



**„КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ А.Д. БАЊА ЛУКА**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈ ПО ГОДИШЊЕМ  
ОБРАЧУНУ ЗА ПЕРИОД ЈАНУАР-ДЕЦЕМБАР 2022. године**

**Бања Лука 21.02.2023.године**



# „КРАЈИНА ОСИГУРАЊА“ АД БАЊА ЛУКА

## I ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ДРУШТВУ

### 1. Опште

|                                             |                                                                        |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <u>Назив:</u>                               | „КРАЈИНА-ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука                                     |
| <u>Сједиште:</u>                            | Бања Лука                                                              |
| <u>Адреса:</u>                              | Браће Пантића бр. 2.                                                   |
| <u>Рјешење о упису у судски регистар:</u>   | 071-0-Рег-08-000777. Основни суд у Бањалуци                            |
| <u>Регистарски уложак:</u>                  | 1-3788-00 Основног суда Бања Лука                                      |
| <u>Тел./факс:</u>                           | 051 228 822 /051 228 844                                               |
| <u>Е-маил:</u>                              | <a href="mailto:kros@inecco.net">kros@inecco.net</a>                   |
| <u>Веб сајт:</u>                            | <a href="http://www.krajinaosiguranje.ba">www.krajinaosiguranje.ba</a> |
| <u>Матични бр.:</u>                         | 01494678                                                               |
| <u>Шифра дјелатности:</u>                   | 65.12. 66.21 i 66.29                                                   |
| <u>ЛИБ:</u>                                 | 4400957640004                                                          |
| <u>ПИБ:</u>                                 | 400957640004                                                           |
| <u>Основна дјелатност:</u>                  | остало осигурање                                                       |
| <u>Директор:</u>                            | Миле Јањић                                                             |
| <u>Број запослених на бази часова рада:</u> | 56 радника на 31.12.2022. године                                       |

„КРАЈИНА-ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука је основано као дионичарско друштво Одлуком број 02-521/92, коју је донио Збор радника Организације за осигурање „Сарајево-осигурање“ Сарајево, Филијала Бања Лука, дана 23.06.1992. године, а на основу Уредбе о организовању предузећа, коју је донијело Извршно вијеће Аутономне регије Крајина Бања Лука број 03-320/92 од 09.05.1992. године. Упис оснивања Дионичарског друштва у судски регистар извршен је код Основног суда удруженог рада у Бањој Луци 25.06.1992. године Рјешењем број У/И-2002/92, број регистарског уложка 1-3788-00.

Усклађивање организације и пререгистрација у складу са Законом о осигурању имовине и лица („Службени гласник Републике Српске“, број 14/00 и 20/00) и промјена оснивача извршено је 18.10.2002. године код Основног суда у Бањој Луци Рјешењем

број У/И-1043/2002 под називом „КРАЈИНА-ОСИГУРАЊЕ“ акционарско друштво Бања Лука.

Усклађивање организације и општих аката са Законом о јавним предузећима („Службени гласник Републике Српске“, број 75/04) и усклађивање дјелатности са Законом о осигурању имовине и лица („Службени гласник Републике Српске“, број 17/05, 1/06, 64/06) и Одлуком оврстама осигурања („Службени гласник Републике Српске“, број 57/06) извршено је 15.04.2008. године код надлежног суда, регистарски уложак број 1-3788-00 под ознаком и бројем уписника суда 071-0-Рег-08-000777.

Усклађивање одредаба оснивачког акта друштва са одредбама Закона о привредним друштвима и усклађивање дјелатности са Законом о класификацији дјелатности извршено је 12.07.2011. године по Рјешењу о регистрацији Окружног привредног суда Бања Лука 057-0-Рег-10-000966. Промјена лица овлашћеног за заступање субјекта уписа извршена је 05.04.2019. године код надлежног суда у судском регистру, регистарски уложак број 1-3788-00 под ознаком и бројем уписника суда 057-0-Рег-19-000900. Промјена функције лица овлашћеног за заступање (директора) субјекта уписа извршена је 01.07.2019. године код надлежног суда у судском регистру, број акта: 02-1608-2/19. Промјена функције лица овлашћеног за заступање (директора) субјекта уписа извршена је 29.09.2020. године код надлежног суда у судском регистру, број акта: 02-2747-4/20. Промјена функције лица овлашћеног за заступање (директора) субјекта уписа извршена је 04.05.2022. године код надлежног суда у судском регистру, број акта: 02-1220/22.

