



JEDINSTVENI P R O S P E K T

prve emisije obveznica javnom ponudom

-prečišćeni tekst-

Ukupan broj emitovanih obveznica:	9.000
Ukupan broj emitovanih obveznica:	1.000 KM
Nominalna vrijednost po obveznici:	9.000.000 KM
Kamatna stopa:	3,5 % godišnje
Isplata kamate:	polugodišnje
Isplata glavnice:	polugodišnje
Dospijeće emisije:	15 godina

Banja Luka, januar 2021. godine

SADRŽAJ

1. ODGOVORNA LICA	6
1.1. LICA ODGOVORNA ZA INFORMACIJE SADRŽANE U PROSPEKTU:.....	6
1.2. POTPISANE IZJAVE ODGOVORNIH LICA.....	6
2. LICA ZADUŽENA ZA REVIZIJU FINANSIJSKIH INFORMACIJA	7
3. IZABRANE FINANSIJSKE INFORMACIJE	7
4. FAKTORI RIZIKA	11
4.1. FAKTORI RIZIKA KOJI MOGU UTICATI NA SPOSOBNOST EMITENTA DA ISPUNJAVA SVOJE OBAVEZE PO HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET PONUDE	11
4.2. FAKTORI RIZIKA ZA HARTIJE OD VRIJEDNOSTI KOJE SE NUDE I UKLJUČUJU U TRGOVANJE, A KOJI SU ZNAČAJNI ZA PROCJENU TRŽIŠNOG RIZIKA POVEZANOG S TIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI.....	13
5. PODACI O EMITENTU	15
5.1. OSNOVNI PODACI O EMITENTU I RAZVOJ EMITENTA.....	15
5.1.2. Događaji značajni za razvoj emitenta	16
5.2. ZNAČAJNA ULAGANJA	16
5.2.1. Opis svih značajnijih ulaganja emitenta počev od objavljivanja posljednjih godišnjih finansijskih izvještaja.....	16
5.2.2. Opis budućih ulaganja emitenta, o kojima je Uprava već donijela ili namjerava da donese odluku...16	
5.2.3. Opis predviđenih izvora finansiranja ulaganja navedenih u tački 5.2.2.....	17
6. PREGLED POSLOVANJA	17
6.1. OSNOVNE DJELATNOSTI	17
6.1.1. Opis predmeta poslovanja, pretežna djelatnost i ključne aktivnosti po osnovu kojih emitent ostvaruje najveće prihode.....	17
6.1.2. Opis svih proizvoda ili usluga koje su uvedene	18
6.2. GLAVNA TRŽIŠTA.....	18
7. ORGANIZACIONA STRUKTURA.....	18
8. INFORMACIJE O TRENDOVIMA	18
8.1. ZNAČAJNIJE ŠTETNE PROMJENE U POGLEDU SADAŠNJEG I/ILI BUDUĆEG POLOŽAJA EMITENTA, OD DATUMA POSLEDNJIH OBJAVLJENIH REVIDIRANIH FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	18
8.2. INFORMACIJE O SVIM POZNATIM TRENDOVIMA, NESIGURNOSTIMA, ZAHTJEVIMA, OBAVEZAMA ILI DOGAĐAJIMA KOJI BI MOGLI DA IMAJU ZNAČAJAN UTICAJ NA BUDUĆE POSLOVANJE EMITENTA, NAJMANJE ZA TEKUĆU FINANSIJSKU GODINU	18
9. PREDVIĐANJA ILI PROCJENE DOBITI	19
10. UPRAVNI, RUKOVODEĆI I NADZORNI ORGANI.....	19
10.1. IMENA, POSLOVNE ADRESE I FUNKCIJE KOJE OBAVLJAJU ČLANOVI UPRAVNIH ORGANA	19
10.2. SUKOB INTERESA UPRAVNIH, RUKOVODEĆIH I NADZORNIH ORGANA I VIŠEG RUKOVODSTVA	20
11. PRAKSA UPRAVE.....	20

11.1. INFORMACIJE O KOMISIJI ZA REVIZIJU EMITENTA, UKLJUČUJUĆI IMENA ČLANOVA KOMISIJE I SKRAĆENI PRIKAZ PROPISANIH USLOVA PO KOJIMA KOMISIJA RADI.....	20
11.2. STANDARDI KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA.....	21
12. VEĆINSKI AKCIONARI.....	22
12.1. IME ILI POSLOVNO IME LICA KOJE, NEPOSREDNO ILI POSREDNO, POSJEDUJE UČEŠĆE U KAPITALU EMITENTA ILI U PRAVU GLASA, U PROCENTIMA OD 5%, 10%, 20%, 25%, 30%, 50% I 75% PRAVA GLASA, ZAJEDNO SA IZNOSOM UČEŠĆA SVAKOG TAKVOG LICA	22
12.2. OPIS SVIH SPORAZUMA, POZNATIH EMITENTU, ČIJE BI SPROVOĐENJE, NAKNADNO MOGLO DA IMA ZA POSLEDICU PROMJENU KONTROLNOG POLOŽAJA U EMITENTU.....	22
13. FINANSIJSKI PODACI O IMOVINI, OBAVEZAMA, FINANSIJSKOM POLOŽAJU, KAO I DOBICIMA I GUBICIMA EMITENTA	23
13.1. FINANSIJSKI PODACI O PRETHODNOM POSLOVANJU EMITENTA	23
13.2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	45
13.3. REVIZIJA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA KOJI SU UKLJUČENI U PROSPEKT	45
13.4. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA PERIOD KRAĆI OD POSLOVNE GODINE	53
13.5. SUDSKI, UPRAVNI I ARBITRAŽNI POSTUPCI	75
13.6. ZNAČAJNA PROMJENA FINANSIJSKOG ILI TRŽIŠNOG POLOŽAJA EMITENTA	76
14. DODATNE INFORMACIJE	76
14.1. OSNOVNI KAPITAL	76
14.2. STATUT DRUŠTVA	76
15. ZNAČAJNI UGOVORI.....	77
16. INFORMACIJE ČIJI SU IZVOR TREĆA LICA I IZJAVE STRUČNJAKA	77
17. DOKUMENTI DOSTUPNI NA UVID	77
18. KLJUČNE INFORMACIJE.....	78
18.1. INTERESI PRAVNIH/FIZIČKIH OSOBA U VEZI S IZDAVANJEM/PONUDEM	78
18.2. RAZLOZI ZA PONUDU I NAMJENA SREDSTAVA	78
19. INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE ĆE BITI PONUĐENE/ UKLJUČENE U TRGOVANJE	81
19.1. OPIS VRSTE I KLASA HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET PONUDE I UKLJUČENJA U TRGOVANJE....	81
19.2. KARAKTERISTIKE HARTIJA OD VRIJEDNOSTI.....	81
19.3. POLOŽAJ HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET JAVNE PONUDE, UKLJUČUJUĆI KRATAK PRIKAZ SVIH UGOVORNIH KLAUZULA ČIJA JE NAMJENA DA UTIČU NA POLOŽAJ ILI DA SUBORDINIRAJU HARTIJU OD VRIJEDNOSTI, U ODNOSU NA SVE SADAŠNJE ILI BUDUĆE OBAVEZE EMITENTA	81
19.4. OPIS PRAVA KOJE DAJU HARTIJE OD VRIJEDNOSTI, EVENTUALNA OGRANIČENJA TIH PRAVA, KAO I POSTUPAK ZA IZVRŠAVANJE TIH PRAVA	82
19.5. KAMATNA STOPA, DOSPIJEĆE, NAČIN OBRAČUNA I ROKOVI ZA ISPLATU GLAVNICE I KAMATE PO PREDMETNIM OBVEZNICAMA	82
19.6. NAČIN I METODE AMORTIZACIJE I VREMENSKI RASPORED PLAĆANJA.....	83
19.7. PRINOS I OPIS METODA IZRAČUNAVANJA	85

19.8. ZASTUPANJE IMALACA HARTIJA OD VRIJEDNOSTI, ODNOSNO ODREDBE O SKUPŠTINI IMALACA DUŽNIČKIH HARTIJA OD VRIJEDNOSTI, UKLJUČUJUĆI I NAČIN I USLOVE DONOŠENJA ODLUKA TAKVE SKUPŠTINE.....	85
19.9. U SLUČAJU NOVIH IZDANJA – PODACI O ODLUKAMA NA OSNOVU KOJIH SU HARTIJE OD VRIJEDNOSTI IZDATE ILI ĆE BITI IZDATE	85
19.10. U SLUČAJU NOVIH IZDANJA, OČEKIVANI DATUM IZDANJA HARTIJA OD VRIJEDNOSTI	85
19.11. OPIS BILO KAKVIH OGRANIČENJA U VEZI SLOBODNE PRENOSIVOSTI HARTIJA OD VRIJEDNOSTI.....	85
19.12. PODACI O PORESKIM OBAVEZAMA EMITENTA U VEZI SA HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI	85
20. USLOVI PONUDE.....	86
20.1. USLOVI, PODACI O PONUDI, VREMENSKI RASPORED I POSTUPAK PRIHVATA PONUDE.....	86
20.1.1. Uslovi ponude.....	86
20.1.2. Ukupni iznos emisije /ponude	86
20.1.3. Period upisa hartija od vrijednosti i opis postupka upisa hartija od vrijednosti.....	87
20.1.4. Mogućnost za smanjenje broja upisanih hartija od vrijednosti po investitoru i načina za povraćaj preplaćenog iznosa upisnicima	87
20.1.5. Detalji o određenom najmanjem/najvećem broju hartija od vrijednosti koji se mogu upisati	87
20.1.6. Način i rokovi za uplatu upisanih hartija od vrijednosti, kao i način na koji će biti prenijete na vlasničke račune kupaca hartija.....	87
20.1.7. Opis načina i datum na koji će biti objavljeni rezultati ponude	88
20.1.8. Pravo prvenstva pri upisu hartija od vrijednosti.....	88
20.2. PLAN RASPODJELE I ALOKACIJE HARTIJA OD VRIJEDNOSTI	88
20.2.1. Kategorije potencijalnih investitora kojima su ponuđene hartije od vrijednosti	88
20.2.2. Postupak obavješćavanja investitora o količini dodjeljenih hartija od vrijednosti, uz napomenu da li može da se trguje hartijama od vrijednosti i prije obavješćenja investitora	88
20.3. ODREĐIVANJE CIJENE.....	88
20.3.1. Cijena po kojoj će hartije od vrijednosti biti ponuđene. Svi troškovi i porezi koji padaju na teret investitora.....	88
20.4. SPROVOĐENJE PONUDE/PRODAJE (PLASMAN I POKROVITELJSTVO, ODNOSNO PREUZIMANJE).....	88
20.4.1. Naziv i adresa institucija koje sprovode postupak ponude/prodaje uz obavezu otkupa (plasman obveznica) ili bez obaveze (plasman) hartija od vrijednosti	88
20.4.2. Poslovno ime i sjedište kreditne i depozitne institucije preko kojih emitent izvršava finansijske obaveze po osnovu ponude.....	88
21. UKLJUČENJE U TRGOVANJE	89
21.1. PODACI O UVRŠTENJU PONUĐENIH HARTIJA OD VRIJEDNOSTI NA TRŽIŠTE BANJALUČKE BERZE.....	89
21.2. PODACI O HARTIJA OD VRIJEDNOSTI ISTE VRSTE, KOJE JE EMITENT VEĆ IZDAO I UKLJUČIO U TRGOVANJE	89
21.3. PODACI O LICIMA KOJA SU SE OBAVEZALA DA ĆE DJELOVATI KAO POSREDNICI PRI SEKUNDARNOM TRGOVANJU.....	89

Na osnovu člana 11. i 14. Zakona o tržištu hartija od vrijednosti („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 92/06, 34/09 i 30/12, 59/13, 108/13 i 4/17), člana 5. Pravilnika o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 60/12, 88/13, 107/16, 111/16, 33/18, 65/20) i Odluke o prvoj emisiji obveznica javnom ponudom, broj: 01-22-11-25/21 od 11.01.2021. godine, „OSIGURANJE AURA“ a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Emitent) utvrđuje

JEDINSTVEN PROSPEKT

Prve emisije obveznica javnom ponudom

Jedinstveni prospekt prve emisije obveznica javnom ponudom se sastoji od Dokumenta o registraciji za dužničke hartije od vrijednosti i Dokumenta o emisiji dužničkih hartija od vrijednosti.

Jedinstveni prospekt (u daljem tekstu: Prospekt) sačinjen je prema formi i sadržaju Dokumenta o registraciji za dužničke hartije od vrijednosti (Prilog III) i Dokumenta o emisiji dužničkih hartija od vrijednosti (Prilog IV) koji su propisani Pravilnikom o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti (u daljem tekstu: Pravilnik).

1. ODGOVORNA LICA

1.1. Lica odgovorna za informacije sadržane u prospektu:

- Radenko Vujić, Direktor i predsjednik Upravnog odbora

1.2. Potpisane izjave odgovornih lica

“Preduzevši sve potrebne mjere, izjavljujem da su, prema našim saznanjima, informacije u prospektu u skladu sa činjenicama, kao i da nisu izostavljene činjenice koje bi mogle da utiču na istinitost i potpunost prospekta”.

Ime i prezime odgovornog lica	Funkcija odgovornog lica	Potpis odgovornog lica
Radenko Vujić	Direktor, predsjednik Upravnog odbora	

2. LICA ZADUŽENA ZA REVIZIJU FINANSIJSKIH INFORMACIJA

Reviziju finansijskih izvještaja za 2018. i 2019. godinu izvršilo je Društvo za reviziju „KONTAL“ d.o.o. Banja Luka, Cara Lazara bb, Banja Luka. Ovlašteni revizor za 2018. godinu bio je Bojan Lužija a za 2019. godinu Svetozar Vinčić.

3. IZABRANE FINANSIJSKE INFORMACIJE

U nastavku su prikazane uporedne finansijske informacije o Emitentu za posljednja dva godišnja obračunska perioda i to za 2018. godinu i 2019. godinu.

Finansijske informacije su iz godišnjih finansijskih izvještaja Emitenta koji su revidirani.

Podaci iz finansijskih izvještaja navedenih u Prospektu su iskazani u konvertibilnim markama (KM).

- Izabrane finansijske informacije na 31.12.2018.

Bilans stanja

POZICIJA	31.12.2018.	31.12.2017.
STALNA IMOVINA	12.551.227	11.018.623
TEKUĆA IMOVINA	8.451.975	7.015.939
POSLOVNA AKTIVA	21.003.202	18.034.562
VANBILANSNA PASIVA	-	551.331
UKUPNA AKTIVA	21.003.202	18.585.893
KAPITAL	8.067.656	7.405.224
OBAVEZE	12.935.546	10.629.338
POSLOVNA PASIVA	21.003.202	18.034.562
VANBILANSNA PASIVA	-	551.331
UKUPNA PASIVA	21.003.202	18.585.893

Bilans uspjeha

POZICIJA	01.01.- 31.12.2018	01.01.- 31.12.2017
POSLOVNI PRIHODI	16.907.445	13.646.357
POSLOVNI RASHODI	15.204.590	12.646.951
POSLOVNI DOBITAK	1.702.855	5.128.872
FINANSIJSKI PRIHODI	216.811	192.937
FINANSIJSKI RASHODI	28.497	3.829

DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	1.891.169	1.188.514
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-316.750	-156.288
DOBITAK OD USKLAĐIVANJA IMOVINE	195.584	195.584
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	1.625.376	1.625.376
PORESKI RASHODI PERIODA	202.945	202.945
NETO DOBITAK PERIODA	1.422.431	1.422.431

Izvještaj o novčanim tokovima

POZICIJA	01.01.- 31.12.2018	01.01.- 31.12.2017
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	19.433.944	19.433.944
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	17.188.748	17.188.748
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	4.706.873	4.706.873
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	5.456.340	5.456.340
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.059.079	1.059.079
UKUPNI PRILIVI GOTOVINE	24.140.817	24.140.817
UKUPNI ODLIVI GOTOVINE	23.704.167	23.704.167
NETO PRILIV GOTOVINE	436.650	436.650
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	715.556	715.556
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	1.152.206	1.152.206

- Izabrane finansijske informacije na 31.12.2019.

Bilans stanja

POZICIJA	31.12.2019.	31.12.2018.
STALNA IMOVINA	15.426.192	12.551.227
TEKUĆA IMOVINA	10.737.559	8.451.975
POSLOVNA AKTIVA	26.163.751	21.003.202
UKUPNA AKTIVA	26.163.751	21.003.202
KAPITAL	9.482.483	8.067.656
OBAVEZE	16.681.268	12.935.546
POSLOVNA PASIVA	26.163.751	21.003.202
UKUPNA PASIVA	26.163.751	21.003.202

Bilans uspjeha

POZICIJA	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 31.12.2018
POSLOVNI PRIHODI	22.116.106	16.907.445
POSLOVNI RASHODI	20.475.519	15.204.590
POSLOVNI DOBITAK	1.640.587	1.702.855
FINANSIJSKI PRIHODI	204.373	216.811
FINANSIJSKI RASHODI	5.075	28.497
DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	1.839.885	1.891.169
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-190.970	-316.750
DOBITAK OD USKLAĐIVANJA IMOVINE	327.720	195.584
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	1.712.174	1.625.376
PORESKI RASHODI PERIODA	297.347	202.945
NETO DOBITAK PERIODA	1.414.827	1.422.431

Izvještaj o novčanim tokovima

POZICIJA	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 31.12.2018
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	24.593.691	19.433.944
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	22.089.767	17.188.748
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	2.755.872	4.706.873
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	5.173.762	5.456.340
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	0	1.059.079
UKUPNI PRILIVI GOTOVINE	27.349.563	24.140.817
UKUPNI ODLIVI GOTOVINE	27.263.529	23.704.167
NETO PRILIV GOTOVINE	86.034	436.650
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	1.152.206	715.556
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	1.238.240	1.152.206

- Izabrane finansijske informacije na 30.06.2020.

Bilans stanja

POZICIJA	30.06.2020.	30.06.2019.
STALNA IMOVINA	16.199.896	12.551.227
TEKUĆA IMOVINA	11.059.993	8.451.975
POSLOVNA AKTIVA	27.259.889	21.003.202
UKUPNA AKTIVA	27.259.889	21.003.202
KAPITAL	10.528.213	8.067.656
OBAVEZE	16.731.676	12.935.546
POSLOVNA PASIVA	27.259.889	21.003.202
UKUPNA PASIVA	27.259.889	21.003.202

Bilans uspjeha

POZICIJA	30.06.2020	30.06.2019
POSLOVNI PRIHODI	12.237.222	10.205.466
POSLOVNI RASHODI	20.475.519	15.204.590
POSLOVNI DOBITAK	1.150.195	966.850
FINANSIJSKI PRIHODI	116.020	100.900
FINANSIJSKI RASHODI	239	2.086
DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	1.265.976	1.065.664
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	4.084	17.850
DOBITAK OD USKLADIVANJA IMOVINE	63.406	195.174
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	1.045.730	1.044.765
PORESKI RASHODI PERIODA		
NETO DOBITAK PERIODA	1.045.730	1.044.765

Izveštaj o novčanim tokovima

POZICIJA	30.06.2020	30.06.2019
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	24.593.691	19.433.944
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	22.089.767	17.188.748
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	2.755.872	4.706.873
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	5.173.762	5.456.340
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	0	1.059.079
UKUPNI PRILIVI GOTOVINE	27.349.563	24.140.817
UKUPNI ODLIVI GOTOVINE	27.263.529	23.704.167
NETO PRILIV GOTOVINE	86.034	436.650
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	1.152.206	715.556
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	1.238.240	1.152.206

4. FAKTORI RIZIKA

4.1. Faktori rizika koji mogu uticati na sposobnost Emitenta da ispunjava svoje obaveze po hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik mogućnosti i sposobnosti Emitenta da u potpunosti i bez odlaganja izvrši sve svoje obaveze na dan dospeljeća. Likvidnost Emitenta zavisi od upravljanja bilansnim pozicijama, odnosno od strukture imovine, ročne usklađenosti imovine i obaveza i usklađenosti priliva i odliva.

