.362.900	684.189
<b>Стање на крају године</b>	<b>14.014.727</b>	<b>12.651.826</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

**31. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ**

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Резервисања за пријављене а неликвидиране штете	527.373	824.542
Резервисања за настале а непријављене штете ИБНР	4.455.031	3.319.235
Укупно:	<b>4.982.404</b>	<b>4.143.777</b>

**32. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ**

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Нето добитак обрачунског периода	974.637	823.840
Просјечан пондерисан број издатих акција	<b>52.500</b>	<b>52.500</b>
Зарада по акцији	18,56	15,69

**33. РЕОСИГУРАЊЕ**

Друштво врши реосигурање по основу зелене карте посредством Бироа зелене карте БиХ, гдје је ријеч о реосигурању вишка штета по међународној зеленој карти од аутоодговорности у три нивоа заштите.

Друштво је контактирало тржиште реосигурања у европским земљама те је обезбједило нешто повољније услове реосигурања од постојећих. Због законских прописа у Федерацији Босне и Херцеговине, Друштво је дужно да уговор о реосигурању закључи са домаћим реосигуравачем. За реосигурање аутоодговорности и имовинских ризика на територији Федерације Босне и Херцеговине Друштво је закључило уговор о квотно-екседентном реосигурању са Босна Реосигурање д.д. Сарајево док је за реосигурање домаће аутоодговорности за ризике са територије Републике Српске Друштво закључило уговор о реосигурању са Еуропа Ре док су имовински ризици реосигурани са пропорционалним уговором - екседентом код Дунав Ре а.д.о. Београд.

Такође, Друштво је закључило квотни уговор о реосигурању за комбиновано осигурање моторних возила – каско, са Босна Ре за ризике са територије Федерације Босне и Херцеговине, а са Дунав Ре и ВИГ Ре за ризике са териотрије Републике Српске. Поред ауто каска, ВИГ Ре ће покривати вишкове изнад самопридржаја Друштва и за осигурање опште одговорности, осигурање робе у превозу и превозникове одговорности за робу, превоз новца и осигурање незгоде.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За период који се завршава 31. децембра 2021. године**

**34. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ**

Средњи курсеви за девизе, утврђени на међубанкарском тржишту девиза, примјењени за прерачун девизних позиција биланса стања у конвертибилне марке, за поједине главне валуте су били сљедећи:

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Амерички долар (USD)	1,7256	1,5926
EUR	1,9558	1,9558

ОСИГУРАЊЕ АУРА А.Д.

Бања Лука, 28.02.2022. године

\_\_\_\_\_