## **2. Унутрашња организација**

Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука (број 02-1409-1-УО/19 од 07.06.2019. године, број 02-940-6/20 од 16.04.2020. године и број 02-2574-1/19 од 18.10.2019. године) дефинисана је унутрашња организација и систематизација радних мјеста Друштва. Све пословне активности друштва обављају се у оквиру сљедећих организационих јединица: службе, одјељења, координатори продајне мреже и пословне јединице. Организациони дијелови Друштва су:

1. Сједиште Друштва
2. Пословне јединице: Приједор, Мркоњић Град, Градишка, Теслић, Источно Сарајево, Требиње, Бијељина, Лакташи, Дервента, Модрича, Билећа, Невесиње, Шипово, Фоча, Кнежево, Котор Варош, Челинац.

## **3. Разврставање правног лица**

Друштво је у складу с одредбама члана 5. Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске разврстано у категорију великих правних лица.

#### 4. Органи Друштва

1. Скупштина акционара
2. Управни одбор
3. Извршни одбор
4. Директор и
5. Одбор за ревизију

##### Управни одбор

Одлуком Скупштине акционара (број 02-670/17 од 21.04.2017. године, број 02-2807/17 од 05.12.2017. године, број 02-2210-23/18 од 27.07.2018. године и број 02-2367-4/19 од 27.09.2019. године и број 02-1066/21 од 06.06.2021.) именован је Управни одбор у саставу:

1. Мирко Бошњак, предсједник Управног одбора
2. Александар Љубоја, замјеник предсједника Управног одбора
3. Ненад Ђекић, члан
4. Биљана Јањић, члан и
5. Саша Сладојевић, члан.

Одлуком Скупштине акционара број 02-2806-1/17 од 05.12.2017. године разријешен је дужности члан Управног одбора Дарко Милуновић. А Одлуком о именовању број 02-2807/17 члана Управног одбора именован је Радојица Ђукић од 05.12.2017.

Одлуком Скупштине акционара бр.02-2210-22/18 од 27.07.2018. године разријешен је дужности члан Управног одбора Наташа Атлагић, док је Одлуком овог органа Друштва, бр. 02-2210-23/18 од 27.07.2018. године именован члана Управног одбора Друштва Александар Љубоја.

07.12.2018. године предсједник Управног одбора Горан Гајић поднио је оставку на мјесто члана и предсједника Управног одбора Друштва, те је Скупштина акционара дана 27.09.2019. године разријешила именованог ове дужности и Одлуком бр.02-2367-4/19 за члана Управног одбора именovala госпођу Слађану Рајковић Станић.

31.12.2020. године на лични захтјев разријешен је Радојица Ђукић Одлуком Скупштине акционара 02-1064/21 од 06.06.2021. године.

21.04.2021.

Одлуком Скупштине акционара број 02-1065/2021 од 06.06.2021. године разријешени чланови УО ради истека мандата:

1. Александар Љубоја,
2. Мирко Бошњак,
3. Ненад Ђекић и
4. Слађана Рајковић.

Одлуком Скупштине акционара број 02-1066/2021 од 06.06.2021. године именовани чланови УО:

1. Мирко Бошњак,

2. Александар Љубоја,
3. Ненад Ђекић и
4. Биљана Јањић
5. Сапа Сладојевић.

Скупштина акциона је на сједници одржаној 04. априла 2022. године, Одлуком бр. 02-931/22, разријешила Управни одбор из претходног сазива, те је Одлуком бр. 02-932/22 именован Управни одбор у саставу од:

1. Мирко Бошњак
2. Александра Димић и
3. Катарина Граховац.

Одлуком Скупштине акционара бр. 02-3256/22 од 26.12.2022. године, члан Управног одбора Мирко Бошњак разријешен је са функције члана Управног одбора.

На истој сједници Скупштина акционара, Одлуком бр. 02-3257/22, именује новог члана Управног одбора Драгана Тркуљу.

### **Директор**

Одлуком Управног одбора бр. 02-2747-4/20 од 29.09.2020. године за директора именован је Славко Топић.