Emitent svakodnevno razmatra izveštaj o stanju ukupnih novčanih sredstava, analizira ostvarene i planirane prilive, te prati dospeljeća finansijskih sredstava i obaveza.

Emitent ima obavezu prema važećoj regulativi za osiguravajuća društva da na dnevnom nivou prati likvidnost, izračunava pokazatelj likvidnosti i na mjesečnom nivou izveštava regulatora (AZORS). Pokazatelj likvidnosti u svakom periodu godine veći je od 1, što je granica likvidnosti. To znači da su likvidna sredstva uvijek bila veća od obaveza koje dospeljevaju u istom periodu te da likvidnost Emitenta nije bila ugrožena.

Poslovni rizik (rizik djelatnosti)

Emitent je izložen poslovnom riziku vezanom za njegovu osnovnu djelatnost, a koji predstavlja rizik utvrđivanja odgovarajućih premija i tarifa, tehničkih rezervi, limita troškova pribave osiguranja, te rizik vezan za strukturu portfolia osiguranja i adekvatnog upravljanja reosiguranjem. Ovaj rizik se odnosi na rizik koji utiče na poslovanje Emitenta, odnosno na visinu prihoda i rashoda. Poslovni rizik takođe predstavlja i rizik od negativnog uticaja na poslovanje zbog loših poslovnih odluka i/ili neprilagođenih promjenama u okruženju. Emitent u cilju smanjenja uticaja poslovnog rizika prije donošenja same poslovne odluke identifikuje i kvantifikuje potencijalne rizike i njihove moguće efekte na poslovanje.

Emitent upravlja poslovnim rizikom kroz procedure odobravanja transakcija, cijene usluga, određivanja limita pribave i zaključivanja ugovora o reosiguranju.

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik da dužnik Emitenta neće moći izmiriti u potpunosti ili djelimično svoje ugovorene obaveze u što bi rezultiralo finansijskim gubitkom za Emitenta.

Kreditni rizik Emitenta potiče od finansijskih plasmana, oročenih depozita i od potraživanja.

Emitent upravlja kreditnim rizikom kroz diverzifikaciju plasmana, praćenje izloženosti, kao i kroz praćenje finansijskog stanja, poslovanja i rejtinga određenih komitenata čime obezbjeđuje veću sigurnost u izmirenju obaveza od strane svojih dužnika.

Rizik promjene kamatnih stopa

Kamatni rizik predstavlja rizik promjene kamatnih stopa na tržištu što može uticati na prihode Emitenta po osnovu investiranih sredstava u obveznice i prihoda od oročenih depozita, odnosno na troškove po osnovu kreditnih obaveza. Emitent nema kreditnih zaduženja, te promjene kamatnih stopa po tom osnovu ne predstavljaju rizik. Najveći dio ulaganja Emitenta predstavlja ulaganje u obveznice čija je kamatna stopa fiksna zbog čega Emitent nije značajnije izložen kamatnom riziku po tom osnovu. Emitent kontinuiranim praćenjem kretanja kamatnih stopa i planiranjem svojih ulaganja upravlja kamatnim rizikom.

Rizik koncentracije i rizik zemlje

Rizik koncentracije predstavlja mogućnost gubitka usljed velike izloženosti strukture portfolia Emitenta prema pojedinim emitentima ili geografskim regijama.

Portfolio ulaganja i portfolio premije Emitenta mogu biti izloženi riziku koncentracije. Većinsko učešće u ukupnoj premiji čini premija po osnovu osiguranja od autoodgovornosti što shodno karakteristikama i stepenu razvoja osiguravajuće djelatnosti u BiH ne predstavlja rizik za poslovanje.

Emitent djelatnost obavlja isključivo na teritoriji BiH. Emitent dio rizika preko samopridržaja prenosi društvima za reosiguranje van BiH (uz isključivu saglasnost regulatora).

Reputacioni rizik

Reputacioni rizik predstavlja rizik od stvaranja negativnog mišljenja javnosti o Emitentu što može da ugrozi tržišnu poziciju i dovede do negativnih efekata na poslovanje Emitenta. Emitent u cilju smanjenja uticaja reputacionog rizika svodi isplatu šteta na najkraći mogući rok, te striktno poštuje propise i naloge regulatora.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik da će doći do gubitka usljed propusta (nenamjernih i namjernih) u radu zaposlenih i organa Emitenta, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima, kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Upravljanje operativnim rizikom Emitenta se bazira na preventivnom djelovanju i kontinuiranom unapređenju poslovnih procesa da bi se smanjila mogućnost nastanka nekog od događaja koji predstavlja izvor operativnog rizika. Upravljanje operativnim rizicima se sprovodi kroz jasno definisanje i podjelu dužnosti, pristupa i ovlašćenja prilikom rada, te usaglašavanje procedura u skladu sa propisima, kroz obuku osoblja kao i putem praćenja i analize uočenih promjena u poslovnom procesu.

Obzirom da se radi o riziku koji se odnosi na obavljanje osnovne djelatnosti Emitenta jasno je da se ne može potpuno otkloniti ali se teži njegovom smanjenju i svođenju na prihvatljiv nivo.

Pravni rizik

Pravni rizik predstavlja rizik od neusklađenosti internih poslovnih akata sa zakonskom regulativom i propisima koji regulišu djelatnost osiguranja, kao i rizik od ishoda sudskih sporova koje vodi Emitent (pasivnih i aktivnih sporova).

4.2. Faktori rizika za hartije od vrijednosti koje se nude i uključuju u trgovanje, a koji su značajni za procjenu tržišnog rizika povezanog s tim hartijama od vrijednosti

Emitent nudi putem javne emisije obveznice koje su predmet interesovanja investitora zbog prinosa koji nose. Vlasništvo nad obveznicama ne daje vlasnička prava. Osnovni motiv investiranja je određen prinos uz nizak rizik ulaganja. Obveznice predstavljaju najmanje rizične hartije od vrijednosti, ipak zavisno od karakteristika i okolnosti vezanih za konkretnu obveznicu nose određene rizike.

Rizik kamatne stope

Kamatni rizik predstavlja rizik od promjene tržišne kamatne stope koja određuje cijenu obveznica u sekundarnom prometu. Emitent nema uticaja na promjenu tržišnih kamatnih stopa na nivou BiH.

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik da Emitent neće biti u stanju da vrati sredstva u cijelosti ili djelimično u vremenski ugovorenim rokovima. Kao posljedica kreditnog rizika može doći do smanjenja rejtinga obveznica.

Inflacioni rizik

Rizik inflacije predstavlja mogućnost da usljed pojave inflacije, koja ima za posljedicu smanjenje kupovne moći, dođe do smanjenja cijene obveznica čime će se umanjiti ili obezvrijediti prinosi investitora.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da neće doći do sekundarnog trgovanja obveznicama, odnosno da će postojati nemogućnost da se ista proda prije roka dospijeca. Rizik likvidnosti ukazuje na mogućnost da i u slučaju da se razvije sekundarno trgovanje obveznicom tržišna cijena koja će se formirati neće biti fer ili prihvatljiva za investitora.

Valutni rizik

Konvertibilna marka (KM ili BAM), zvanična valuta u BiH, fiksno je vezana za valutu euro (EUR). Centralna banka BiH održava monetarnu stabilnost u skladu s currency board aranžmanom (1KM : 0,51129 EURO), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu 1 KM: 0,51129 EURO.

Na obveznice koje se emituju primjenjivaće se valutna klauzula u slučaju da dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR po srednjem kursu prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospijeca anuiteta.

Rizik u slučaju likvidacije

Pošto se radi o subordiniranom (podređenom dugu), ova hartija od vrijednosti će u slučaju likvidacije biti izmirena poslije izmirenja svih ostalih obaveza Emitenta.

5. PODACI O EMITENTU

5.1. Osnovni podaci o emitentu i razvoj emitenta

Emitent je pravno lice registrovano u skladu sa zakonima Republike Srpske i Bosne i Hercegovine u formi akcionarskog društva.

5.1.1. Osnovni podaci o emitentu

Puno poslovno ime	Akcionarsko društvo za osiguranje "Osiguranje Aura" Banja Luka
Skraćeno poslovno ime	Osiguranje Aura a.d. Banja Luka
Sjedište i adresa	Ulica Veljka Mladenovića broj 7d, Banja Luka
MBS	4-8-00
Matični broj	11029388
JIB	4402741620001
MBS-broj registarskog uložka	4-8-00
Datum i broj upisa u registar privrednih subjekata	Okružni privredni sud Banja Luka, broj: 071-0-REG-07-002637 od 14.11.2007. godine
Oznaka i registarski broj u Registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti RS	AURO, 06-9-250/07
Pravni oblik	Otvoreno akcionarsko društvo
Broj telefona	+387 51 490 490
Broj faksa	+387 51 456-681
E-mail adresa	info@auraosiguranje.com
Web adresa	www.auraosiguranje.com
Datum osnivanja i registracije	14.11.2007.

5.1.2. Događaji značajni za razvoj emitenta

Emitent je osnovan 2007. godine od kada obavlja poslove neživotnog osiguranja na teritoriji Republike Srpske.

Od 2013. godine Emitent širi mrežu poslovnica i počinje da obavlja poslove neživotnog osiguranja i na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine, tako da od te godine poslovanje Emitenta pokriva teritoriju cijele Bosne i Hercegovine

5.2. Značajna ulaganja

5.2.1. Opis svih značajnijih ulaganja emitenta počev od objavljivanja posljednjih godišnjih finansijskih izvještaja

Društvo je u toku 2019 godine izvršilo značajna ulaganja u osnovna sredstva i opremu iznos od 202.975 KM, kako bi ojačalo svoju poziciju na tržištu osiguranja.

Izvršena je kupovina poslovnog objekta u Prijedoru u 2019 godini u iznosu od 350.000 KM, kao i kupovina zemljišta i izgradnja poslovnih objekata u Bijeljini i Kozarskoj Dubici koji.

Takodje značajno ulaganje u toku 2020 godine društvo je izvršilo u kupovinu obveznica Republike Srpske (RSBD-19) u iznosu od 1.948.673 KM i (RSBD-18) u iznosu od 1.467.673,00 KM.

Ukupna portfolio državnih obveznica na kraju 2020 godine iznosi oko 6.000.000,00 KM.

U toku 2020 godine društvo je izvršilo kupovinu akcija „MKD Auris“ Banja Luka u vrijednosti 735.000,00 KM kao i kupovinu obveznica istog emitenta u iznosu od 1.200.000,00 KM.

5.2.2. Opis budućih ulaganja emitenta, o kojima je Uprava već donijela ili namjerava da donese odluku

Sredstva prikupljena emisijom obveznica, Emitent će koristiti da poboljša finansijski položaj u namjeri obezbjeđenja dugoročnih izvora finansiranja što će omogućiti stabilnije poslovanje u dugom roku i doprinijeti jačanju tržišne pozicije.

Prioritetno, sredstva prikupljena emisijom obveznica će se koristiti za jačanje tržišne pozicije Emitenta kroz ulaganje u:

- Projektovanje, izrada, razvoj i implementacija savremenog informacionog sistema (u skladu sa zahtjevima Solventnost II), a u cilju dostizanja strateških ciljeva Emitenta;
- investicione nekretnine (u skladu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje), u cilju povećanja dobiti Emitenta;
- Uspostavljanje i optimizacija svih poslovnih procesa, u skladu sa strateškim ciljevima Emitenta;

- razvoj kadrovske osnove Emitenta (kroz edukaciju postojećih kadrova i angažovanje novih stručnih kadrova);
- Razvoj i uvođenje novih proizvoda osiguranja.

5.2.3. Opis predviđenih izvora finansiranja ulaganja navedenih u tački 5.2.2.

Sredstva za finansiranje navedenih ulaganja planiraju se obezbijediti putem prve javne emisije obveznica Emitenta.

6. PREGLED POSLOVANJA

6.1. Osnovne djelatnosti

6.1.1. Opis predmeta poslovanja, pretežna djelatnost i ključne aktivnosti po osnovu kojih emitent ostvaruje najveće prihode

Osnovna djelatnost Emitenta je klasifikovana kao 65.12 - ostalo osiguranje.

Predmet poslovanja Emitenta su poslovi osiguranja pod kojima se podrazumijeva sklapanje i ispunjavanje ugovora o neživotnim osiguranjima i to:

- Osiguranje nezgode
- Zdravstveno osiguranje
- Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila
- Osiguranje vozila koja se kreću po šinama
- Osiguranje vazduhoplova
- Osiguranje plovila (pomorska, jezerska, riječna i kanalska)
- Osiguranje robe u prevozu (trgovačke robe, prtljaga i ostale robe)
- Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila
- Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila
- Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove
- Osiguranje od građanske odgovornosti za brodove (morska, jezerska i riječna i kanalska plovila)
- Osiguranje od opšte građanske odgovornosti
- Osiguranje kredita
- Osiguranje garancija
- Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka

Emitent najveći iznos premije ostvaruje po osnovu osiguranja od odgovornosti za motorna vozila. Učešće premije po osnovu osiguranja od odgovornosti za motorna vozila u ukupnoj premiji Emitenta u 2018. godini je iznosilo 90,97%, a u 2019. godini 89,61%.

6.1.2. Opis svih proizvoda ili usluga koje su uvedene

Emitent nije u 2018. i 2019. godini imao novih proizvoda.

6.2. Glavna tržišta

Emitent pruža usluge osiguranja na čitavoj teritoriji Bosne i Hercegovine.

Emitent ima 21 filijalu i poslovnicu u Republici Srpskoj (Trebinje, Rogatica, Bileća, Doboj, Kozarska Dubica, Zvornik, Bijeljina, Prijedor, Šamac, Sokolac, Novi Grad, Čelinac, Srbac, Gradiška, Nova Topola, Brčko, Istočno Novo Sarajevo, Mrkonjić Grad, Pale, Foča i Kotor Varoš), a u Federaciji Bosne i Hercegovine ima filijalu u Sarajevu i 20 poslovnica (u Zenici, Gračanici, Bihaću, Cazinu, Tuzli, Olovu, Žepču, Maglaju, Živinicama, Bosanskoj Krupi, Tešnju, Kalesiji, Hadžićima, Srebreniku, Bosanskom Petrovcu, Sanskom Mostu, Zavidovićima, Visokom, Mostaru, Kaknju i Gradačcu).

7. ORGANIZACIONA STRUKTURA

Emitent nije dio grupe i nije u zavisnom položaju u odnosu na druga pravna lica.

8. INFORMACIJE O TRENDOVIMA

8.1. Značajnije štetne promjene u pogledu sadašnjeg i/ili budućeg položaja emitenta, od datuma posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja

Od datuma posljednjeg objavljenog revidiranog finansijskog izvještaja - za godinu koja se završila 31. decembra 2019. godine, nije bilo značajnih štetnih promjena u pogledu sadašnjeg i budućeg položaja Emitenta.

8.2. Informacije o svim poznatim trendovima, nesigurnostima, zahtjevima, obavezama ili događajima koji bi mogli da imaju značajan uticaj na buduće poslovanje emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu

U momentu izrade Prospekta Emitent nema saznanja o postojanju značajnih trendova, nesigurnosti, zahtjeva, obaveza ili događaja koji bi mogli značajno da utiču na poslovanje Emitenta u narednom periodu.

9. PREDVIĐANJA ILI PROCJENE DOBITI

Prospekt ne sadrži informacije koje se odnose na predviđanja ili procjene dobiti.

10. UPRAVNI, RUKOVODEĆI I NADZORNI ORGANI

10.1. Imena, poslovne adrese i funkcije koje obavljaju članovi upravnih organa

Upravni odbor Emitenta čine predsjednik i dva člana. Predsjednik Upravnog odbora je i direktor Emitenta. Upravu Emitenta čine predsjednik koji je Direktor i dva člana koji su Izvršni direktori u Emitentu.

Informacije za Upravni odbor:

Ime i prezime	Funkcija	Poslovna adresa	Aktivnosti koje obavlja van emitenta
Radenko Vujić	Direktor i predsjednik Upravnog odbora	Veljka Mladenovića 7d.	-
Nikola Vojvodić	Član Upravnog odbora	Veljka Mladenovića 7d.	-
Milan Mihajlo	Član Upravnog odbora	Veljka Mladenovića 7d.	-

Informacije za Izvršni odbor:

Ime i prezime	Funkcija	Poslovna adresa	Aktivnosti koje obavlja van emitenta
Radenko Vujić	Direktor, predsjednik Izvršnog odbora	Veljka Mladenovića 7d.	-
Branislav Kostadinović	Izvršni direktor,	Veljka Mladenovića 7d.	-
Slađan Jovović	Izvršni direktor	Veljka Mladenovića 7d.	-

Upravni odbor u ovom mandatu i ovom sastavu je imenovan dana 24.02.2020. godine Odlukom Skupštine akcionara Društva. Regulatorni organ Agencija za osiguranje Republike Srpske je dala saglasnost na lica predložena za članove Upravnog odbora.

Upravni odbor je na 176. sjednici održanoj dana 28.02.2020. godine imenovao izvršene direktore, a prije imenovanja je pribavljena saglasnost Agencije za osiguranje Republike Srpske na predložene ličnosti izvršnih direktora.

Tokom 2018. godine i 2019. godine Direktor Emitenta je bio Radenko Vujić, a Upravni odbor Emitenta su činila dva člana i to:

1. Branislav Kostadinović, Predsjednik
2. Milan Mihajlo, član

Upravni odbor u ovom mandatu je imenovan Odlukom skupštine akcionara Društva od 29.05.2015. godine kojom je imenovan izvršni član Upravnog odbora Branislav Kostadinović i Odlukom skupštine akcionara Društva od 19.05.2017. godine kojom je imenovan neizvršni član Upravnog odbora Milan Mihajlo.

Prije imenovanja navedenih lica za članove Upravnog odbora Društva, pribavljene su saglasnosti za imenovanje od strane Agencije za osiguranje Republike Srpske.

10.2. Sukob interesa upravnih, rukovodećih i nadzornih organa i višeg rukovodstva

Ne postoji potencijalni sukob interesa lica navedenih u tački 10.1. u pogledu funkcija i aktivnosti koje obavljaju u Emitentu i njihovih ličnih interesa, odnosno njihovih funkcija i aktivnosti van Emitenta.