Одлуком бр. 02-1219/22 од 04.05.2022. године, Управни одбор је разријешео Славка Топића дужности директора Друштва.

Одлуком Управног одбора бр. 02-1220/22 од 04.05.2022. године, за директора „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука именован је Миле Јањић.

### **Извршни одбор**

Скупштина акционара „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука је на својој редовној годишњој сједници одржаној дана 27.09.2019. године, а сходно законској одредби односно Измјенама и допунама закона о друштвима за осигурање (Службени гласник РС бр. 58/19), именовала нови орган Друштва, односно Извршни одбор.

Одлуком о измјенама и допунама Статута „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука (број 02-2367-2/19 од 27. септембра 2019. године), усвојеном од стране Скупштине акционара, утврђено је да Извршни одбор чине директор, и два извршна директора, и исти се уписују у судски регистар.

Управни одбор Друштва ће одредити чланове Извршног одбора, односно два извршна директора, по претходно добијеној сагласности Агенције за осигурање Републике Српске.

Одлуком о именовању директора „КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука, број акта: 02-1608-2/19, датум 01.07.2019. године, именован је Горан Бобар.

Одлуком о именовању в.д. извршног директора за послове преузимања осигурања „КРАЛИНА ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука, број акта: 02-3221/19, датум 30.12.2019. године, именован је Жарко Поповић.

Одлуком о именовању в.д. извршног директора за координацију рада служби „КРАЛИНА ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука, број акта: 02-3222/19, датум 30.12.2019. године, именована је Ивана Васић.

Одлуком Управног одбора, бр. 02-1920-5/20 од 14.07.2020. године Ивана Васић је разријешена дужности в.д. директора за координацију рада служби „КРАЛИНА ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука.

Одлуком о разрјешењу Горана Бобара као директора „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука, престала је његова функција и у Извршном одбору, као предсједника Извршног одбора.

Функцију предсједника Извршног одбора преузео је нови директор Славко Топић. Разрјешењем Славка Топића са мјеста директора Друштва, предсједник Извршног одбора постаје новоизабрани директор Друштва, Миле Јањић.

Одлуком Управног одбора бр. 02-185/22 од 24. јануара 2022. године, за в.д. извршног директора за координацију рада Служби „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука, именован је Бојан Латиновић.

Дана 13.04.2022. године, Одлуком Управног одбора број 02-1036/22, Жарко Поповић је разријешен дужности извршног директора за послове преузимања осигурања „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука, и то закључно са 15.03.2022. године.

Управни одбор је дана 17.03.2022. године, донио Одлуку којом се за в.д. извршног директора за послове преузимања осигурања „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука именује Игор Чорокало.

### **Одбор за ревизију**

Одлуком Скупштине акционара „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука бр. 02-1784/17 од 16.08.2017. године, именован је Одбор за ревизију „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука у саставу од:

1. Милкица Јоргић Васић
2. Зоран Благојевић и
3. Гордан Пантић

Одлуком Скупштине акционара „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука бр. 02-2759/20 од 29.09.2020. године, Одбор за ревизију у горе наведеном саставу, разријешен је дужности.

Одлуком Скупштине акционара бр. 02-2760/20 од 29.09.2020. године, именован је Одбор за ревизију у саставу:

1. Борислав Ђогатовић

2. Свјетлана Будимир и

3. Радивоје Ковач.

Одлуком Скупштине акционара „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука бр. 02-3568/20 од 30.12.2020. године, Радивоје Ковач разријешен је дужности члана Одбора за ревизију.

Одлуком Скупштине акционара „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука бр. 02-1068/21 од 06.06.2021. године Борислав Ђогатовић разријешен је дужности члана Одбора за ревизију.

Одлуком Скупштине акционара бр. 02-1069/21 од 06.06.2021. године, именован је Одбор за ревизију у саставу:

1. Драгана Шаренац и

2. Нада Бујић.

Скупштина акционара је на сједници одржаној дана 11.07.2022. године, Одлуком бр. 02-1901/22, разријешила Одбор за ревизију у саставу Драгана Шаренац, Нада Бујић и Свјетлана Будимир.

Одлуком бр. 02-1902/22 од 11.07.2022. године именован је нови Одбор за ревизију у саставу од:

1. Жарко Мионић

2. Никола Кесић и

3. Дејан Шкрбић.

## II. РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОЛИТИКЕ

Рачуноводствене политике су специфични принципи, начела, конвенције, правила и праксе које је Друштво прихватило у припреми и приказивању финансијских извјештаја у складу са МРС/МСФИ. Усвојене рачуноводствене политике односе се на признавање, укидање, мјерење и процјењивање средстава, обавеза, прихода и расхода Друштва.

Уколико дође до промјене рачуноводствене политике, нова рачуноводствена политика се примјењује проспективно (унапријед) у складу са МРС 8 при чему се не врше никаква прилагођавања у вези са претходним периодима него се нова рачуноводствена политика примјењује на постојећа салда од датума промјене. Примјена усвојених политика је обавезна када је ефекат њихове примјене материјално значајан.

### 1. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања су средства која се могу идентификовати као немонетарна и без физичког обиљежја. Као нематеријална улагања признају се и подлијежу амортизацији нематеријална улагања која испуњавају услове прописане МРС 38-*Нематеријална улагања* и имају корисни вијек трајања дужи од годину дана. Уколико нематеријално улагање не испуњава наведене услове признаје се на терет расхода периода у којем је настало.

*Почетно мјерење* – нематеријално улагање се исказује по набавној вриједности.

*Накнадно мјерење* – након почетног признавања нематеријално улагање се исказује по набавној вредности умањеној за укупну амортизацију и укупне губитке (импаритетне) због обезвријеђења имовине.

*Накнадни издатак* који се односи на нематеријално улагање након његове набавке увећава вриједност нематеријалног улагања ако испуњава услове да се призна као стално средство тј. ако је вијек трајања дужи од годину дана. Накнадни издатак који не задовољава претходне услове исказује се као трошак периода у којем је настао.

За накнадни издатак који увећава вриједност нематеријалног улагања коригује се набавна вриједност.

Нематеријална улагања која су према МСФИ 5 – *Стална средства намијењена продаји и престанак пословања* класификована као средства намијењена продаји на дан биланса исказују се као обртна и процјењују по нижој вриједности између књиговодствене вриједности и фер вриједности умањене за трошкове продаје.

*Амортизација* представља алокацију износа за који се средство амортизује током процијењеног вијека употребе. Обрачун амортизације нематеријалних улагања врши се примјеном пропорционалне методе по стопама прописаним Правилником о номенклатури за амортизацију у року од 5 година осим улагања чије је вријеме утврђено уговором када се отписивање врши у роковима који проистичу из уговора. Обрачун амортизације врши се од почетка наредног мјесеца у односу на мјесец када је нематеријално улагање стављено у употребу. За нематеријална улагања са неограниченим вијеком трајања не обрачунава се амортизација.

Трошак амортизације се обрачунава за сваки период (најдуже шестомјесечно) дијељењем амортизационе основе са бројем рачуноводствених периода у процијењеном вијеку. Износ амортизације је у свакој години исти, акумулисана амортизација се повећава пропорционално, књиговодствени износ се смањује пропорционално све док не буде изједначен са резидуалном вриједношћу.

Преостала вриједност нематеријалних улагања сматра се једнаком нули, осим када: постоји уговорена обавеза трећег лица да откупи нематеријално средство на крају његовог преосталог вијека трајања или за то нематеријално средство, односно улагање постоји активно тржиште на којем се може одредити преостала вриједност и то тржиште ће постојати и на крају вијека тог нематеријалног средства, односно улагања.

## **2. Некретнине, постројења и опрема**

Некретнине, постројења и опрема су материјална средства која Друштво држи за употребу при пружању услуга и за које очекује да ће се користити дуже од једног обрачунског периода (MPC 16).

Почетно мјерење некретнина, постројења и опреме врши се по набавној вриједности.

Елементи набавне цијене су:

- Фактурна вриједност укључујући увозне дажбине и неповратне порезе умањена за трговачке попусте и рабате и свиприпадајући директни трошкови довођења у стање функционалне приправности за намјеравану употребу.

Накнадно мјерење након почетног признавања врши се по набавној вриједности умањеној за исправке вриједности по основу кумулиране амортизације и обезвјеђења.