11. PRAKSA UPRAVE

11.1. Informacije o komisiji za reviziju emitenta, uključujući imena članova komisije i skraćeni prikaz propisanih uslova po kojima komisija radi

Emitent ima Odbor za reviziju koji ima tri člana. U skladu sa članom 60. Statuta Emitenta skupština Društva bira i razrješava članove Odbora za reviziju, a koji čine:

- Nenad Sladojević, predsjednik
- Siniša Đukić, član
- Velimir Janjić, član

Odbor za reviziju u navedenom sastavu izabran je dana 24.02.2020. godine Odlukom Skupštine akcionara Društva na period od 4 godine. Za članove Odbora za reviziju je pribavljena saglasnost

Agencije za osiguranje Republike Srpske, a jedan član Odbora za reviziju gospodin Velimir Janjić je lice sa licencom Ministarstva finansija Republike Srpske za ovlašćenog revizora br. 653/18.

Tokom 2018. godini i 2019. godine, Odbor za reviziji Emitenta je imao dva člana i činili su ga:

1. Dragan Milovanović, predsjednik
2. Nenad Sladojević, član

Prethodno navedena lica su imenovana Odlukom Skupštine akcionara Društva od dana 19.06.2017. godine.

Prije imenovanja navedenih lica za članove Odbora za reviziju Društva, pribavljene su saglasnosti za imenovanje od strane Agencije za osiguranje Republike Srpske.

Nadležnosti, djelokrug rada i obim ovlašćenja Odbora za reviziju utvrđene su Zakonom o privrednim društvima, Statutom i Poslovníkom o radu Odbora za reviziju.

Članovi Odbora za reviziju se biraju iz reda nezavisnih lica na period od četiri godine, a po isteku mandata mogu biti ponovo izabrani. Nadležnosti Odbora za reviziju propisane su članom 63. Statuta Emitenta.

Odbor za reviziju:

- usvaja plan rada interne revizije
- razmatra izvještaje interne revizije i daje preporuke po izvještajima o reviziji,
- izvještava upravni odbor o realizaciji preporuka po izvještajima o reviziji,
- izvještava skupštinu akcionara društva o računovodstvu, izvještajima i finansijskom poslovanju društva i njegovih povezanih društava,
- izjašnjava se o prijedlogu odluke o raspodjeli dobiti koju usvaja skupština,
- izvještava o usklađenosti poslovanja društva sa zakonskim i drugim regulatornim zahtjevima i
- predlaže skupštini izbor nezavisnog revizora, ako društvo ima obavezu revizije finansijskih izvještaja.

Odbor za reviziju podnosi izvještaj Skupštini akcionara Emitenta.

11.2. Standardi korporativnog upravljanja

Emitent primjenjuje Standarde korporativnog upravljanja koje je usvojila Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske (u daljem tekstu: Standardi). Standardi su prihvaćeni od strane Upravnog odbora Emitenta. Emitent korporativna načela primjenjuje na način da poštuje akcionarska prava, da Uprava ne smije donositi odluke ili izvršavati radnje suprotne interesima Emitenta, da objavljuje značajne informacije o poslovanju, obezbjeđuje reviziju finansijskih izvještaja od strane nezavisnog revizora

12. VEĆINSKI AKCIONARI

12.1. Ime ili poslovno ime lica koje, neposredno ili posredno, posjeduje učešće u kapitalu emitenta ili u pravu glasa, u procentima od 5%, 10%, 20%, 25%, 30%, 50% i 75% prava glasa, zajedno sa iznosom učešća svakog takvog lica

Akcionari Emitenta su:

Rb	Naziv / Ime i prezime	Klasa	Akcijski kapital (u KM)	% učešća po klasama akcija	% učešća u ukupnom kapitalu	% učešća sa pravom glasa
1.	Tunjić Zoran	A	3.250.000,00	61,90%	61,92%	100,00%
		B	1.000,00	0,02%		
2.	Akcijski Fond RS	B	999.000,00	19,03%	19,03%	-
3.	Fond za restituciju	B	999.000,00	19,03%	19,03%	-

Većinski akcionari su Tunjić Zoran (61,92% učešća u akcijskom kapitalu, odnosno 61,90% učešća po osnovu vlasništva nad 32.500 redovnih akcija klase A i 0,02% učešća po osnovu vlasništva nad 10 prioriternih akcija klase B), Akcijski fond RS (19,03% učešća u akcijskom kapitalu-po osnovu vlasništva nad 9.990 prioriternih akcija) i Fond za restituciju RS (19,03% učešća u akcijskom kapitalu- po osnovu vlasništva nad 9.990 prioriternih akcija).

Skupštinu akcionara čine svi vlasnici redovnih (običnih) akcija sa pravom glasa. Svaka redovna akcija klase A daje pravo na 1 (jedan) glas.

Kontrolni položaj u Emitentu ima Zoran Tunjić sa učešćem od 61,92% u ukupnom akcijskom kapitalu Emitenta, odnosno sa učešćem od 100% u glasačkim pravima po osnovu 100% vlasništva nad redovnim akcijama Emitenta.

Prema saznanjima Emitenta od strane lica koje ima kontrolni položaj u Emitentu ne postoje aktivnosti sa štetnim uticajem na Emitenta, te shodno tome ne postoje ni mjere za njihovo sprečavanje.

Emitent nema u vlasništvu vlastite akcije.

12.2. Opis svih Sporazuma, poznatih emitentu, čije bi sprovođenje, naknadno moglo da ima za posledicu promjenu kontrolnog položaja u emitentu.

Emitentu nije poznato da ovakvi Sporazumi postoje.

13. FINANSIJSKI PODACI O IMOVINI, OBAVEZAMA, FINANSIJSKOM POLOŽAJU, KAO I DOBICIMA I GUBICIMA EMITENTA

13.1. Finansijski podaci o prethodnom poslovanju emitenta

Godišnji finansijski izvještaji emitenta za posljednje dvije poslovne godine

U nastavku su dati godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2018. godinu i 2019. godinu.

Podaci iz finansijskih izvještaja navedenih u Prospektu su iskazani u konvertibilnim markama (KM).

Bilans stanja na dan 31.12.2018.

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	31.12.2018			31.12.2017 (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	A. STALNA IMOVINA (002+009+018+028+029)	001	13.755.903	1.204.676	12.551.227	11.018.623
01	I - NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	77.436	72.554	4.882	5.911
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003	0	0	0	0
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	0	0	0	0
012, dio 019	3. Goodwill	005	0	0	0	0
013, dio 019	4. Softver i ostala prava	006	0	0	0	0
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	77.436	72.554	4.882	5.911
015,016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008	0	0	0	0
02	II - NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	9.243.725	1.132.122	8.111.603	6.654.824
020, dio 029	1. Zemljište	010	333.483	0	333.483	333.483
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011	0	0	0	0
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	2.041.369	71.731	1.969.638	990.791
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	1.707.418	857.361	850.057	586.832
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	3.440.261	203.030	3.237.231	3.175.974
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015	0	0	0	0
026, dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	016	0	0	0	0

027,028 дио 029	8. Avansi i nekretnine, biološka sredstva, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	017	1.721.194	0	1.721.194	1.567.744
03	III - DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	4.434.742	0	4.434.742	4.357.888
030, дио 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019	0	0	0	0
031, дио 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020	0	0	0	0
032, дио 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021	598.353	0	598.353	353.353
033, дио 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022	0	0	0	0
034, дио 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	436.389	0	436.389	440.535
035, дио 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024	0	0	0	0
036, дио 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeća	025	0	0	0	0
037, дио 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026	0	0	0	0
038, дио 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	3.400.000	0	3.400.000	3.564.000
041,042 дио 049	IV - OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028	0	0	0	0
040, дио 049	V - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029	0	0	0	0
	B.TEKUĆA IMOVINA (031+036+062+063)	030	9.385.107	933.132	8.451.975	7.015.939
10 до 15	I - ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	210.512	152.092	58.420	39.817
100 до 109	1. Zalihe materijala	032	20.903	16.833	4.070	6.337
130 до 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033	0	0	0	0
140 до 149	3. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	034	0	0	0	0
150 до 159	4. Dati avansi	035	189.609	135.259	54.350	33.480
20 до 26	II - KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037+046+047+048+058+061)	036	8.191.981	781.040	7.410.941	6.322.589
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	1.081.145	499.210	581.935	532.842
200, дио 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038	0	0	0	0
201, дио 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	919.543	466.290	453.253	408.232
202, 203, дио 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040	61.136	0	61.136	85.066
204, дио 209	g) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	041	0	0	0	0
205, дио 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji	042	0	0	0	0
206, дио 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u inostranstvu	043	0	0	0	0
207, дио 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044	100.466	32.920	67.546	39.544
208, дио 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i	045	0	0	0	0

	reosiguranja					
210 до 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	339.531	75.845	263.686	208.936
220 до 229	3. Druga potraživanja	047	91.470	23.493	67.977	134.149
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	5.527.629	182.492	5.345.137	4.731.106
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica - matična i zavisna	049	0	0	0	0
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani - ostala povezana pravna lica	050	0	0	0	0
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	972.321	182.492	789.829	263.012
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052	0	0	0	0
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dopijeva za naplatu u periodu do godinu dana	053	0	0	0	0
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	054	0	0	0	0
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055	4.555.308	0	4.555.308	4.468.094
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056	0	0	0	0
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057	0	0	0	0
24	5. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (059+060)	058	1.152.206	0	1.152.206	715.556
240	a) Gotovinski ekvivalenti - hartije od vrijednosti	059	0	0	0	0
241 до 249	b) Gotovina	060	1.152.206	0	1.152.206	715.556
260 до 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061	0	0	0	0
270 до 279, осим 278	III - AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	982.614	0	982.614	653.533
278	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063	0	0	0	0
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064	0	0	0	0
	G.POSLOVNA AKTIVA (001+030+064)	065	23.141.010	2.137.808	21.003.202	18.034.562
88	D.VANBILANSNA AKTIVA	066	0	0	0	551.331
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065+066)	067	23.141.010	2.137.808	21.003.202	18.585.893

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine 31.12.2018	Iznos prethodne godine (početno stanje) 31.12.2017
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A. KAPITAL (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)	101	8.067.656	7.405.224
30	I - OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	5.250.000	5.250.000
300	1. Akcijski kapital	103	5.250.000	5.250.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104	0	0
302	3. Državni kapital	105	0	0
303	4. Ulozi društava za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106	0	0
304	5. Ulozi društava za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107	0	0

309	6. Ostali kapital	108	0	0
310 do 312	II - UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109	0	0
320	III - EMISIONA PREMIJA	110	0	0
321	IV - EMISIONI GUBITAK	111	0	0
dio 32	V - REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	389.797	318.675
322	1. Zakonske rezerve	113	389.797	318.675
323	2. Statutarne rezerve	114	0	0
324	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	115	0	0
325	4. Rezerve za sopstvene akcije	116	0	0
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	117	0	0
330, 331, 332, 334 i 336	VI - REVALORIZACIONE REZERVE	118	0	0
333	VII - NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119	0	0
335	VIII - NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120	0	0
34	IX - NERASPOREĐENI DOBITAK (122+123)	121	2.427.859	1.836.549
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	1.076.550	633.536
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	1.351.309	1.203.013
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+126)	124	0	0
350	1. Gubitak ranijih godina	125	0	0
351	2. Gubitak tekuće godine	126	0	0
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)	127	73.429	56.946
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	128	0	0
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	129	0	0
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	130	0	0
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	131	0	0
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	132	0	0
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	133	0	0
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	134	73.429	56.946
407	8. Druge tehničke rezerve osiguranja	135	0	0
409	9. Rezervisanja za sudske sporove u toku i ostala dugoročna rezervisanja	136	0	0
	V. OBAVEZE (138+147)	137	12.862.117	10.572.392
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	0	0
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	139	0	0
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	140	0	0
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	141	0	0
413 i 414	4. Dugoročni krediti	142	0	0
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143	0	0
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144	0	0
418	7. Odložene poreske obaveze	145	0	0
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146	0	0
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148+156+160+161+164+165+166+167+168)	147	12.862.117	10.572.392
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148	0	0
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	149	0	0

421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	150	0	0
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	151	0	0
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana	152	0	0
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153	0	0
427	đ) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	154	0	0
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	155	0	0
43	2. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156	2.806	4.462
430 i 431	a) Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	157	2.806	4.462
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz reosiguranja i retrocesije	158	0	0
433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	159	0	0
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	160	4.027	42.778
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162+163)	161	141.238	140.861
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	141.158	140.781
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	80	80
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	340.948	266.326
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	59.537	379.541
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	99.705	55.050
497	8. Odložene poreske obaveze	167	0	0
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	12.213.856	9.683.374
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169	0	0
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	9.459.028	7.294.766
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171	27.648	54.055
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172	0	0
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	2.692.203	2.324.845
495	đ) Rezervisanja za udjele u štetama po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174	0	0
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	34.977	9.708
	G. POSLOVNA PASIVA (101+127+137)	176	21.003.202	18.034.562
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177	0	551.331
	Đ. UKUPNA PASIVA (176+177)	178	21.003.202	18.585.893

Bilans uspjeha 31.12.2018.

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP	Iznos	
			Tekuća godina 01.01.-31.12.2018	Prethodna godina 01.01.-31.12.2017
1	2	3	4	5
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI			
	I - POSLOVNI PRIHODI (202+208+209+210+211+212)	201	16.907.445	13.646.357
60	1. Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja (203 do 207)	202	0	0
600, 602, 605	a) Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	203	0	0

601	b) Prihodi od premija dobrovoljnog penzijskog osiguranja	204	0	0
603	v) Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi šteta životnih osiguranja	205	0	0
604	g) Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja životnih osiguranja, reosiguranja i retrocesija	206	0	0
606 do 609	d) Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	207	0	0
610 do 619	2. Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	208	16.289.611	13.265.038
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	209	0	0
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210	205.085	91.362
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211	17.191	12.851
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	395.558	277.106
	II - POSLOVNI RASHODI (214+236)	213	15.204.590	12.646.951
	1. Funkcionalni rashodi (215+225+231)	214	6.282.276	5.128.872
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	696.859	686.747
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216	0	0
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217	0	0
502	v) Doprinosi za preventivu	218	85.972	88.017
503	g) Vatrogasni doprinos	219	0	0
504	d) Doprinosi Zaštitnom fondu	220	185.036	202.681
505	d) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravanje rizika	221	0	0
506	e) Doprinosi propisani posebnim zakonima	222	0	0
507	ž) Povećanje drugih tehničkih rezervi	223	0	0
509	z) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	224	425.851	396.049
51	1.2. Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja (226 do 230)	225	0	0
510, 513	a) Naknade šteta, ugovorenih iznosa i udjela u štetama životnih osiguranja	226	0	0
511	b) Naknade šteta i ugovorenih suma dobrovoljnog penzijskog osiguranja	227	0	0
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	228	0	0
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	229	0	0
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih osiguranja	230	0	0
52	1.3. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja (232 do 235)	231	5.585.417	4.442.125
520, 521, 522, 524	a) Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	232	4.819.420	3.721.895
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	193.554	180.249
528	v) Rashodi po osnovu bonusa i popusta neživotnih osiguranja	234	0	0
526, 527, 529	g) Rezervisanja za štete, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	235	572.443	539.981
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237+240+246)	236	8.922.314	7.518.079
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238+239)	237	241.734	200.433
530	a) Troškovi amortizacije	238	241.734	200.433
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239	0	0
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	7.419.302	6.241.855
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	296.947	230.268
541	b) Troškovi provizija	242	363.596	278.327

542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	4.088.128	4.228.182
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	2.670.631	1.505.078
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	0	0
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247+248)	246	1.261.278	1.075.791
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	1.127.714	1.013.367
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	133.564	62.424
	III - POSLOVNI DOBITAK (201-213)	249	1.702.855	999.406
	IV - POSLOVNI GUBITAK (213-201)	250	0	0
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI I - FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	216.811	192.937
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252	0	0
662	2. Prihod od kamata	253	216.799	192.907
663	3. Pozitivne kursne razlike	254	12	30
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255	0	0
56	II - FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	28.497	3.829
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257	0	0
562	2. Rashodi kamata	258	28.486	3.819
563	3. Negativne kursne razlike	259	11	10
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260	0	0
	III - DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249+251-256) ili (251-256-250)	261	1.891.169	1.188.514
	IV - GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250+256-251) ili (256-251-249)	262	0	0
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI I - OSTALI PRIHODI (264 do 267)	263	241.152	168.352
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264	0	0
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	265	0	0
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	266	0	0
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Ostali prihodi	267	241.152	168.352
57	II - OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	557.902	324.640
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	269	0	1
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	270	0	0
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	271	0	0
573, 574, 576, 577 i 579	4. Ostali rashodi	272	557.902	324.639
	III - DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263-268)	273	0	0
	IV - GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268-263)	274	316.750	156.288
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE I - PRIHODI OD USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276 do 278)	275	216.069	417.594

680, 681, 682	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	276	0	0
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	277	216.069	417.594
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	278	0	0
58	II - RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279	20.085	0
580, 581, 582	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280	0	0
583	2. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	281	20.085	0
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282	0	0
	III - DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275-279)	283	195.984	417.594
	IV - GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (279-275)	284	0	0
690	D. Dobitak poslovanja koje se obustavlja	285	0	0
590	Đ. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	286	0	0
691,692	E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	287	53.962	339
591,592	Ž. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	288	198.989	89.452
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA			
	1. Dobitak prije oporezivanja (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	289	1.625.376	1.360.707
	2. Gubitak prije oporezivanja (262+274+284+286+288-261-273-283-285-287)	290	0	0
721	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
	1. Poreski rashodi perioda	291	202.945	94.377
dio 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	292	0	0
dio 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	293	0	0
	J. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA			
	1. Neto dobitak tekuće godine (289-290-291-292+293)	294	1.422.431	1.266.330
	2. Neto gubitak tekuće godine (290-289+291+292-293)	295	0	0
	K. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
	I - DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (297 do 302)	296	0	0
	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	297	0	0
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	298	0	0
	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	299	0	0
	4. Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	300	0	0
	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	301	0	0
	6. Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	302	0	0
	II - GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (304 do 308)	303	0	0
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	304	0	0
	2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	305	0	0
	3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	306	0	0
	4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	307	0	0
	5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	308	0	0
	L. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (296-303) ili (303-296)	309	0	0
	Lj. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	310	0	0
	M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (309±310)	311	0	0
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU			
	I - UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (294±311)	312	1.422.431	1.266.330
	II - UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295±311)	313	0	0
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314	0	0

	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315	0	0
	Obična zarada po akciji	316	27	24
	Razrijeđena zarada po akciji	317	0	0
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	94	70
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	165	86

Bilans tokova gotovine 31.12.2018.