Након почетног признавања некретнине се вреднују методом ревалоризације тако да књиговодствена вриједност на дан билансирања одговара фер вриједности некретнина на тај дан умањеној за акумулирани трошак амортизације и акумулирани трошак обезвјеђења.

Накнадни издатак који се односи на некретнине, постројења и опрему након његове набавке увећава вриједност средства ако испуњава услове да се призна као стално средство тј. ако је вијек трајања дужи од годину дана, ако се продужава вијек средства, повећава капацитет, побољшава квалитет.

Накнадни издатак ако је настао претежно по основу рада, потрошног материјала и ситнијих резервних дијелова, тај издатак се исказује као текући трошак одржавања. Ако је вијек трајања уграђеног дијела, признатог као накнадни издатак различит од вијека трајања средства у који је уграђен онда се тај дио води као посебно средство и амортизује у току корисног вијека трајања. Одстрањени дио се расходује по процијењеној вриједности ако није могуће утврдити његову књиговодствену вриједност.

Амортизација некретнина, постројења и опреме врши се примјеном пропорционалног метода. Приликом обрачуна амортизације некретнина, постројења и опреме користи се сљедећи вијек трајања и стопе амортизације:

| Редни број | Опис                                     | Корисни вијек трајања | Стопа амортизације |
|------------|------------------------------------------|-----------------------|--------------------|
| 1          | Грађевински објекти-камен бетон          | 77                    | 1.30               |
| 2          | Грађевински објекти бетон                | 67                    | 1.50               |
| 3          | Грађевински објекти-монтажни             | 25                    | 4.00               |
| 4          | Путне стазе од бетона                    | 20                    | 5.00               |
| 5          | Нематеријална улагања                    | 5                     | 20.00              |
| 6          | Опрема-бифе                              | 7                     | 15.00              |
| 7          | Опрема за обезбјеђење                    | 5                     | 20.00              |
| 8          | Путничка аута                            | 6.50                  | 15.50              |
| 9          | ПТТ-опрема                               | 14                    | 7.00               |
| 10         | ТВ-апарати и радио апарати               | 5                     | 20                 |
| 11         | Канцеларијски намјештај -дрво            | 8                     | 12.50              |
| 12         | Остала опрема за сервисирање и одржавање | 9                     | 11.00              |
| 13         | Клима и вентилације                      | 6                     | 16.50              |
| 14         | Остале рачун.машине                      | 7                     | 14.30              |
| 15         | Рачунари                                 | 5                     | 25.00              |
| 16         | Остала канцеларијска опрема              | 9                     | 11.00              |
| 17         | Мјерни и контролни уређаји еле.и мех.    | 6                     | 16.60              |
| 18         | Мјерни и контролни уређајиостали.        | 8                     | 12.50              |

Корисни вијек трајања и стопе амортизације се преиспитују на крају сваке године од стране пописних комисија.

Основицу за обрачун амортизације некретнина, постројења и опреме чини набавна вриједност умањена за преосталу (резидуалну) вриједност. Резидуална вриједност се процјењује на дан набавке. Уколико није истакнута сматра се да је резидуална вриједност нула.

Амортизација средства започиње када је оно спремно за кориштење. Када се због истрошености или застарјелости средства не могу више користити она се морају повући из употребе тако што ће се расходовати, продати или замијенити за новац. Када се средства повлаче из употребе прво се књиже трошкови амортизације за дио године до датума повлачења. Ако се средство користи дуже од процијењеног вијека употребе оно се не амортизује након тачке у којој се књиговодствени износ изједначава са резидуалном вриједношћу. Некретнине, постројења и опрема који су према МСФИ 5–Стална средства намјењена продаји и престанак пословањакласификовани као средства намјењена продаји на дан биланса исказују се као обртна средства и процјењују се по нижој вриједности између књиговодствене и фер вриједности умањене за трошкове продаје.

Набавна вриједност средства набављеног на кредит обухвата висину кредита као и еквиваленте готовине док се камата и други издаци третирају трошковима периода.

### **3. Залихе**

Залихе су средства која се држе у облику материјала или помоћних средстава ради пружања услуга. Мјере се по набавној вриједности. Признају се као расход када се ставе у употребу.