POZICIJA	Oznaka AOP	Iznos	
		Tekuća godina 01.01.-31.12.2018.	Prethodna godina 01.01.-31.12.2017.
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	19.433.944	14.444.531
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	18.606.561	14.158.482
2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503		
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504		
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	827.383	286.049
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	17.188.748	12.821.262
1. Odliv po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	507	15.470	20.924
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508	4.755.379	3.674.707
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	209.868	138.512
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.476.441	1.156.816
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	495.047	63.662
6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512		
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	223.957	23.027
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	10.012.586	7.743.614
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 - 506)	515	2.245.196	1.623.269
IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 - 501)	516	0	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	4.706.873	1.248.210
1. Priliv po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	2.199.365	573.825
2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519		
3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520		
4. Prilivi po osnovu kamata	521	279.413	158.241
5. Priliv od dividendi i učešća u dobitku	522		
6. Priliv po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	2.228.095	516.144
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti plasiranja i investiranja (525 do 528)	524	5.456.340	2.252.125
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	2.871.800	659.500
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	526	245.000	0
3. Odlivi na osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	539.540	269.447
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	1.800.000	1.323.178

III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 - 524)	529	0	0
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 - 517)	530	749.467	1.003.915
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	0	0
1. Priliv po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532		
2. Priliv po osnovu dugoročnih kredita	533		
3. Priliv po osnovu kratkoročnih kredita	534		
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535		
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	1.059.079	756.101
1. Odliv po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537		
2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538		
3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539		
4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540		
5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541	1.059.079	756.101
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542		
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531-536)	543	0	0
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536-531)	544	1.059.079	756.101
G. UKUPNI PRILIV GOTOVINE (501+517+531)	545	24.140.817	15.692.741
D. UKUPNI ODLIV GOTOVINE (506+524+536)	546	23.704.167	15.829.488
Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547	436.650	0
E. NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548	0	136.747
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	715.556	852.303
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550		
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551		
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549+547-548+550-551)	552	1.152.206	715.556

Bilans promjena na kapitalu na dan 31.12.2018

Vrsta promjene u kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva							Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL
	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacije rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.Stanje na dan 01.01.2017. god.	901	5.250.000			255.358	1.353.536	6.858.894		6.858.894
2. Efekti promjena u računov. politikama	902						0		0
3. Efekti ispravke grešaka	903						0		0
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2017. god. (901+902+903)	904	5.250.000	0	0	255.358	1.353.536	6.858.894	0	6.858.894
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905						0		0
5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906						0		0
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907						0		0
7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908					1.266.330	1.266.330		1.266.330
8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909						0		0
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910				-63.317	783.317	720.000		720.000
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911						0		0
11. Stanje na dan 31.12.2017./ 01.01.2018.god. (904+905+906+907+908+909-910+911)	912	5.250.000	0	0	318.675	1.836.549	7.405.224	0	7.405.224
12. Efekti promjena u računov. politikama	913						0		0
13. Efekti ispravke grešaka	914						0		0
14.Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2018. god. (912+913+914)	915	5.250.000	0	0	318.675	1.836.549	7.405.224	0	7.405.224
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916						0		0
16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917						0		0
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918						0		0
18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919					1.422.431	1.422.431		1.422.431
19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920					0	0		0
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921				-71.122	831.122	760.000		760.000
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922						0		0
. Stanje na dan 31.12.2018. (915+916+917+918+919+920-921+922)	923	5.250.000	0	0	389.797	2.427.858	8.067.655	0	8.067.655

Bilans stanja na dan 31.12.2019.

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	31.12.2019			31.12.2018 (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	A. STALNA IMOVINA					
	(002+009+018+028+029)	001	16.907.300	1.481.108	15.426.192	12.551.227
01	I - NEMATERIJALNA SREDSTVA	002	82.038	74.856	7.182	4.882
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003	0	0	0	0
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	0	0	0	0
012, dio 019	3. Goodwill	005	0	0	0	0
013, dio 019	4. Softver i ostala prava	006	0	0	0	0
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	82.038	74.856	7.182	4.882
015,016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008	0	0	0	0
02	II - NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	12.045.678	1.406.252	10.639.426	8.111.603
020, dio 029	1. Zemljište	010	333.483	0	333.483	333.483
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011	0	0	0	0
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	2.041.369	98.269	1.943.100	1.969.638
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	2.371.278	1.060.335	1.310.943	850.057
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	4.557.493	247.648	4.309.845	3.237.231
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015	0	0	0	0
026, dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	016	0	0	0	0
027,028 dio 029	8. Avansi i nekretnine, biološka sredstva, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	017	2.742.055	0	2.742.055	1.721.194
03	III - DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	4.779.584	0	4.779.584	4.434.742
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019	0	0	0	0
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020	0	0	0	0
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021	811.835	0	811.835	598.353
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022	0	0	0	0
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	567.749	0	567.749	436.389
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024	0	0	0	0
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeca	025	0	0	0	0
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026	0	0	0	0
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	3.400.000	0	3.400.000	3.400.000
041,042 dio 049	IV - OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028	0	0	0	0
040, dio 049	V - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029	0	0	0	0
	B. TEKUĆA IMOVINA					
	(031+036+062+063)	030	11.869.368	1.131.809	10.737.559	8.451.975
10 do 15	I - ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA	031	199.446	161.380	38.066	58.420

	PRODAJI (032 do 035)					
100 do 109	1. Zalihe materijala	032	30.232	26.121	4.111	4.070
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033	0	0	0	0
140 do 149	3. Stalna sredstva namjenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	034	0	0	0	0
150 do 159	4. Dati avansi	035	169.214	135.259	33.955	54.350
20 do 26	II - KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037+046+047+048+058+061)	036	10.030.419	970.429	9.059.990	7.410.941
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	1.508.667	688.599	820.068	581.935
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038	0	0	0	0
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	1.280.971	655.679	625.292	453.253
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040	76.910	0	76.910	61.136
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	041	0	0	0	0
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji	042	38.010	0	38.010	0
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u inostranstvu	043	0	0	0	0
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044	112.776	32.920	79.856	67.546
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045	0	0	0	0
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	483.085	75.845	407.240	263.686
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	87.345	23.493	63.852	67.977
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	6.713.082	182.492	6.530.590	5.345.137
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica - matična i zavisna	049	0	0	0	0
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani - ostala povezana pravna lica	050	0	0	0	0
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	2.502.076	182.492	2.319.584	789.829
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052	0	0	0	0
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dopijeva za naplatu u periodu do godinu dana	053	0	0	0	0
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	054	0	0	0	0
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055	4.211.006	0	4.211.006	4.555.308
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056	0	0	0	0
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057	0	0	0	0
24	5. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (059+060)	058	1.238.240	0	1.238.240	1.152.206
240	a) Gotovinski ekvivalenti - hartije od vrijednosti	059	0	0	0	0
241 do 249	b) Gotovina	060	1.238.240	0	1.238.240	1.152.206
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061	0	0	0	0

270 do 279, osim 278	III - AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	1.639.503	0	1.639.503	982.614
278	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063	0	0	0	0
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064	0	0	0	0
	G.POSLOVNA AKTIVA (001+030+064)	065	28.776.668	2.612.917	26.163.751	21.003.202
88	D.VANBILANSNA AKTIVA	066	0	0	0	0
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065+066)	067	28.776.668	2.612.917	26.163.751	21.003.202

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	31.12.2018	31.12.2017 (početno stanje)
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A. KAPITAL (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)	101	9.482.483	8.067.656
30	I - OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	5.250.000	5.250.000
300	1. Akcijski kapital	103	5.250.000	5.250.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104		
302	3. Državni kapital	105		
303	4. Ulozi društava za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106		
304	5. Ulozi društava za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107		
309	6. Ostali kapital	108		
310 do 312	II - UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109		
320	III - EMISIONA PREMIJA	110		
321	IV - EMISIONI GUBITAK	111		
dio 32	V - REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	460.538	389.797
322	1. Zakonske rezerve	113	460.538	389.797
323	2. Statutarne rezerve	114		
324	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	115		
325	4. Rezerve za sopstvene akcije	116		
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	117		
330, 331,332,334 i 336	VI - REVALORIZACIONE REZERVE	118		
333	VII - NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119		
335	VIII - NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120		
34	IX - NERASPOREĐENI DOBITAK (122+123)	121	3.771.945	2.427.859
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	2.427.859	1.076.550
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	1.344.086	1.351.309
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+126)	124	0	0
350	1. Gubitak ranijih godina	125		
351	2. Gubitak tekuće godine	126		
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)	127	73.429	73.429
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	128		

401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	129		
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	130		
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	131		
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	132		
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	133		
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	134	73.429	73.429
407	8. Druge tehničke rezerve osiguranja	135		
409	9. Rezervisanja za sudske sporove u toku i ostala dugoročna rezervisanja	136		0
	V. OBAVEZE (138+147)	137	16.607.839	12.862.117
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	0	0
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	139		
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	140		
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	141		
413 i 414	4. Dugoročni krediti	142		
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143		
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144		
418	7. Odložene poreske obaveze	145		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146		
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148+156+160+161+164+165+166+167+168)	147	16.607.839	12.862.117
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148	0	0
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	149		
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	150		
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	151		
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana	152		
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153		
427	đ) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	154		
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	155		
43	2. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156	4.917	2.806
430 i 431	a) Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	157	4.917	2.806
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz reosiguranja i retrocesije	158		
433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	159		
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	160	20.734	4.027
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162+163)	161	213.453	141.238
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	213.273	141.158
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	180	80
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	663.423	340.948
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	122.365	59.537
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	182.781	99.705
497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	15.400.166	12.213.856
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	11.939.962	9.459.028

492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171	27.675	27.648
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	3.432.529	2.692.203
495	d) Rezervisanja za udjele u štetama po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175		34.977
	G. POSLOVNA PASIVA (101+127+137)	176	26.163.751	21.003.202
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177		0
	D. UKUPNA PASIVA (176+177)	178	26.163.751	21.003.202

Bilansa uspjeha 31.12.2019.

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP	Iznos	
			Tekuća godina 01.01.-31.12.2019.	Prethodna godina 01.01.-31.12.2018.
1	2	3	4	5
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI			
	I - POSLOVNI PRIHODI (202+208+209+210+211+212)	201	22.116.106	16.907.445
60	1. Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja (203 do 207)	202	0	0
600, 602, 605	a) Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	203		
601	b) Prihodi od premija dobrovoljnog penzijskog osiguranja	204		
603	v) Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi šteta životnih osiguranja	205		
604	g) Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja životnih osiguranja, reosiguranja i retrocesija	206		
606 do 609	d) Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	207		
610 do 619	2. Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	208	21.307.599	16.289.611
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	209	50.954	
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210		205.085
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211	67.694	17.191
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	689.859	395.558
	II - POSLOVNI RASHODI (214+236)	213	20.475.519	15.204.590
	1. Funkcionalni rashodi (215+225+231)	214	8.156.569	6.282.276
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	762.514	696.859
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216		
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217		
502	v) Doprinos za preventivu	218		85.972
503	g) Vatrogasni doprinos	219		

504	d) Doprinos Zaštitnom fondu	220	235.136	185.036
505	đ) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnjanje rizika	221		
506	e) Doprinosi propisani posebnim zakonima	222		
507	ž) Povećanje drugih tehničkih rezervi	223		
509	z) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	224	527.378	425.851
51	1.2. Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja (226 do 230)	225	0	0
510, 513	a) Naknade šteta, ugovorenih iznosa i udjela u štetama životnih osiguranja	226		
511	b) Naknade šteta i ugovorenih suma dobrovoljnog penzijskog osiguranja	227		
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	228		
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	229		
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih osiguranja	230		
52	1.3. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja (232 do 235)	231	7.394.055	5.585.417
520, 521, 522, 524	a) Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	232	6.222.317	4.819.420
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	431.412	193.554
528	v) Rashodi po osnovu bonusa i popusta neživotnih osiguranja	234		
526, 527, 529	g) Rezervisanja za štete, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	235	740.326	572.443
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237+240+246)	236	12.318.950	8.922.314
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238+239)	237	314.439	241.734
530	a) Troškovi amortizacije	238	314.439	241.734
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239		
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	10.322.419	7.419.302
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	395.766	296.947
541	b) Troškovi provizija	242	616.280	363.596
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	5.572.179	4.088.128
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	3.738.194	2.670.631
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245		
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247+248)	246	1.682.092	1.261.278
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	1.539.131	1.127.714
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	142.961	133.564
	III - POSLOVNI DOBITAK (201-213)	249	1.640.587	1.702.855
	IV - POSLOVNI GUBITAK (213-201)	250	0	0
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI I - FINANASIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	204.373	216.811
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252		
662	2. Prihod od kamata	253	204.373	216.799
663	3. Pozitivne kursne razlike	254		12

664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255		
56	II - FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	5.075	28.497
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257		
562	2. Rashodi kamata	258	5.075	28.486
563	3. Negativne kursne razlike	259		11
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260		
	III - DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249+251-256) ili (251-256-250)	261	1.839.885	1.891.169
	IV - GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250+256-251) ili (256-251-249)	262	0	0
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
	I - OSTALI PRIHODI (264 do 267)	263	200.778	241.152
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264	132	
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	265		
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	266		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Ostali prihodi	267	200.646	241.152
57	II - OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	391.748	557.902
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	269	8.931	
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	270		
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	271		
573, 574, 576, 577 i 579	4. Ostali rashodi	272	382.817	557.902
	III - DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263-268)	273	0	0
	IV - GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268-263)	274	190.970	316.750
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE			
	I - PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276 do 278)	275	327.720	216.069
680, 681, 682	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	276		
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	277	327.720	216.069
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	278		
58	II - RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279	0	20.085
580, 581, 582	1. Obezbvrđenje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280		
583	2. Obezbvrđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	281		20.085
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282		
	III - DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275-279)	283	327.720	195.984
	IV - GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (279-275)	284	0	0

690	D. Dobitak poslovanja koje se obustavlja	285		
590	Đ. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	286		
691,692	E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	287	92.284	53.962
591,592	Ž. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	288	356.745	198.989
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA			
	1. Dobitak prije oporezivanja (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	289	1.712.174	1.625.376
	2. Gubitak prije oporezivanja (262+274+284+286+288-261-273-283-285-287)	290	0	0
721	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
	1. Poreski rashodi perioda	291	297.347	202.945
dio 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	292		
dio 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	293		
	J. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA			
	1. Neto dobitak tekuće godine (289-290-291-292+293)	294	1.414.827	1.422.431
	2. Neto gubitak tekuće godine (290-289+291+292-293)	295	0	0
	K. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
	I - DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (297 do 302)	296	0	0
	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	297		
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	298		
	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	299		
	4. Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	300		
	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	301		
	6. Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	302		
	II - GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (304 do 308)	303	0	0
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	304		
	2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	305		
	3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	306		
	4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	307		
	5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	308		
	L. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (296-303) ili (303-296)	309	0	0
	Lj. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	310		
	M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (309+310)	311	0	0
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU			
	I - UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (294+311)	312	1.414.827	1.422.431

	II - UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295±311)	313	0	0
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315		
	Obična zarada po akciji	316	27	27
	Razrijeđena zarada po akciji	317		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	189	94
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	189	165

Prikaz pozicija bilansa tokova gotovine 31.12.2019.

POZICIJA	Oznaka AOP	Iznos	
		Tekuća godina 01.01.-31.12.2019.	Prethodna godina 01.01.-31.12.2018.
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	24.593.691	19.433.944
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	23.510.433	18.606.561
2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503		
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	2.219	
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	1.081.039	827.383
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	22.089.767	17.188.748
1. Odliv po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	507	17.055	15.470
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508	6.123.144	4.755.379
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	295.554	209.868
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.791.625	1.476.441
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	2.783.504	495.047
6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512		
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	216.934	223.957
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	10.861.951	10.012.586
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 - 506)	515	2.503.924	2.245.196
IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 - 501)	516	0	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	2.755.872	4.706.873
1. Priliv po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	1.628.867	2.199.365
2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519		
3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520		
4. Prilivi po osnovu kamata	521	207.485	279.413
5. Priliv od dividendi i učešća u dobitku	522		

6. Priliv po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	919.520	2.228.095
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti plasiranja i investiranja (525 do 528)	524	5.173.762	5.456.340
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	3.181.000	2.871.800
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	526	100.000	245.000
3. Odlivi na osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	1.292.762	539.540
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	600.000	1.800.000
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 - 524)	529	0	0
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 - 517)	530	2.417.890	749.467
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	0	0
1. Priliv po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532		
2. Priliv po osnovu dugoročnih kredita	533		
3. Priliv po osnovu kratkoročnih kredita	534		
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535		
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	0	1.059.079
1. Odliv po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537		
2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538		
3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539		
4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540		
5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541		1.059.079
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542		
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531-536)	543	0	0
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536-531)	544	0	1.059.079
G. UKUPNI PRILIV GOTOVINE (501+517+531)	545	27.349.563	24.140.817
D. UKUPNI ODLIV GOTOVINE (506+524+536)	546	27.263.529	23.704.167
Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547	86.034	436.650
E. NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548	0	0
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	1.152.206	715.556
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550		
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551		
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549+547-548+550-551)	552	1.238.240	1.152.206

Izvještaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2019. godine

Vrsta promjene u kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva							Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL
	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacijske rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Stanje na dan 01.01.2018. god.	901	5.250.000			318.675	1.836.549	7.405.224		7.405.224
2. Efekti promjena u računov. politikama	902						0		0
3. Efekti ispravke grešaka	903						0		0
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2018. god. (901±902±903)	904	5.250.000	0	0	318.675	1.836.549	7.405.224	0	7.405.224
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905						0		0
5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906						0		0
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907						0		0
7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908					1.422.431	1.422.431		1.422.431
8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909						0		0
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910				-71.122	831.121	759.999		759.999
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911						0		0
11. Stanje na dan 31.12.2018./ 01.01.2019.god. (904±905±906±907±908±909-910±911)	912	5.250.000	0	0	389.797	2.427.859	8.067.656	0	8.067.656
12. Efekti promjena u računov. politikama	913						0		0
13. Efekti ispravke grešaka	914						0		0
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2019. god. (912±913±914)	915	5.250.000	0	0	389.797	2.427.859	8.067.656	0	8.067.656
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916						0		0
16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917						0		0
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918						0		0
18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919					1.414.827	1.414.827		1.414.827
19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920					0	0		0
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921				-70.741	70.741	0		0
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922						0		0
. Stanje na dan 31.12.2019. (915±916±917±918±919±920-921±922)	923	5.250.000	0	0	460.538	3.771.945	9.482.483	0	9.482.483

13.2. Finansijski izvještaji

Emitent ne izrađuje konsolidovane finansijske izvještaje.

Sastavni dio i prilog Prospekta je Godišnji izvještaj o poslovanju Emitenta za 2019. godinu.

13.3. Revizija finansijskih izvještaja koji su uključeni u prospekt

Finansijski izvještaji za 2018. i 2019. godinu su revidirani u skladu sa propisima i standardima revizije. Odgovorna lica za reviziju nisu odbila da obave reviziju niti da je potpišu, a u revizorskim izvještajima nisu uključena nikakva ograničenja ili uzdržavanje od mišljenja.

Prema mišljenju nezavisnog ovlaštenog revizora finansijski izvještaji Emitenta prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Emitenta i rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na dan bilansiranja.

Revizorski izvještaj emitenta za 2018. godinu



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

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Mišljenje

Obavili smo reviziju pojedinačnih finansijskih izvještaja Društva „OSIGURANJE AURA“ a.d. Banja Luka (udaljem tekstu “Društvo”) koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembar 2019. godine, odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o tokovima gotovine i izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje. Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31. decembar 2019. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) i važećim propisima u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

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

Ključna pitanja revizije

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

Ključno pitanje revizije	Odgovarajuća revizorska procedura
1. Vredovanje tehničkih rezervi neživotnih osiguranja	
Na dan 31.12.2018. godine tehničke rezerve su iznosile 12.178.879 KM što čini 95 % ukupnih obaveza Društva. Sastoje se od rezerve za prenosnu premiju koja na dan bilansa iznosi 9.486.676 KM i rezerve za štete koje na dan bilansa iznose 2.692.203 KM. Njihovo vrednovanje uključuje značajnu procjenu u pogledu neizvjesnih budućih ishoda kao i korištenje kompleksne aktuarske metodologije.	Izvršili smo sljedeće revizorske procedure:
S obzirom na sve navedeno vrednovanje tehnički rezervi neživotnih osiguranja predstavlja ključni rizik u našoj reviziji.	- procjenu da li je metodologija primjenjena od strane Društva pri izračunu tehničkih rezervi u skladu sa relevantnim propisima, kao i procjenu dosljednosti primjene iste - procjenu adekvatnosti IBNR i RBNS rezervi upoređujući stvarne iznose u prehodnim periodima sa ranijim procjenama kretanja šteta - angažovali smo nezavisnog aktuara koji je napravio proračun IBNR, te smo ga uporedili sa iznosima koje je Društvo iskazalo. - procjenu adekvatnosti objava Društva u dijelu tehničkih rezervi prema zahtjevima odgovarajućih standarda finansijskog izvještavanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

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

Odgovornost revizora

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše

mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

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

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

- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Društva.

- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva. Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu

sposobnosti Ustanove da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Ustanova prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

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

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

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

Partner angažovanja u reviziji čije je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Lužija Bojan.

Banja Luka, 25.04.2019. godine



Lužija Bojan
Ovlašćeni revizor

Revizorski izvještaj emitenta za 2019. godinu



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

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Mišljenje

Obavili smo reviziju pojedinačnih finansijskih izvještaja Društva „OSIGURANJE AURA“ a.d. Banja Luka (udaljem tekstu “Društvo”) koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembar 2019. godine, odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o tokovima gotovine i izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje. Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31. decembar 2019. godine, kao i rezultate njenog poslovanja itokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) i važećim propisima u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

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

Ključna pitanja revizije

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

Ključno pitanje revizije	Odgovarajuća revizorska procedura
1. Vredovanje tehničkih rezervi neživotnih osiguranja	
Na dan 31.12.2019. godine tehničke rezerve su iznosile 15.372.392 KM što čini 91 % ukupnih obaveza Društva. Sastoje se od rezerve za prenosnu premiju koja na dan bilansa iznosi 11.967.638 KM i rezerve za štete koje na dan bilansa iznose 3.404.754 KM. Njihovo vrednovanje uključuje značajnu procjenu u pogledu neizvjesnih budućih ishoda kao i korištenje kompleksne aktuarske metodologije. S obzirom na sve navedeno vrednovanje tehnički rezervi neživotnih osiguranja predstavlja ključni rizik u našoj reviziji.	Izvršili smo sljedeće revizorske procedure: - procjenu da li je metodologija primjenjena od strane Društva pri izračunu tehničkih rezervi u skladu sa relevantnim propisima, kao i procjenu dosljednosti primjene iste - procjenu adekvatnosti IBNR i RBNS rezervi upoređujući stvarne iznose u prehodnim periodima sa ranijim procjenama kretanja šteta - angažovali smo nezavisnog aktuara koji je napravio proračun IBNR, te smo ga uporedili sa iznosima koje je Društvo iskazalo. - procjenu adekvatnosti objava Društva u dijelu tehničkih rezervi prema zahtjevima odgovarajućih standarda finansijskog izvještavanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjeravada likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

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

Odgovornost revizora

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše

mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

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

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva. Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Ustanove da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Ustanova prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

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

Takođe obezbjeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite. Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje,

određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije.

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

Partner angažovanja u reviziji čije je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Svetozar Vinčić.

Banja Luka, 30.04.2020. godine



Svetozar Vinčić
Svetozar Vinčić
Ovlašteni revizor

13.4. Finansijski izvještaji za period kraći od poslovne godine

U nastavku su prikazani podaci iz polugodišnjih i finansijskih izvještaja koji nisu revidirani.

Bilans stanja na 30.06.2020. godine

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	A. STALNA IMOVINA (002+009+018+028+029)	001	17.898.235	1.698.339	16.199.896	15.426.192
01	I - NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	83.139	76.122	7.017	7.182
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003	0	0	0	0
011, dio 019	2. Koncesije, patent, licence i ostala prava	004	0	0	0	0
012, dio 019	3. Goodwill	005	0	0	0	0
013, dio 019	4. Softver i ostala prava	006	0	0	0	0
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	83.139	76.122	7.017	7.182
015,016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008	0	0	0	0
02	II - NEKRETNINE, INVESTICIJE NEKRETNOSTI, POSTROJEŃA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	12.861.352	1.622.217	11.239.135	10.639.426
020, dio 029	1. Zemljište	010	333.483	0	333.483	333.483
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011	0	0	0	0
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	2.046.369	111.543	1.934.826	1.943.100
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	2.625.175	1.236.366	1.388.809	1.310.943
024, dio 029	5. Investicije nekretnine	014	4.926.142	274.308	4.651.834	4.309.845
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015	0	0	0	0
026, dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	016	0	0	0	0
027,028 dio 029	8. Avansi i nekretnine, biološka sredstva, postrojenja, oprema i investicije nekretnine u pripremi	017	2.930.183	0	2.930.183	2.742.055
03	III - DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	4.953.744	0	4.953.744	4.779.584
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019	0	0	0	0
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020	0	0	0	0
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021	1.635.995	0	1.635.995	811.835
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022	0	0	0	0
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	567.749	0	567.749	567.749
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024	0	0	0	0
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijanja	025	0	0	0	0
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026	0	0	0	0

OSIGURANJE AURA AD BANJA LUKA

038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	2.750.000	0	2.750.000	3.400.000
041,042 dio 049	IV - OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028	0	0	0	0
040, dio 049	V - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029	0	0	0	0
	B.TEKUĆA IMOVINA (031+036+062+063)	030	12.167.541	1.107.548	11.059.993	10.737.559
10 do 15	I - ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	203.080	135.259	67.821	38.066
100 do 109	1. Zalihe materijala	032	11.281	0	11.281	4.111
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033	0	0	0	0
140 do 149	3. Stalna sredstva namjenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	034	0	0	0	0
150 do 159	4. Dati avansi	035	191.799	135.259	56.540	33.955
20 do 26	II - KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037+046+047+048+058+061)	036	10.630.706	972.289	9.658.417	9.059.990
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	1.552.723	690.459	862.264	820.068
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038	0	0	0	0
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	1.389.893	657.539	732.354	625.292
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040	4.103	0	4.103	76.910
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	041	0	0	0	0
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji	042	0	0	0	38.010
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u inostranstvu	043	0	0	0	0
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044	158.727	32.920	125.807	79.856
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045	0	0	0	0
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	515.737	75.845	439.892	407.240
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	334.743	23.493	311.250	63.852
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	6.766.459	182.492	6.583.967	6.530.590
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica - matična i zavisna	049	0	0	0	0
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani - ostala povezana pravna lica	050	0	0	0	0
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	2.424.757	182.492	2.242.265	2.319.584
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052	0	0	0	0
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dostiže za naplatu u periodu do godinu dana	053	0	0	0	0
235, dio 239	d) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	054	0	0	0	0
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055	4.341.702	0	4.341.702	4.211.006
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056	0	0	0	0
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057	0	0	0	0
24	5. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (059+060)	058	1.461.044	0	1.461.044	1.238.240
240	a) Gotovinski ekvivalenti - hartije od vrijednosti	059	0	0	0	0

OSIGURANJE AURA AD BANJA LUKA

241 do 249	b) Gotovina	060	1.461.044	0	1.461.044	1.238.240
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061	0	0	0	0
270 do 279, osim 278	III - AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	1.333.755	0	1.333.755	1.639.503
278	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063	0	0	0	0
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064	0	0	0	0
	G.POSLOVNA AKTIVA (001+030+064)	065	30.065.776	2.805.887	27.259.889	26.163.751
88	D.VANBILANSNA AKTIVA	066	0	0	0	0
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065+066)	067	30.065.776	2.805.887	27.259.889	26.163.751

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A. KAPITAL (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)	101	10.528.213	9.482.483
30	I - OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	5.250.000	5.250.000
300	1. Akcijski kapital	103	5.250.000	5.250.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104	0	0
302	3. Državni kapital	105	0	0
303	4. Ulozi društava za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106	0	0
304	5. Ulozi društava za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107	0	0
309	6. Ostali kapital	108	0	0
310 do 312	II - UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109	0	0
320	III - EMISIONA PREMIJA	110	0	0
321	IV - EMISIONI GUBITAK	111	0	0
dio 32	V - REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	460.538	460.538
322	1. Zakonske rezerve	113	460.538	460.538
323	2. Statutarne rezerve	114	0	0
324	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	115	0	0
325	4. Rezerve za sopstvene akcije	116	0	0
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	117	0	0
330, 331,332,334 i 336	VI - REVALORIZACIONE REZERVE	118	0	0
333	VII - NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119	0	0
335	VIII - NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120	0	0
34	IX - NERASPOREĐENI DOBITAK (122+123)	121	4.817.675	3.771.945
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	3.771.945	2.427.859
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	1.045.730	1.344.086
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+126)	124	0	0
350	1. Gubitak ranijih godina	125	0	0
351	2. Gubitak tekuće godine	126	0	0
40	B. DUGOROČNA REZERVISAHA (128 do 136)	127	73.429	73.429
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	128	0	0
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	129	0	0
402	3. Rezervisanja za izravanje rizika	130	0	0
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	131	0	0

OSIGURANJE AURA AD BANJA LUKA

404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	132	0	0
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	133	0	0
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	134	73.429	73.429
407	8. Druge tehničke rezerve osiguranja	135	0	0
409	9. Rezervisanja za sudske sporove u toku i ostala dugoročna rezervisanja	136	0	0
	V. OBAVEZE (138+147)	137	16.658.247	16.607.839
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	0	0
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	139	0	0
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	140	0	0
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	141	0	0
413 i 414	4. Dugoročni krediti	142	0	0
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143	0	0
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144	0	0
418	7. Odložene poreske obaveze	145	0	0
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146	0	0
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148+156+160+161+164+165+166+167+168)	147	16.658.247	16.607.839
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148	0	0
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	149	0	0
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	150	0	0
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	151	0	0
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana	152	0	0
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153	0	0
427	đ) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	154	0	0
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	155	0	0
43	2. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156	22.667	4.917
430 i 431	a) Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	157	22.667	4.917
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz reosiguranja i retrocesije	158	0	0
433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	159	0	0
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	160	9.789	20.734
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162+163)	161	260.388	213.453
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	260.308	213.273
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	80	180
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	537.475	663.423
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	388.567	122.365
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	0	182.781
497	8. Odložene poreske obaveze	167	0	0
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	15.439.361	15.400.166
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169	0	0
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	11.273.417	11.939.962
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171	0	27.675
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172	0	0
494	đ) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	4.165.944	3.432.529
495	Rezervisanja za udjele u štetama po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174	0	0
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	0	0
	G. POSLOVNA PASIVA (101+127+137)	176	27.259.889	26.163.751

OSIGURANJE AURA AD BANJA LUKA

89	D. VANBILANSNA PASIVA	177	0	0
	D. UKUPNA PASIVA (176+177)	178	27.259.889	26.163.751

Bilans uspjeha za period 01.01.-30.06.2020. godine

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI			
	I - POSLOVNI PRIHODI (202+208+209+210+211+212)	201	12.237.222	10.205.466
60	1. Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja (203 do 207)	202	0	0
600, 602, 605	a) Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	203	0	0
601	b) Prihodi od premija dobrovoljnog penzijskog osiguranja	204	0	0
603	v) Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi šteta životnih osiguranja	205	0	0
604	g) Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja životnih osiguranja, reosiguranja i retrocesija	206	0	0
606 do 609	d) Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	207	0	0
610 do 619	2. Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	208	11.806.855	9.824.095
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	209	116.851	350
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210	0	0
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211	20.291	35.525
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	293.225	345.496
	II - POSLOVNI RASHODI (214+236)	213	11.087.027	9.238.616
	1. Funkcionalni rashodi (215+225+231)	214	4.594.578	3.334.538
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	395.108	311.283
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216	0	0
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217	0	0
502	v) Doprinosi za preventivu	218	0	0
503	g) Vatrogasni doprinos	219	0	0
504	d) Doprinosi Zaštitnom fondu	220	129.127	98.401
505	d) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnanje rizika	221	0	0
506	e) Doprinosi propisani posebnim zakonima	222	0	0
507	ž) Povećanje drugih tehničkih rezervi	223	0	0
509	z) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	224	265.981	212.882
51	1.2. Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja (226 do 230)	225	0	0
510, 513	a) Naknade šteta, ugovorenih iznosa i udjela u štetama životnih osiguranja	226	0	0
511	b) Naknade šteta i ugovorenih suma dobrovoljnog penzijskog osiguranja	227	0	0
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	228	0	0
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	229	0	0
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih osiguranja	230	0	0
52	1.3. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja (232 do 235)	231	4.199.470	3.023.255
520, 521, 522, 524	a) Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	232	3.032.053	2.739.539
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i	233	434.402	176.217

OSIGURANJE AURA AD BANJA LUKA

	retrocesija neživotnih osiguranja			
528	v) Rashodi po osnovu bonusa i popusta neživotnih osiguranja	234	0	0
526, 527, 529	g) Rezervisanja za štete, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	235	733.015	107.499
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237+240+246)	236	6.492.449	5.904.078
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238+239)	237	217.232	141.671
530	a) Troškovi amortizacije	238	217.232	141.671
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239	0	0
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	5.210.188	4.964.111
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	181.113	177.036
541	b) Troškovi provizija	242	858.384	485.496
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	2.939.527	2.246.395
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	1.231.164	2.055.184
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	0	0
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247+248)	246	1.065.029	798.296
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	952.700	733.589
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	112.329	64.707
	III - POSLOVNI DOBITAK (201-213)	249	1.150.195	966.850
	IV - POSLOVNI GUBITAK (213-201)	250	0	0
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
	I - FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	116.020	100.900
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252	0	0
662	2. Prihod od kamata	253	116.020	100.900
663	3. Pozitivne kursne razlike	254	0	0
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255	0	0
56	II - FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	239	2.086
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257	0	0
562	2. Rashodi kamata	258	239	2.086
563	3. Negativne kursne razlike	259	0	0
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260	0	0
	III - DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249+251-256) ili (251-256-250)	261	1.265.976	1.065.664
	IV - GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250+256-251) ili (256-251-249)	262	0	0
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
	I - OSTALI PRIHODI (264 do 267)	263	152.555	168.898
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264	0	132
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	265	0	0
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	266	0	0
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Ostali prihodi	267	152.555	168.766
57	II - OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	148.471	151.048
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	269	0	8.931
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	270	0	0
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	271	0	0
573, 574, 576, 577 i 579	4. Ostali rashodi	272	148.471	142.117
	III - DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263-268)	273	4.084	17.850
	IV - GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268-263)	274	0	0
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLADIVAŃA VRIJEDNOSTI IMOVINE			
	I - PRIHODI OD USKLADIVAŃA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276	275	89.159	195.174

	do 278)			
680, 681, 682	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	276	0	0
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	277	89.159	195.174
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	278	0	0
58	II - RASHODI OD USKLAĐIVAŃA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279	25.753	0
580, 581, 582	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280	0	0
583	2. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	281	25.753	0
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282	0	0
	III - DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVAŃA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275-279)	283	63.406	195.174
	IV - GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVAŃA VRIJEDNOSTI IMOVINE (279-275)	284	0	0
690	D. Dobitak poslovanja koje se obustavlja	285	0	0
590	Đ. GUBITAK POSLOVAŃA KOJE SE OBUSTAVLJA	286	0	0
691,692	E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	287	13.916	50.174
591,592	Ž. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	288	301.652	284.097
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVAŃA			
	1. Dobitak prije oporezivanja (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	289	1.045.730	1.044.765
	2. Gubitak prije oporezivanja (262+274+284+286+288-261-273-283-285-287)	290	0	0
721	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
	1. Poreski rashodi perioda	291	0	0
dio 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	292	0	0
dio 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	293	0	0
	J. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA			
	1. Neto dobitak tekuće godine (289-290-291-292+293)	294	1.045.730	1.044.765
	2. Neto gubitak tekuće godine (290-289+291+292-293)	295	0	0
	K. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
	I - DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (297 do 302)	296	0	0
	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	297	0	0
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	298	0	0
	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	299	0	0
	4. Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	300	0	0
	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	301	0	0
	6. Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	302	0	0
	II - GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (304 do 308)	303	0	0
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	304	0	0
	2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	305	0	0
	3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	306	0	0
	4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	307	0	0
	5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	308	0	0
	L. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (296-303) ili (303-296)	309	0	0
	Jb. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	310	0	0
	M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (309±310)	311	0	0
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU			
	I - UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU	312	1.045.730	1.044.765

OSIGURANJE AURA AD BANJA LUKA

	(294±311)			
	II - UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295±311)	313	0	0
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314	0	0
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315	0	0
	Obična zarada po akciji	316	20	20
	Razrijeđena zarada po akciji	317	0	0
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	198	114
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	198	133

Bilans tokova gotovine 30.06.2020. godine

POZICIJA	Oznaka AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	11.245.977	11.538.959
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	10.978.202	11.061.554
2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503	0	
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	54.740	
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	213.035	477.405
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	10.545.305	9.670.909
1. Odliv po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	507	30.705	9.282
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508	2.972.089	2.691.950
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	392.520	132.100
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.038.458	811.829
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	902.108	1.599.847
6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512	0	0
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	9.142	1.746
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	5.200.283	4.424.155
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 - 506)	515	700.672	1.868.050
IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 - 501)	516	0	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	1.322.785	576.325
1. Priliv po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	364.819	444.537
2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519	0	
3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520	0	
4. Prilivi po osnovu kamata	521	100.684	71.788
5. Priliv od dividendi i učešća u dobitku	522	0	
6. Priliv po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	857.282	60.000
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti plasiranja i investiranja (525 do 528)	524	1.800.654	1.812.670
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	287.500	1.024.000
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	526	735.000	
3. Odlivi na osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	778.154	388.670
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528		400.000
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 - 524)	529	0	0
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 - 517)	530	477.869	1.236.345

V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	0	0
1. Priliv po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532	0	
2. Priliv po osnovu dugoročnih kredita	533	0	
3. Priliv po osnovu kratkoročnih kredita	534	0	
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535	0	
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	0	191.000
1. Odliv po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537		
2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538	0	
3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539	0	
4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540	0	
5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541	0	191.000
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542	0	
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531-536)	543	0	0
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536-531)	544	0	191.000
G. UKUPNI PRILIV GOTOVINE (501+517+531)	545	12.568.762	12.115.284
D. UKUPNI ODLIV GOTOVINE (506+524+536)	546	12.345.959	11.674.579
Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547	222.803	440.705
E. NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548	0	0
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	1.238.240	1.152.206
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550		
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551		
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549+547-548+550-551)	552	1.461.043	1.592.911

Bilans promjena na kapitalu 30.06.2020.