Износ исправке вриједности залиха до висине њихове нето продајне вриједности и сваког отписа залиха признаје се као расход у периоду у којем су исправка вриједности или отпис извршени. Износ било ког укидања исправке вриједности залиха које настаје због повећања нето продајне вриједности признаје се као смањење износа исправки вриједности залиха у периоду у којем је укидање извршено.

Отпис залиха инвентара чији је процијењени вијек употребе до годину дана врши се једнократним отписом приликом њиховог стављања у употребу.

Отпис инвентара чији је процијењени вијек употребе преко годину дана врши се методом калкулативног отписа.

### **4. Инвестиционе некретнине**

Инвестиционе некретнине (земљишта или зграде или дијелови зграда или и једно и друго) су оне некретнине које Друштво држи ради остварења зараде и од издавања некретнине или ради увећања вриједности капитала или и једно и друго.

Почетно мјерење инвестиционе некретнине приликом стицања врши се по набавној вриједности. Након почетног признавања, накнадно мјерење инвестиционе некретнине врши се по моделу поштене (фер) вриједности примјеном основног поступка предвиђеног МРС 40 - *Инвестиционе некретнине*.

Примјена основног поступка подразумијева да се приликом вредновања инвестиционих некретнина не врши обрачун амортизације, ревалоризације или обезврјеђења у складу са МРС 36. Вредновање по фер вриједности подразумијева да се на датум сваког наредног биланса може очекивати промјена вриједности инвестиционе некретнине при чему повећање те вриједности представља добитак и признаје се као приход у том обрачунском периоду, док њено смањење представља губитак и признаје се као расход у том обрачунском периоду.

Превођење у инвестициону некретнину или из ње врши се искључиво када дође до промјене у намјени те некретнине. При превођењу инвестиционе некретнине која је исказана по фер вриједности на некретнину коју користи власник или некретнину намјењену продаји набавну вриједност некретнине за потребе даљег вредновања у складу са МРС 16 или МРС 2 представља фер вриједност на дан промјене намјене.

## 5. Стална средства намијењена продаји и престанак пословања

Друштво признаје и исказује стално средство (или расположиву групу) као средство намијењено продаји у складу са МСФИ 5- *Стална средства намијењена продаји и престанак пословања* ако се његова књиговодствена вриједност може првенствено надокнадити кроз продајну трансакцију, а не кроз наставак кориштења уз услове:

- да средство мора бити доступно за моменталну продају у свом тренутном стању.
- продаја средства мора бити вјероватна у року од 1 године од дана признавања као средства намијењеног продаји. Да би се испунио овај услов мора бити сачињен план продаје или да се донесе одлука о продаји средства и да се започне са тражењем купца (јавна продаја, непосредни преговори са потенцијалним купцима и сл.). Да би продаја била вјероватна мора да постоји тржиште за то средство, а понуђена цијена мора бити разумно утврђена тако да омогућава продају средства у року од годину дана.

Средство које је отписано, амортизовано, односно оно чија је садашња вриједност (књиговодствена) безначајна не признаје се као средство намијењено продаји.

Стално средство признато као средство намијењено продаји исказује се по нижем износу од књиговодствене вриједности и фер вриједности умањене за трошкове продаје. Фер вриједност је тржишна вриједност на дан продаје.

Трошкови продаје су трошкови који се могу директно приписати продаји средства и који не обухватају финансијске трошкове и трошкове пореза на приход. Трошкови продаје одмјеравају се према садашњој вриједности а не према висини која се очекује у моменту будуће продаје.

Некретнине, постројења и опрема који су према МСФИ 5 – *Стална средства намијењена продаји и престанак пословања* класификовани као средства намијењена продаји на дан биланса исказују се као обртна средства.

## 6. Начин процјењивања пласмана, потраживања и хартија од вриједности

Финансијски пласмани и потраживања разврставају се у три категорије:

- дугорочни финансијски пласмани,
- краткорочни финансијски пласмани,
- краткорочна потраживања

У оквиру дугорочних финансијских пласмана исказују се учешћа у капиталу зависних правних лица, учешће у капиталу повезаних правних лица и учешће у капиталу других правних лица и дугорочне хартије од вриједности расположиве за продају. Такође у оквиру дугорочних финансијских пласмана исказују се дугорочни кредити зависним,

повезаним и другим правним лицима, дугорочни кредити у земљи и иностранству, хартије од вриједности које се држе до доспијећа и остали дугорочни пласмани.