Vrsta promjene u kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva							Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL
	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacijske rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Stanje na dan 01.01.2019. god.	901	5.250.000			389.797	2.427.859	8.067.656		8.067.656
2. Efekti promjena u računov. politikama	902						0		0
3. Efekti ispravke grešaka	903						0		0
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2019. god. (901±902±903)	904	5.250.000	0	0	389.797	2.427.859	8.067.656	0	8.067.656
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905						0		0
5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906						0		0
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907						0		0
7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908					1.414.827	1.414.827		1.414.827
8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909						0		0
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910				-70.741	70.741	0		0
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911						0		0
11. Stanje na dan 31.12.2019. god./ 01.01.2020. god. (904±905±906±907±908±909-910±911)	912	5.250.000	0	0	460.538	3.771.945	9.482.483	0	9.482.483
12. Efekti promjena u računov. politikama	913						0		0
13. Efekti ispravke grešaka	914						0		0
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2020. god. (912±913±914)	915	5.250.000	0	0	460.538	3.771.945	9.482.483	0	9.482.483
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916						0		0
16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917						0		0
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918						0		0
18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919					1.045.730	1.045.730		1.045.730
19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920					0	0		0
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921						0		0
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922						0		0
22. Stanje na dan 30.6.2020. god. (915±916±917±918±919±920-921±922)	923	5.250.000	0	0	460.538	4.817.675	10.528.213	0	10.528.213

U nastavku su finansijski izvještaji za period 01.01.2020-30.09.2020.godine.

Bilans stanja na 30.09.2020. godine

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	A. STALNA IMOVINA (002+009+018+028+029)	001	18.868.688	1.786.363	17.082.325	15.426.192
01	I - NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	87.070	77.251	9.819	7.182
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003			0	
011, dio 019	2. Koncesije, patent, licence i ostala prava	004			0	
012, dio 019	3. Goodwill	005			0	
013, dio 019	4. Softver i ostala prava	006			0	
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	87.070	77.251	9.819	7.182
015,016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008			0	
02	II - NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJEŃA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	13.563.982	1.709.112	11.854.870	10.639.426
020, dio 029	1. Zemljište	010	333.483		333.483	333.483
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011			0	0
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	2.245.223	118.473	2.126.750	1.943.100
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	2.873.274	1.301.186	1.572.088	1.310.943
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	5.183.573	289.453	4.894.120	4.309.845
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015			0	0
026, dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	016			0	0
027,028 dio 029	8. Avansi i nekretnine, biološka sredstva, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	017	2.928.429		2.928.429	2.742.055
03	III - DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	5.217.636	0	5.217.636	4.779.584
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019			0	0
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020			0	0

OSIGURANJE AURA AD BANJA LUKA

032, дио 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021	1.749.993		1.749.993	811.835
033, дио 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022			0	0
034, дио 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	567.643	0	567.643	567.749
035, дио 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024			0	0
036, дио 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijanja	025			0	0
037, дио 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026			0	0
038, дио 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	2.900.000		2.900.000	3.400.000
041,042 дио 049	IV - OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028			0	0
040, дио 049	V - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029			0	0
	B. TEKUĆA IMOVINA (031+036+062+063)	030	12.883.953	1.108.637	11.775.316	10.737.559
10 до 15	I - ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 до 035)	031	292.914	135.259	157.655	38.066
100 до 109	1. Zalihe materijala	032	16.031		16.031	4.111
130 до 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033			0	0
140 до 149	3. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	034			0	0
150 до 159	4. Dati avansi	035	276.883	135.259	141.624	33.955
20 до 26	II - KRATKOROČNA POTRAŽIVAŃA, PLASMANI I GOTOVINA (037+046+047+048+058+061)	036	10.873.734	973.378	9.900.356	9.059.990
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 до 045)	037	1.603.200	691.547	911.653	820.068
200, дио 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038			0	0
201, дио 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	1.421.825	658.627	763.198	625.292
202, 203, дио 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040	78.465		78.465	76.910
204, дио 209	g) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	041			0	0
205, дио 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji	042			0	38.010

OSIGURANJE AURA AD BANJA LUKA

206, дио 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u inostranstvu	043			0	0
207, дио 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044	102.910	32.920	69.990	79.856
208, дио 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045			0	0
210 до 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	495.618	75.845	419.773	407.240
220 до 229	3. Druga potraživanja	047	354.937	23.494	331.443	63.852
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	6.750.758	182.492	6.568.266	6.530.590
230, дио 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica - matična i zavisna	049			0	0
231, дио 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani - ostala povezana pravna lica	050			0	0
232, дио 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	2.473.288	182.492	2.290.796	2.319.584
233, дио 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052			0	0
234, дио 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	053			0	0
235, дио 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	054			0	0
236, дио 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055	4.277.470		4.277.470	4.211.006
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056			0	0
238, дио 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057			0	0
24	5. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (059+060)	058	1.669.221	0	1.669.221	1.238.240
240	a) Gotovinski ekvivalenti - hartije od vrijednosti	059			0	0
241 до 249	b) Gotovina	060	1.669.221		1.669.221	1.238.240
260 до 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061			0	0
270 до 279, осим 278	III - AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANICENJA	062	1.717.305		1.717.305	1.639.503
278	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063			0	0
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064			0	0
	G.POSLOVNA AKTIVA (001+030+064)	065	31.752.641	2.895.000	28.857.641	26.163.751
88	D.VANBILANSNA AKTIVA	066			0	0
	D. UKUPNA AKTIVA (065+066)	067	31.752.641	2.895.000	28.857.641	26.163.751

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A. KAPITAL (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)	101	11.254.931	9.482.483
30	I - OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	5.250.000	5.250.000
300	1. Akcijski kapital	103	5.250.000	5.250.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104		
302	3. Državni kapital	105		
303	4. Ulozi društava za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106		
304	5. Ulozi društava za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107		
309	6. Ostali kapital	108		
310 до 312	II - UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109		
320	III - EMISIONA PREMIJA	110		
321	IV - EMISIONI GUBITAK	111		
дио 32	V - REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	460.538	460.538
322	1. Zakonske rezerve	113	460.538	460.538
323	2. Statutarne rezerve	114		
324	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	115		
325	4. Rezerve za sopstvene akcije	116		
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	117		
330, 331,332,334 и 336	VI - REVALORIZACIONE REZERVE	118		
333	VII - NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119		
335	VIII - NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120		
34	IX - NERASPOREĐENI DOBITAK (122+123)	121	5.544.393	3.771.945
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	3.771.945	2.427.859
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	1.772.448	1.344.086
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+126)	124	0	0
350	1. Gubitak ranijih godina	125		
351	2. Gubitak tekuće godine	126		
40	B. DUGOROČNA REZERVISAHA (128 do 136)	127	73.429	73.429
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	128		
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	129		
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	130		

OSIGURANJE AURA AD BANJA LUKA

403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	131		
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	132		
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	133		
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	134	73.429	73.429
407	8. Druge tehničke rezerve osiguranja	135		
409	9. Rezervisanja za sudske sporove u toku i ostala dugoročna rezervisanja	136		0
	V. OBAVEZE (138+147)	137	17.529.281	16.607.839
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	0	0
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	139		
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	140		
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	141		
413 и 414	4. Dugoročni krediti	142		
415 и 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143		
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144		
418	7. Odložene poreske obaveze	145		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146		
42 до 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148+156+160+161+164+165+166+167+168)	147	17.529.281	16.607.839
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148	0	0
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	149		
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	150		
422 и 423	v) Kratkoročni krediti	151		
424 и 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana	152		
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153		
427	đ) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	154		
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	155		
43	2. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156	15.900	4.917
430 и 431	a) Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	157	15.900	4.917
432 и 434	b) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz reosiguranja i retrocesije	158		
433 и 435	v) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	159		
440 до 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	160	25.640	20.734
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162+163)	161	260.708	213.453
450 до 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	260.428	213.273
456 до 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	280	180
460 до 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	614.859	663.423
47, осим 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	81.674	122.365
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	136.225	182.781

OSIGURANJE AURA AD BANJA LUKA

497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, осим 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	16.394.275	15.400.166
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	12.345.142	11.939.962
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171		27.675
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	4.049.133	3.432.529
495	đ) Rezervisanja za udjele u štetama po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174		
496, 498 и 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175		
	G. POSLOVNA PASIVA (101+127+137)	176	28.857.641	26.163.751
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177		0
	Đ. UKUPNA PASIVA (176+177)	178	28.857.641	26.163.751

Bilans uspjeha za period 01.01.-30.09.2020. godine

Grupa računa,и	POZICIJA	Oznaka AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI			
	I - POSLOVNI PRIHODI (202+208+209+210+211+212)	201	18.311.632	16.054.819
60	1. Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja (203 do 207)	202	0	0
600, 602, 605	a) Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	203	0	0
601	b) Prihodi od premija dobrovoljnog penzijskog osiguranja	204	0	0
603	v) Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi šteta životnih osiguranja	205	0	0
604	g) Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja životnih osiguranja, reosiguranja i retrocesija	206	0	0
606 до 609	d) Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	207	0	0
610 до 619	2. Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	208	17.680.677	15.462.841
620 до 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	209	135.231	2.570
630 до 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210	32.417	58.211
640 до 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211	463.307	531.197
650 до 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	0	0
	II - POSLOVNI RASHODI (214+236)	213	16.584.439	14.739.565
	1. Funkcionalni rashodi (215+225+231)	214	6.367.824	5.425.631
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	585.026	463.785
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216	0	0
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217	0	0

OSIGURANJE AURA AD BANJA LUKA

502	v) Doprinos za preventivu	218	0	0
503	g) Vatrogasni doprinos	219	0	0
504	d) Doprinos Zaštitnom fondu	220	208.573	170.179
505	đ) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnjanje rizika	221	0	0
506	e) Doprinosi propisani posebnim zakonima	222	0	0
507	ž) Povećanje drugih tehničkih rezervi	223	0	0
509	z) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	224	376.453	293.606
51	1.2. Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja (226 do 230)	225	0	0
510, 513	a) Naknade šteta, ugovorenih iznosa i udjela u štetama životnih osiguranja	226	0	0
511	b) Naknade šteta i ugovorenih suma dobrovoljnog penzijskog osiguranja	227	0	0
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	228	0	0
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	229	0	0
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih osiguranja	230	0	0
52	1.3. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja (232 do 235)	231	5.782.798	4.961.846
520, 521, 522, 524	a) Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	232	4.655.346	4.341.183
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	525.111	285.644
528	v) Rashodi po osnovu bonusa i popusta neživotnih osiguranja	234	0	0
526, 527, 529	g) Rezervisanja za štete, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	235	602.341	335.019
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237+240+246)	236	10.216.615	9.313.934
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238+239)	237	305.254	191.036
530	a) Troškovi amortizacije	238	305.254	191.036
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239	0	0
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	8.397.406	7.886.647
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	297.850	269.288
541	b) Troškovi provizija	242	954.473	624.954
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	5.247.715	3.789.604
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	1.897.368	3.202.801
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	0	0
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247+248)	246	1.513.955	1.236.251
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	1.347.839	1.132.936
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	166.116	103.315
	III - POSLOVNI DOBITAK (201-213)	249	1.727.193	1.315.254
	IV - POSLOVNI GUBITAK (213-201)	250	0	0
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
	I - FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	171.625	144.518
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252	0	0
662	2. Prihod od kamata	253	171.625	144.518
663	3. Pozitivne kursne razlike	254	0	0
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255	0	0
56	II - FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	9.952	5.075

OSIGURANJE AURA AD BANJA LUKA

560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257	0	0
562	2. Rashodi kamata	258	9.952	5.075
563	3. Negativne kursne razlike	259	0	0
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260	0	0
	III - DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249+251-256) ili (251-256-250)	261	1.888.866	1.454.697
	IV - GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250+256-251) ili (256-251-249)	262	0	0
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI I - OSTALI PRIHODI (264 do 267)	263	152.689	168.960
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264	0	132
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	265	0	0
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	266	0	0
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Ostali prihodi	267	152.689	168.828
57	II - OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	148.583	151.048
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	269	0	8.931
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	270	0	0
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	271	0	0
573, 574, 576, 577 и 579	4. Ostali rashodi	272	148.583	142.117
	III - DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263-268)	273	4.106	17.912
	IV - GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268-263)	274	0	0
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVAŃA VRIJEDNOSTI IMOVINE I - PRIHODI OD USKLAĐIVAŃA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276 do 278)	275	226.489	262.015
680, 681, 682	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	276	0	0
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	277	226.489	262.015
684 до 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	278	0	0
58	II - RASHODI OD USKLAĐIVAŃA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279	25.753	0
580, 581, 582	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280	0	0
583	2. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	281	25.753	0
584 до 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282	0	0
	III - DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVAŃA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275-279)	283	200.736	262.015
	IV - GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVAŃA VRIJEDNOSTI IMOVINE (279-275)	284	0	0
690	D. Dobitak poslovanja koje se obustavlja	285	0	0
590	Đ. GUBITAK POSLOVAŃA KOJE SE OBUSTAVLJA	286	0	0
691,692	E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	287	14.830	50.196
591,592	Ž. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke	288	336.090	307.459

	grešaka iz ranijih godina			
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVAŃA			
	1. Dobitak prije oporezivanja (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	289	1.772.448	1.477.361
	2. Gubitak prije oporezivanja (262+274+284+286+288-261-273-283-285-287)	290	0	0
721	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
	1. Poreski rashodi perioda	291	0	0
дио 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	292	0	0
дио 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	293	0	0
	J. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA			
	1. Neto dobitak tekuće godine (289-290-291-292+293)	294	1.772.448	1.477.361
	2. Neto gubitak tekuće godine (290-289+291+292-293)	295	0	0
	K. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
	I - DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (297 do 302)	296	0	0
	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	297	0	0
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	298	0	0
	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	299	0	0
	4. Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	300	0	0
	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	301	0	0
	6. Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	302	0	0
	II - GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (304 do 308)	303	0	0
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	304	0	0
	2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	305	0	0
	3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	306	0	0
	4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	307	0	0
	5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	308	0	0
	L. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (296-303) ili (303-296)	309	0	0
	Љ. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	310	0	0
	M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (309±310)	311	0	0
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU			
	I - UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (294±311)	312	1.772.448	1.477.361
	II - UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295±311)	313	0	0
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314	0	0
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315	0	0
	Obična zarada po akciji	316	34	28
	Razrijeđena zarada po akciji	317	0	0
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	199	185
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	199	185

Bilans tokova gotovine 30.09.2020. godine

POZICIJA	Oznaka AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	18.567.944	18.274.957
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	17.996.141	17.526.236
2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503	0	
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	102.943	896
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	468.860	747.825
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	16.979.575	16.436.146
1. Odliv po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	507	125.193	11.810
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508	4.590.913	4.242.145
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	528.940	191.177
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.608.159	1.304.542
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	1.431.248	2.497.769
6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512	9.066	0
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	261.126	216.481
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	8.424.930	7.972.222
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 - 506)	515	1.588.369	1.838.811
IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 - 501)	516	0	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	1.754.836	2.370.489
1. Priliv po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	389.533	1.571.053
2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519	0	0
3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520	4.000	0
4. Prilivi po osnovu kamata	521	148.176	126.808
5. Priliv od dividendi i učešća u dobitku	522	0	0
6. Priliv po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	1.213.127	672.628
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti plasiranja i investiranja (525 do 528)	524	2.912.224	3.934.365
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	360.700	2.724.000
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	526	735.000	0
3. Odlivi na osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	1.366.524	610.365
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	450.000	600.000
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 - 524)	529	0	0
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 - 517)	530	1.157.388	1.563.876
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	0	0
1. Priliv po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532	0	0
2. Priliv po osnovu dugoročnih kredita	533	0	0
3. Priliv po osnovu kratkoročnih kredita	534	0	0

4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535	0	0
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	0	191.000
1. Odliv po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537	0	0
2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538	0	0
3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539	0	0
4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540	0	0
5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541		191.000
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542		
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531-536)	543	0	0
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536-531)	544	0	191.000
G. UKUPNI PRILIV GOTOVINE (501+517+531)	545	20.322.780	20.645.446
D. UKUPNI ODLIV GOTOVINE (506+524+536)	546	19.891.799	20.561.511
Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547	430.981	83.935
E. NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548	0	0
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	1.238.240	1.152.206
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550	0	0
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551	0	0
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549+547-548+550-551)	552	1.669.221	1.236.141

Bilans promjena na kapitalu 30.09.2020.

Vrsta promjene u kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva							Manjin ski interes	UKUPNI KAPITAL
	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničeno m odgovornošć u	Revalorizaci one rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovan i dobici/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Stanje na dan 01.01.2019. god.	901	5.250.000			389.797	2.427.859	8.067.656		8.067.656
2. Efekti promjena u računov. politikama	902						0		0
3. Efekti ispravke grešaka	903						0		0
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2019. god. (901±902±903)	904	5.250.000	0	0	389.797	2.427.859	8.067.656	0	8.067.656
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905						0		0
5. Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906						0		0
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907						0		0
7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908					1.414.827	1.414.827		1.414.827
8. Neto dobici/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909						0		0
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910				-70.741	70.741	0		0
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911						0		0
11. Stanje na dan 31.12.2019. god./ 01.01.2020. god. (904±905±906±907±908±909-910±911)	912	5.250.000	0	0	460.538	3.771.945	9.482.483	0	9.482.483
12. Efekti promjena u računov. politikama	913						0		0
13. Efekti ispravke grešaka	914						0		0
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2020. god. (912±913±914)	915	5.250.000	0	0	460.538	3.771.945	9.482.483	0	9.482.483
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916						0		0
16. Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917						0		0
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918						0		0
18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919					1.772.448	1.772.448		1.772.448
19. Neto dobici/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920					0	0		0
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921						0		0
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922						0		0
22. Stanje na dan 30.9.2020. god. (915±916±917±918±919±920-921±922)	923	5.250.000	0	0	460.538	5.544.393	11.254.931	0	11.254.931

13.5. Sudski, upravni i arbitražni postupci

Na dan 31.12.2019. godine emitent ima pokrenutih 208 sporova gdje je tužitelj i 87 sporova gdje je tužena strana

Zbirni pregled sporova u kojima je Emitent tužilac i tuženi prikazan je u sljedećoj tabeli:

	Period	Broj sporova	Ukupna vrijednost potraživanja	Nadležni sud
Emitent tužena strana	01.01.-31.12.2019.	87	2.917.389,00 KM	Društvo vodi sve sporove pred sudovima u BIH, osim dva spora u Srbiji i jednog u Crnoj Gori.
Emitent tužitelj	01.01.-31.12.2019.	208	1.031.648,00 KM	Društvo vodi sve sporove pred sudovima u BIH.

Emitent ima jedan sudski predmet u većoj vrijednosti i to predmet Faruk Tabaković i dr. protiv Osiguranja Aura, koji se vodi kod Općinskog suda u Sarajevu, vrijednost spora 1.270.806,69 KM, predmet je u fazi glavne rasprave. Po predmetnoj polisi osiguranja po kojoj se vodi spor postoji zaključeno reosiguranje, reosiguravač je uredno obaviješten, te i u slučaju negativnog ishoda spora obaveza Emitenta bi iznosila maksimalno 200.000,00 KM.

U tabeli su prikazani zbirni podaci o broju predmeta po kojima je Osiguranje Aura tužena strana a takođe su navedeni i sporovi koji se vode van teritorije BIH, i to tri spora, dva u Srbiji i jedan u Crnoj Gori.

Dva predmeta pred sudovima u Srbiji:

- Predmet u Srbiji kod Privrednog suda u Beogradu po tužbi Basler Versicherungen AG protiv Udruženja osiguravača Srbije i Osiguranja Aura, vrijednost spora 58.000,00 KM, predmet je u fazi žalbe.
- Predmet u Srbiji kod Osnovnog suda u Kragujevcu po tužbi Miroslava Jevremovića protiv Udruženja osiguravača Srbije, vrijednost spora 16.949,15 KM, predmet je u fazi žalbe.

Predmet u Crnoj Gori:

- Predmet u Crnoj Gori se vodi kod Privrednog suda u Podgorici po tužbi Zones protiv Kehić d.o.o. Tuzla i Osiguranje Aura, vrijednost spora je 38.529,85 KM, predmet je u fazi glavne rasprave.

Predmeti po kojima je Emitent tužilac odnose se uglavnom na naplatu regresnih predmeta po isplaćenim štetama.

Naplata po regresnim predmetima zavisi od imovine regresnih dužnika koja se utvrđuje u svakom predmetu zasebno. Emitent ima dobro organizovanu službu naplate regresnih potraživanja.

13.6. Značajna promjena finansijskog ili tržišnog položaja emitenta

U periodu od završetka posljednjeg finansijskog perioda za koji su objavljene revidirane finansijske informacije nije bilo značajnih promjena finansijskog ili tržišnog položaja Emitenta.

14. DODATNE INFORMACIJE

14.1. Osnovni kapital

Osnovni kapital Emitenta iznosi 5.250.000 KM i čini ga 32.500 redovnih akcija klase A, oznake AURO-R-A, nominalne vrijednosti 100,00 KM po akciji i 20.000 prioritetnih akcija klase B, oznake AURO-P-A, nominalne vrijednosti 100,00 KM po akciji.

Emitent je do sada imao tri emisije hartija od vrijednosti i to:

Prva emisija hartija od vrijednosti – emisija običnih (redovnih) akcija, oznake AURO-R-A, nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupna vrijednost emisije 2.000.000,00 KM, uplaćeno 20.000 akcija. Emisija bez obaveze izrade prospekta, simultano osnivanje.

Druga emisija hartija od vrijednosti – emisija prioritetnih akcija, oznake AURO-P-A, nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupna vrijednost emisije 2.000.000,00 KM, uplaćeno 20.000 akcija. Emisija realizovana putem javne ponude.

Treća emisija hartija od vrijednosti – emisija običnih (redovnih) akcija, oznake AURO-R-A, nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupna vrijednost emisije 1.250.000,00 KM. Emisija bez obaveze objave prospekta realizovana pretvaranjem rezervi i neraspoređene dobiti u kapital.

Sve akcije su izdane u nematerijalizovanom obliku, slobodno su prenosive i vode se kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banjaluka.

14.2. Statut Društva

Djelatnost Emitenta je regulisana članovima 30., 31. i 32. Statuta.

Statutom je regulisano da je djelatnost Emitenta:

- 65.12 Ostalo osiguranje;
- 66.21 Obrada odštetnih zahtjeva i procenjivanje rizika i šteta;
- 66.29 Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzijskim fondovima;

Osnovna djelatnost Društva je: 65.12 Ostalo osiguranje.

Djelatnost društva čine poslovi neživotnih osiguranja, poslovi saosiguranja, poslovi neposredno povezani sa poslovima osiguranja kao i sve vrste pomoćnih aktivnosti za osiguranje.

Poslovi osiguranja su zaključivanje i izvršavanje ugovora o osiguranju i preduzimanje mjera za sprečavanje i suzbijanje rizika koji ugrožavaju osiguranu imovinu i lica.

Poslovi saosiguranja su zaključivanje i izvršavanje ugovora o osiguranju sa više društava za osiguranje koja su se sporazumjela o zajedničkom snošenju i raspodjeli rizika.

Društvo obavlja sve vrste pomoćnih aktivnosti za osiguranje u skladu sa Zakonom o osiguranju i podzakonskim aktima nadležnih organa za nadzor osiguranja.

Važeći Statut Društva je usvojen na 37. sjednici skupštine akcionara Društva održanoj dana 24.02.2020. godine.

15. ZNAČAJNI UGOVORI

Emitent nema značajnih ugovora, osim ugovora sklopljenih u okviru redovnog poslovanja, kojima za Emitenta nastaje obaveza ili pravo koje može uticati na njegovu sposobnost da ispunjava obaveze prema imaočima hartija od vrijednosti koje se nude.

16. INFORMACIJE ČIJI SU IZVOR TREĆA LICA I IZJAVE STRUČNJAKA

U dokument nije uključeno mišljenje ili izvještaj koje je izradilo treće lice kome je priznat status stručnjaka u nekom području. Emitent je samostalno sačinio ovaj Dokument o registraciji u skladu sa odredbama Pravilnika.

17. DOKUMENTI DOSTUPNI NA UVID

Za vrijeme važenja Dokumenta o registraciji zainteresovanim licima će biti dostupni sljedeći dokumenti:

- Statut i osnivački akti Emitenta
- Godišnji finansijski izvještaji Emitenta sa mišljenjem eksternog revizora za 2018. godinu i 2019. godinu.
- Godišnji izvještaj o poslovanju za 2019. godinu
- Polugodišnji finansijski izvještaj – 30.06.2020. godine
- Finansijski izvještaj na 30.09.2020. godine

Zainteresovana lica mogu navedena dokumenta pregledati u fizičkom ili elektronskom obliku u sjedištu Emitenta, na adresi Ulica Veljka Mladenovića broj 7d, Banja Luka, svaki radni dan od 10:00 do 15:00 časova.

18. KLJUČNE INFORMACIJE

18.1. Interesi pravnih/fizičkih osoba u vezi s izdavanjem/ponudom

Osim interesa Emitenta za prikupljanjem sredstava javnom ponudom obveznica za namjenu opisanu u narednoj tački Prospekta, nema interesa drugih pravnih ili fizičkih lica u vezi sa ovom ponudom.

18.2. Razlozi za ponudu i namjena sredstava

Razlozi za ponudu su poboljšanje finansijskog položaja i obezbjeđenje dugoročnih izvora finansiranja.

Prioritetno, sredstva prikupljena emisijom obveznica će se koristiti za jačanje tržišne pozicije Emitenta kroz ulaganje u:

- Projektovanje, izrada, razvoj i implementacija savremenog informacionog sistema (u skladu sa zahtjevima SOLVENTNOST II), a u cilju dostizanja strateških ciljeva Emitenta;

Planirana sredstva koja bi se uložila u informacioni sistem:

r.br.	Opis	Vrijednost ulaganja u KM
1	Informacioni sistem-IT softver	800.000,00
	UKUPNO	800.000,00

- Investicione nekretnine (u skladu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje), u cilju povećanja dobiti Emitenta;

- Planirana sredstva koja bi se uložila u investicione nekretnine:

r.br.	Opis	Vrijednost ulaganja u KM
1	Kupovina poslovnih objekata	2.700.000,00
2	Izgradnja poslovnih objekata	4.300.000,00
	UKUPNO	7.000.000,00

- Uspostavljanje i optimizacija svih poslovnih procesa, u skladu sa strateškim ciljevima Emitenta;
- Razvoj kadrovske osnove Emitenta (kroz edukaciju postojećih kadrova i angažovanje novih stručnih kadrova);

Planirana sredstva koja bi se uložila u ovu svrhu:

r.br.	Opis	Vrijednost ulaganja u KM
1	Edukacija postojećih kadrova	120.000,00
2	Angažovanje novih stručnih kadrova	480.000,00
	UKUPNO	600.000,00

- Razvoj i uvođenje novih proizvoda osiguranja.

Planirana sredstva koja bi se uložila u cilju širenja prodajne mreže i uvođenje novih proizvoda:

r.br.	Opis	Vrijednost ulaganja u KM
1	Oprema za mobilne kancelarije (20 kom × 4.000 KM)	80.000,00
2	Uređaji za mjerenje pređenih kilometara i mjerenje sigurnosti vožnje (400 kom × 60KM)	24.000,00
3	IT hardware- računarska i mrežna oprema i drugi uređaji	196.000,00
4	Nove kancelarije (opremanje i zakup)	100.000,00
5	Marketinške aktivnosti (elektronski i štampani mediji te pormocija na društvenim mrežama)	200.000,00
	UKUPNO	600.000,00

Implementacijom informacionog sistema, unaprijedila bi se efikasnost u poslovanju, povećala brzina rada i nivo usluge prema klijentima, unaprijedila interna kontrola i poboljšalo upravljanje svim poslovnim rizicima Emitenta. Novi informacioni sistem treba da obezbijedi sistem izvještavanja koji će značajno olakšati analizu i praćenje poslovanja Emitenta, a time pružiti menadžmentu adekvatne informacije za blagovremeno donošenje stratezijskih i operativnih poslovnih odluka. Takođe, novi informacioni sistem će obezbijediti savremeniji način rada i stvaranje osnova za buduće trendove u osiguranju (SOLVENTNOST II i dr.), a sve navedeno bi rezultiralo povećanjem prihoda Emitenta uz istovremeno sporiji rast troškova sprovođenja osiguranja, čime bi se obezbjedio rast dobiti Emitenta i jačanja konkurentske pozicije Emitenta na tržištu osiguranja BiH.

Emitent će sredstva prikupljena emisijom obveznica koristiti i za druge potrebe koje proizađu iz redovnog poslovanja (implementacija nove organizacije Emitenta, u skladu sa zahtjevima regulatornog okvira koji je Bosna i Hercegovina preuzela Sporazumom o stabilizaciji i pridruživanju, potpisanog sa EU - SOLVENTNOST II). Na osnovu dosadašnjeg iskustva zemalja Evropske unije, pored višegodišnjeg perioda priprema za usklađivanje rada društava sa zahtjevima SOLVENTNOST II, bilo je neophodno angažovanje dodatnih resursa (kadrovska osposobljenost, tehnička opremljenost te izdvajanje značajnih finansijskih sredstava u cilju ispunjenja kapitalnih zahtjeva regulatornog okvira).

Navedenim ulaganjima Emitent namjerava poboljšati upravljanje aktivom i pasivom, te unaprijediti (i uskladiti) upravljanje svim rizicima sa kojima se Emitent susreće u redovnom

poslovanju. Osnovu zahtjeva SOLVENTNOST II čine tri međusobno odvojene cjeline (kvantitativni zahtjevi, kvalitativni zahtjevi – sistem upravljanja, transparentnost).

Usaglašavanje rada društava sa zahtjevima SOLVENTNOST II potencijalno može ugroziti rad društava koja na vrijeme ne dostignu potreban nivo sistema upravljanja ključnih poslovnih funkcija, a to su:

- Funkcija upravljanja rizicima
- Funkcija praćenja pravne usklađenosti (compliance)
- Interna revizija
- Aktuarska funkcija.

Navedena ulaganja predstavljaju pripremu za predstojeću liberalizaciju tržišta. Činjenica je da društva iz regiona vrše pripreme za ulazak na tržište Bosne i Hercegovine (pretežno društva iz Slovenije i Srbije), predstavlja potencijalnu opasnost za sva društva, te navedena ulaganja predstavljaju mjere za jačanje tržišne pozicije.

Emitent će ostvarenim rezultatima poslovanja (ostvarenom dobiti), jačati kapitalnu osnovu i omogućiti amortizaciju obveznica, što predstavlja osnovni zahtjev SOLVENTNOST II.

Emitent će angažovanjem ovih sredstava i njihovim plasiranjem u poslovne procese, kroz povećanje tržišnog učešća na tržištu osiguranja RS (a i cijele BiH), jačanjem kadrovskog i materijalnog potencijala, kroz povećanje dobiti koja će se u narednom periodu usmjeravati u akcijski kapital Emitenta, a sve sa ciljem usklađivanja poslovanja sa zahtjevima okvira SOLVENTNOST II, i jačanja raspoloživog solventnog kapitala kao jednog od osnovnih zahtjeva navedenog okvira.

Procjenjeni troškovi emisije obveznica i uvrštenja obveznica na Banjalučku berzu neće biti značajni a sastoje se u sljedećem:

- Naknada za odobrenje prospekta za emisiju hartija od vrijednosti - 0,15% od ukupne vrijednosti emisije (13.500,00 KM);
- Naknada Centralnom registru hartija od vrijednosti (1.200,00 KM);
- Trošak objave u novinama (1.000KM).

Društvo će navedene troškove finansirati iz sredstava redovnog poslovanja.

19. INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE ĆE BITI PONUĐENE/UKLJUČENE U TRGOVANJE

19.1. Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet ponude i uključanja u trgovanje

Hartije od vrijednosti koje su predmet ponude ove javne emisije su dugoročne dužničke nekonvertibilne obveznice.

Prvom emisijom obveznica javnom ponudom emituje se 9.000 nekonvertibilnih obveznica, nominalne vrijednosti 1.000,00 KM uz kamatnu stopu 3,50% godišnje i rok otplate od 15 godina, uz polugodišnju isplatu glavnice i kamate.

19.2. Karakteristike hartija od vrijednosti

Osnovne karakteristike obveznica koje su predmet ponude je da su dugoročne, dužničke, nekonvertibilne, te da nose pravo na:

- isplatu glavnice i
- isplatu kamate.

Obaveze Emitenta iz obveznica predstavljaju neosigurane obaveze, odnosno Emitent vlasniku obveznica ne daje instrument za obezbjeđenje naplate po osnovu vlasništva na obveznicama.

Emitent ne može ni nakon isteka roka dospijeca otplatiti kamatu i/ili glavicu, ako bi se time kapital Emitenta smanjio ispod propisanog nivoa.

U slučaju likvidacije emitenta obaveze po osnovu emitovanih obveznica su u subordiniranoj poziciji u odnosu na ostale obaveze emitenta.

Obveznice ove emisije će biti neograničeno prenosive dugoročne dužničke hartije od vrijednosti koje se izdaju, odnosno nude u obliku dematerijalizovanog finansijskog instrumenta i registruju u obliku elektronskog zapisa na računu hartija od vrijednosti na ime zakonitog imaoa.

19.3. Položaj hartija od vrijednosti koje su predmet javne ponude, uključujući kratak prikaz svih ugovornih klauzula čija je namjena da utiču na položaj ili da subordiniraju hartiju od vrijednosti, u odnosu na sve sadašnje ili buduće obaveze emitenta

Obaveze Emitenta iz obveznica predstavljaju neosigurane obaveze, odnosno Emitent vlasniku obveznica ne daje instrument za obezbjeđenje naplate po osnovu vlasništva na obveznicama.

Emitent može izvršiti prijevremeni otkup obveznica na način da na osnovu Izvoda iz Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka o vlasnicima obveznica na određeni dan isplati

preostali dio glavnice sa pripadajućom kamatom za dio ili za cijelu emisiju, osim ukoliko bi se tom operacijom kapital Emitenta smanjio ispod zakonski propisanog nivoa.

U slučaju likvidacije emitenta obaveze po osnovu emitovanih obveznica su u subordiniranoj poziciji u odnosu na ostale obaveze emitenta.

19.4. Opis prava koje daju hartije od vrijednosti, eventualna ograničenja tih prava, kao i postupak za izvršavanje tih prava

Obveznice daju pravo na isplatu glavnice i pravo na isplatu pripadajuće kamate.

Vlasnici obveznica imaju pravo na zakonske zatezne kamate u slučaju kašnjenja sa isplatom anuiteta, kao i pravo raspolaganja obveznicama, uključujući i uspostavljanje založnog prava.

Obaveze Emitenta iz obveznica predstavljaju neosigurane obaveze, Emitent ne može ni nakon isteka roka dospeljeća otplatiti kamatu i/ili glavicu, ako bi se time kapital Emitenta smanjio ispod propisanog nivoa.

U slučaju likvidacije emitenta obaveze po osnovu emitovanih obveznica su u subordiniranoj poziciji u odnosu na ostale obaveze emitenta.

Emitent može u bilo koje vrijeme otkupiti obveznice (prijevremeni otkup) po bilo kojoj cijeni. Otkup će biti dostupan pod jednakim uslovima svim vlasnicima obveznica. Nijedan vlasnik obveznica nije dužan prihvatiti ponudu Emitenta niti je dužan prodati bilo koji broj obveznica kojima raspolaže. Za iznos obveznica koje je Emitent otkupio prije datuma isplate anuiteta može se umanjiti iznos neotplaćenih obveznica na sljedećem datumu isplate anuiteta po obveznici.

Prava i obaveze iz hartija od vrijednosti - obveznica, stiču se, prenose i ograničavaju njihovim upisom na račune vlasnika obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, a u skladu sa Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti.

Emitent zadržava pravo na odustajanje od javne ponude i prekid emisije ukoliko nastanu nepredviđene okolnosti koje onemogućavaju nastavak javne ponude.

Emitent može u bilo kom periodu, bez saglasnosti vlasnika obveznica, emitovati druge obveznice, uključujući i one koje imaju iste uslove kao i u ovoj emisiji.

19.5. Kamatna stopa, dospeljeće, način obračuna i rokovi za isplatu glavnice i kamate po predmetnim obveznicama

Obveznice se emituju sa rokom dospeljeća od 15 godina, uz nepromjenjivu godišnju kamatnu stopu od 3,50%.

Kamata se obračunava na neotplaćeni dio glavnice i isplaćuje se polugodišnje zajedno sa pripadajućim dijelom glavnice. Emitent će u narednih 15 godina polugodišnje isplaćivati glavnice u trideset jednakih otplata.

Kamatna stopa računaće se kao godišnja kamatna stopa podijeljena sa učestalošću isplate kamate po dospjelim anuitetima iz obveznica na godišnjem nivou. S obzirom da anuiteti dospijevaju polugodišnje, tj. dva puta godišnje na naplatu, kamate će se isplaćivati na polugodišnjem nivou, a kamatna stopa obveznica iznosi 1,75 % na polugodišnjem nivou (na neotplaćeni dio glavnice).

Isplata glavnice i kamate će se vršiti najkasnije u roku od 15 dana od dana dospijeća anuiteta prenosom sredstava na račune vlasnika obveznica. Emitent će isplatu glavnice i kamate vršiti iz svojih redovnih prihoda.

Nijedan vlasnik obveznice nema pravo da traži prijevremeno dospijeće.

Dan dospijeća glavnice i kamate po obveznici će se računati od dana upisa emisije obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti. Ukoliko je posljednji predviđeni dan isplate anuiteta iz obveznice neradni dan, isplata će se vršiti prvog narednog radnog dana. Radni dan je dan koji je utvrđen kao radni dan Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, te poslovnih banaka koje obavljaju poslove platnog prometa u Republici Srpskoj i BiH.

Emitent će objaviti plan isplate glavnice i kamate na sajtu Berze po prijemu Rješenja Centralnog registra hartija od vrijednosti AD Banja Luka o upisu obveznica.

U slučaju kašnjenja isplate glavnice i pripadajuće kamate Emitent je obavezan da plati zakonsku zateznu kamatu na dospjeli dug (glavnica+redovna kamata, bez dospjele zatezne kamate), počev od dana isteka prethodno navedenog roka pa do dana stvarne isplate.

Potraživanja po osnovu isplate kamate i glavnice zastarijevaju tri godine od dana dospijeća svake pojedinačne isplate kamate i glavnice u skladu sa članom 372 Zakona o obligacijama.

19.6. Način i metode amortizacije i vremenski raspored plaćanja

U nastavku slijedi preliminarni amortizacioni plan emisije obveznica, koji se zasniva na pretpostavci da će se realizovati cjelokupni planirani iznos emisije. U slučaju da se emisija obveznica ne realizuje u cjelosti, naknadno će se prilagoditi amortizacioni plan.

Kao datum registracije emisije obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti projektovan je 01.03.2021. godine.

OSIGURANJE AURA AD BANJA LUKA

Broj kupona	Datum dospijeća anuiteta	Close book date	Prvi dan obračuna kamate	Krajnji datum isplate	Broj dana u razdoblju (T)	Nominalni iznos glavnice (emisije)	Neotplaćeni iznos glavnice	Isplata glavnice	Vrijednost kupona	Isplata kamate	Anuitet	Pool faktor
1	1.9.2021	31.8.2021	1.3.2021	16.9.2021	184	9.000.000	9.000.000	300.000	17,5000	157.500,00	457.500,00	1,000000
2	1.3.2022	28.2.2022	1.9.2021	16.3.2022	181	9.000.000	8.700.000	300.000	16,9167	152.250,00	452.250,00	0,966667
3	1.9.2022	31.8.2022	1.3.2022	16.9.2022	184	9.000.000	8.400.000	300.000	16,3333	147.000,00	447.000,00	0,933333
4	1.3.2023	28.2.2023	1.9.2022	16.3.2023	181	9.000.000	8.100.000	300.000	15,7500	141.750,00	441.750,00	0,900000
5	1.9.2023	31.8.2023	1.3.2023	16.9.2023	184	9.000.000	7.800.000	300.000	15,1667	136.500,00	436.500,00	0,866667
6	1.3.2024	29.2.2024	1.9.2023	16.3.2024	182	9.000.000	7.500.000	300.000	14,5833	131.250,00	431.250,00	0,833333
7	1.9.2024	31.8.2024	1.3.2024	16.9.2024	184	9.000.000	7.200.000	300.000	14,0000	126.000,00	426.000,00	0,800000
8	1.3.2025	28.2.2025	1.9.2024	16.3.2025	181	9.000.000	6.900.000	300.000	13,4167	120.750,00	420.750,00	0,766667
9	1.9.2025	31.8.2025	1.3.2025	16.9.2025	184	9.000.000	6.600.000	300.000	12,8333	115.500,00	415.500,00	0,733333
10	1.3.2026	28.2.2026	1.9.2025	16.3.2026	181	9.000.000	6.300.000	300.000	12,2500	110.250,00	410.250,00	0,700000
11	1.9.2026	31.8.2026	1.3.2026	16.9.2026	184	9.000.000	6.000.000	300.000	11,6667	105.000,00	405.000,00	0,666667
12	1.3.2027	28.2.2027	1.9.2026	16.3.2027	181	9.000.000	5.700.000	300.000	11,0833	99.750,00	399.750,00	0,633333
13	1.9.2027	31.8.2027	1.3.2027	16.9.2027	184	9.000.000	5.400.000	300.000	10,5000	94.500,00	394.500,00	0,600000
14	1.3.2028	29.2.2028	1.9.2027	16.3.2028	182	9.000.000	5.100.000	300.000	9,9167	89.250,00	389.250,00	0,566667
15	1.9.2028	31.8.2028	1.3.2028	16.9.2028	184	9.000.000	4.800.000	300.000	9,3333	84.000,00	384.000,00	0,533333
16	1.3.2029	28.2.2029	1.9.2028	16.3.2029	181	9.000.000	4.500.000	300.000	8,7500	78.750,00	378.750,00	0,500000
17	1.9.2029	31.8.2029	1.3.2029	16.9.2029	184	9.000.000	4.200.000	300.000	8,1667	73.500,00	373.500,00	0,466667
18	1.3.2030	28.2.2030	1.9.2029	16.3.2030	181	9.000.000	3.900.000	300.000	7,5833	68.250,00	368.250,00	0,433333
19	1.9.2030	31.8.2030	1.3.2030	16.9.2030	184	9.000.000	3.600.000	300.000	7,0000	63.000,00	363.000,00	0,400000
20	1.3.2031	28.2.2031	1.9.2030	16.3.2031	181	9.000.000	3.300.000	300.000	6,4167	57.750,00	357.750,00	0,366667
21	1.9.2031	31.8.2031	1.3.2031	16.9.2031	184	9.000.000	3.000.000	300.000	5,8333	52.500,00	352.500,00	0,333333
22	1.3.2032	29.2.2032	1.9.2031	16.3.2032	182	9.000.000	2.700.000	300.000	5,2500	47.250,00	347.250,00	0,300000
23	1.9.2032	31.8.2032	1.3.2032	16.9.2032	184	9.000.000	2.400.000	300.000	4,6667	42.000,00	342.000,00	0,266667
24	1.3.2033	28.2.2033	1.9.2032	16.3.2033	181	9.000.000	2.100.000	300.000	4,0833	36.750,00	336.750,00	0,233333
25	1.9.2033	31.8.2033	1.3.2033	16.9.2033	184	9.000.000	1.800.000	300.000	3,5000	31.500,00	331.500,00	0,200000
26	1.3.2034	28.2.2034	1.9.2033	16.3.2034	181	9.000.000	1.500.000	300.000	2,9167	26.250,00	326.250,00	0,166667
27	1.9.2034	31.8.2034	1.3.2034	16.9.2034	184	9.000.000	1.200.000	300.000	2,3333	21.000,00	321.000,00	0,133333
28	1.3.2035	28.2.2035	1.9.2034	16.3.2035	181	9.000.000	900.000	300.000	1,7500	15.750,00	315.750,00	0,100000
29	1.9.2035	31.8.2035	1.3.2035	16.9.2035	184	9.000.000	600.000	300.000	1,1667	10.500,00	310.500,00	0,066667
30	1.3.2036	29.2.2036	1.9.2035	16.3.2036	182	9.000.000	300.000	300.000	0,5833	5.250,00	305.250,00	0,033333
								9.000.000		2.441.250,00	11.441.250,00	

19.7. Prinos i opis metoda izračunavanja

Prinos do dospijeća označava diskontnu stopu koja izjednačava kupovnu cijenu obveznice sa sadašnjom vrijednošću svih očekivanih novčanih tokova. On može biti interpretiran kao složena stopa prinosa u toku životnog vijeka obveznice pod pretpostavkom da svi kuponi mogu biti reinvestirani po kamatnoj stopi jednakoj prinosu do dospijeća obveznice. Ovaj prinos je moguće iskazati matematički na sljedeći način:

$$PV = \frac{C}{1+y} + \frac{C}{(1+y)^2} + \frac{C}{(1+y)^3} + \dots + \frac{C}{(1+y)^n}$$

gdje y označava prinos do dospijeća (iskazan na godišnjem nivou ukoliko su isplate anuiteta jedanput na godišnjem nivou), PV označava sadašnju vrijednost obveznice u apsolutnom iznosu (uključujući i pripadajuću kamatu na dan vrednovanja), C kupon od obveznice u apsolutnom iznosu, n broj perioda do dospijeća obveznice. Ukoliko amortizacioni plan predviđa isplatu anuiteta na polugodišnjem, kvartalnom, mjesečnom ili nekom drugom nivou, dobijeni prinos do dospijeća mora biti pomnožen sa predviđenim brojem isplata u toku jedne godine u svrhu iskazivanja prinosa do dospijeća na godišnjem nivou. U trenutku emitovanja obveznica prinos do dospijeća je jednak nominalnoj (kuponskoj) kamatnoj stopi.

19.8. Zastupanje imalaca hartija od vrijednosti, odnosno odredbe o skupštini imalaca dužničkih hartija od vrijednosti, uključujući i način i uslove donošenja odluka takve skupštine.

Ne postoji zakonski osnov za organizovanje skupštine imalaca obveznica.

19.9. U slučaju novih izdanja – podaci o odlukama na osnovu kojih su hartije od vrijednosti izdate ili će biti izdate

Na datum izrade ovog Prospekta ne postoje odluke na osnovu kojih bi se moglo očekivati novo izdanje hartija od vrijednosti Emitenta.

19.10. U slučaju novih izdanja, očekivani datum izdanja hartija od vrijednosti

U skladu sa tačkom 19.09. Emitent ne planira nova izdanja.

19.11. Opis bilo kakvih ograničenja u vezi slobodne prenosivosti hartija od vrijednosti

Nema ograničenja u vezi sa slobodom prenosivosti hartija od vrijednosti/obveznica koje su predmet emisije.

19.12. Podaci o poreskim obavezama Emitenta u vezi sa hartijama od vrijednosti

Zakonom o porezu na dobit, kojim se utvrđuje pravni okvir za oprezivanje dobiti pravnih lica u Republici Srpskoj, kao i stranih pravnih lica koja ostvaruju prihod u Republici Srpskoj definisano je da ostvareni prihod prometom hartija od vrijednosti iznad cijene koštanja oporeziv stopom od 10%.

Zakonom o porezu na dohodak, kojim se utvrđuje pravni okvir za oprezivanje dohotka fizičkih lica rezidenata, iz utvrđivanja osnova za oporezivanje kapitalne dobiti izuzeta su ulaganja u dužničke hartije od vrijednosti.

Shodno Zakonu o porezu na dohodak prihod od kamata na dužničke HOV se uključuje u poresku osnovicu, realizovani dobiti i gubici pri prodaji dužničkih HOV takođe se uključuju u obračun poreske osnovice i mogu se prebijati sa kapitalnim dobitima i gubicima ostvarenim prodajom drugih oblika investicione imovine.

U članu 7. stav 2. Zakona o porezu na dobit u Republici Srpskoj navedeno je da samo prihodi u obliku kamate na hartije od vrijednosti koje izda Republika Srpska ili jedinica lokalne samouprave u njenom sastavu ne uključuju se u obračun poreske osnovice.

Prema članu 24. Zakona o porezu na dobit i kapitalni dobiti i gubici ostvareni pri prodaji investicione imovine koji nastanu u toku poreske godine priznaju se prilikom utvrđivanja poreske osnovice.

20. USLOVI PONUDE

20.1. Uslovi, podaci o ponudi, vremenski raspored i postupak prihvata ponude

20.1.1. Uslovi ponude

Emitent vrši javnu ponudu obveznica svim zainteresovanim investitorima, domaćim i stranim fizičkim i pravnim licima. Nijedan investitor nema pravo prvenstva pri upisu obveznica iz predmetne emisije.

Emisija će se smatrati uspješnom ako u roku predviđenom za upis i uplatu bude upisano i uplaćeno minimalno 60% obveznica ponuđenih u Jedinstvenom prospektu. Svako lice koje je upisalo ili uplatilo obveznice na osnovu podataka iz Jedinstvenog prospekta prije njegove izmjene ima pravo da u roku od petnaest dana od dana prijema izmjena Jedinstvenog prospekta otkaže upis obveznica i zatraži povrat uplaćenog iznosa. Uplaćeni iznos biće vraćen kupcu u roku od tri dana od dana prijema zahtjeva za povrat sredstava.

Ukoliko u roku predviđenom za upis i uplatu obveznica, ne bude upisano i uplaćeno minimalno 60% obveznica ponuđenih u Jedinstvenom prospektu upis obveznica se poništava, a sve izvršene uplate biće vraćene kupcu u roku od tri dana od dana prijema rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske kojim se emisija proglašava neuspješnom.

Ukoliko prije predviđenog roka za upis i uplatu obveznica budu upisane i uplaćene sve ponuđene obveznice, Emitent ima pravo da završi ponudu obveznica.

20.1.2. Ukupni iznos emisije /ponude

Prvom emisijom obveznica, javnom ponudom, emituje se 9.000 obveznica, nominalne vrijednosti 1.000,00 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 9.000.000,00 KM.

20.1.3. Period upisa hartija od vrijednosti i opis postupka upisa hartija od vrijednosti

Upis i uplata obveznica traju 30 dana. Dan početka upisa i uplate obveznica utvrđen je u Javnom pozivu za upis i uplatu emisije obveznica objavljenom u dnevnim novinama dostupnim na cijeloj teritoriji Republike Srpske i na internet stranici Banjalučke berze: www.blberza.com.

Upis se vrši u prostorijama Emitenta, svaki radni dan od 08h-16h i traje 30 dana. Cijena po kojoj se obveznice mogu upisati je 1.000,00 KM po obveznici.

Upis se vrši potpisivanjem izjave o upisu (upisnice) u pet (5) primjeraka od kojih dva (2) pripadaju kupcu. Upis se može izvršiti lično ili posredstvom punomoćnika za fizičko lice, odnosno zakonskog zastupnika za pravno lice, uz prilaganje punomoći, odnosno ovlaštenja i stavljanja na uvid identifikacionog dokumenta.

Uplata obveznica će se vršiti na račun Emitenta otvoren u Nova banka AD Banja Luka, broj: 555-090-00514454-75. Uplata obveznica može se izvršiti isključivo u novcu u valuti konvertibilna marka (KM), uplatom na poseban privremeni račun za deponovanje uplata.

20.1.4. Mogućnost za smanjenje broja upisanih hartija od vrijednosti po investitoru i načina za povraćaj preplaćenog iznosa upisnicima

Ne postoji mogućnost za smanjenje broja upisanih obveznica po investitoru.

Ne postoji mogućnost upisa većeg broja obveznica od ukupnog broja obveznica predviđenih odlukom o emisiji i ovim Prospektom.

20.1.5. Detalji o određenom najmanjem/najvećem broju hartija od vrijednosti koji se mogu upisati

Jedan investitor može upisati i uplatiti minimalno jednu obveznicu. Ne postoji ograničenje za maksimalnu kupovinu obveznica iz ove ponude.

20.1.6. Način i rokovi za uplatu upisanih hartija od vrijednosti, kao i način na koji će biti prenijete na vlasničke račune kupaca hartija

Uplata obveznica će se vršiti isključivo u novcu na privremeni namjenski račun za deponovanje uplata otvoren kod Nova banka AD Banja Luka, broj računa 555-090-00514454-75.

Upis obveznica se vrši u prostorijama Emitenta na adresi Ulica Veljka Mladenovića broj 7d, Banja Luka svaki radni dan od 08h-16h i trajaće 30 dana.

Sredstva dobijena uplatom obveznica posebno se vode kod Banke i ne mogu se koristiti u njenom poslovanju i ne mogu biti predmet potraživanja povjerilaca Banke po bilo kom osnovu, prije okončanja postupka emisije upisom emisije u Registar Komisije za hartije od vrijednosti.

Nakon uspješnog završetka javne ponude obveznica Emitent će podnijeti Centralnom registru hartija od vrijednosti zahtjev za registraciju predmetne emisije obveznica u skladu sa Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti. Nakon toga će upisane i uplaćene obveznice biti prenesene na vlasničke račune kupaca obveznica.

20.1.7. Opis načina i datum na koji će biti objavljeni rezultati ponude

U roku od sedam dana od dana izdavanja Rješenja Komisije za hartije od vrijednosti RS kojim se javna ponuda obveznica proglašava uspješnom Emitent će objaviti rezultate javne ponude na internet stranici Banjalučke berze.

20.1.8. Pravo prvenstva pri upisu hartija od vrijednosti

Niko nema pravo prvenstva pri upisu obveznica iz predmetne emisije.

20.2. Plan raspodjele i alokacije hartija od vrijednosti

20.2.1. Kategorije potencijalnih investitora kojima su ponuđene hartije od vrijednosti

Obveznice predmetne emisije će se javno nuditi svim pravnim i fizičkim, domaćim i stranim licima.

20.2.2. Postupak obavješćavanja investitora o količini dodjeljenih hartija od vrijednosti, uz napomenu da li može da se trguje hartijama od vrijednosti i prije obavješćenja investitora

U skladu sa tačkom 19.2.1. nije primjenljivo.

20.3. Određivanje cijene

20.3.1. Cijena po kojoj će hartije od vrijednosti biti ponuđene. Svi troškovi i porezi koji padaju na teret investitora

Prodajna cijena jedne obveznice iznosi 1.000,00 KM. Investitor snosi troškove bankarske provizije prilikom uplate sredstava za upisane obveznice.

20.4. Sprovođenje ponude/prodaje (plasman i pokroviteljstvo, odnosno preuzimanje)

20.4.1. Naziv i adresa institucija koje sprovode postupak ponude/prodaje uz obavezu otkupa (plasman obveznica) ili bez obaveze (plasman) hartija od vrijednosti

Postupak ove emisije obveznica Emitenta sprovodi se bez angažmana institucije koja se obavezuje na otkup (pokroviteljstvo/preuzimanje emisije) odnosno bez obaveze otkupa (plasman) hartija od vrijednosti.

20.4.2. Poslovno ime i sjedište kreditne i depozitne institucije preko kojih emitent izvršava finansijske obaveze po osnovu ponude

Emitent će svoje finansijske obaveze prema investitorima, tj. zakonitim vlasnicima obveznica izmirivati samostalno, na način da će pripadajući iznos glavnice i kamate uplatiti na račun vlasnika obveznica/investitora, a na osnovu izvještaja o broju obveznica u vlasništvu svakog investitora (Izvod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banjaluka o vlasnicima obveznica na određen dan) i plana isplate glavnice i kamate.

21. UKLJUČENJE U TRGOVANJE

21.1. Podaci o uvrštenju ponuđenih hartija od vrijednosti na tržište Banjalučke berze

Nakon proglašenja uspješnosti emisije i upisa promjena podataka u Registru emitenata od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te registracije obveznica iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje obveznica na službeno berzansko tržište Banjalučke berze.

Opšti uslovi potrebni za uvrštenje obveznica na službeno berzansko tržište su sledeći:

- da se njima može organizovano trgovati
- da su u cjelini uplaćene
- da su neograničeno prenosive
- da su emitovane u nematerijalizovanom obliku.

Posebni uslovi za uvrštenje obveznice i ostalih dugoročnih i kratkoročnih dužničkih hartija od vrijednosti na službeno berzansko tržište, su, pored opštih uslova, i ispunjeni posebni kriterijumi:

- dvije godine obavljanja djelatnosti,
- revidirani računovodstveni izvještaji,
- ukupna nominalna vrijednost emisije 9.000.000 KM.

Obveznice predmetne emisije će se ponuditi samo na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti

21.2. Podaci o hartija od vrijednosti iste vrste, koje je emitent već izdao i uključio u trgovanje

Emitent do sada nije emitovao obveznice.

21.3. Podaci o licima koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju

Niko se nije obavezao da će djelovati kao posrednik pri sekundarnom trgovanju.