Наведени пласмани представљају финансијска средства која се приликом почетног признавања мјере по њиховој набавној вриједности која представља поштену вриједност надокнаде која је дата за њих. Трошкови трансакције се укључују у почетно мјерење свих финансијских средстава.

За потребе накнадног вредновања финансијска средства након почетног вредновања класификују се у четири категорије:

- финансијска средства која се вреднују по фер вриједности, с тим да се промјене фер вриједности одмах признају као приход или расход (признају у билансу успеха).
- финансијска средства (улагања) која се држе до доспијећа,
- зајмови (кредити) и потраживања,
- финансијска средства расположива за продају.

Послије почетног признавања Друштво мјери финансијска средства по њиховој поштеној вриједности. Признати добитак или губитак који произилази из промјене фер вриједности финансијског средства исказује се као добитак или губитак из финансијског средства које је расположиво за продају, који је:

- укључен у финансијски резултат у периоду у којем настаје или
- су промјене приказане као промјене резерви у оквиру капитала све док се финансијско средство не прода, наплати или на други начин отуђи.

Приликом сваког састављања биланса стања на дан 31.12. мора се утврдити да ли постоји губитак због смањења вриједности финансијских средстава, односно да ли постоје индиције да је неко средство обезвријеђено.

Износ обезвријеђености се признаје као смањење позитивне резерве у оквиру капитала или као расход ако те резерве нема. Поништавањем раније признатог износа обезвријеђења признаје се као повећање позитивне резерве у оквиру капитала.

Улагања у зависна друштва која се обухватају у консолидовним финансијским извјештајима, као и она која су искључена из консолидованих финансијских извјештаја исказују се по набавној вриједности.

Метод набавне вриједности је рачуноводствени метод по којем се улагање исказује по набавној вриједности, а у билансу успеха исказује се добитак од улагања само у оној мјери у којој инвеститор прими свој дио из расподеле нераспоређене добити корисника улагања, које се врши након стицања. Инвеститор признаје приход само у оној мјери у којој прими свој дио из расподеле нераспоређеног нето добитка корисника улагања до које дође након дана када га је инвеститор стекао. Дио из расподеле који се прими у износу који је виши од таквог добитка сматра се повраћајем инвестиције и исказује се као смањење набавне вриједности инвестиције.

Учешће у капиталу придружених правних лица над чијим пословањем постоји значајан утицај (учешће у акцијама са правом гласа 20% до 50%) и други услови дефинисани

МРС 28 рачуноводствено обухватање улагања у придружена друштва мјери се према методу набавне вриједности. Метод набавне вриједности је рачуноводствени метод по којем се улагање исказује по набавној вриједности, а у билансу успјеха исказује се добитак од улагања само у оној мјери у којој инвеститор прими свој дио из расподјеле нераспоређене добити корисника улагања, које се врши након стицања.

Краткорочни пласмани обухватају кредите, хартије од вриједности и остале краткорочне пласмане са роком доспијећа, односно продаје до годину дана од дана чинидбе, односно од дана биланса.

Кредити се процјењују по номиналној вриједности. Кредити се директно отписују за износ документоване ненаплативости, а индиректно по одлуци Управног одбора Друштва у случају неизвршења наплате о року доспијећа.

Краткорочни финансијски пласмани који се држе ради трговања процјењују се по набавној вриједности или тржишној вриједности ако је нижа. Исказани износ средстава умањује се до његове процијењене вриједности која може да се надокнади било директно, било коришћењем рачуна исправке вриједности. Износ губитка укључује се у нето добитак или губитак периода.

Краткорочним потраживањем сматрају се потраживања која немају карактер пласмана, као што су потраживања по основу закључене премије, извршених услуга, потраживања из специфичних послова и друга краткорочна потраживања.

Потраживања се процјењују по номиналној вриједности умањеној индиректно за износе вјероватне ненаплативости потраживања, а директно ако је немогућност наплате потраживања извјесна и документована.

Директан отпис ненаплаћених потраживања подразумијева да се врши коначан појединачан отпис вриједности потраживања на основу вјеродостојног документа (изгубљен судски спор, ликвидација дужника, корекције по записнику о усклађивању потраживања која су у корист дужника и сл.) на терет расхода.

Индиректно умањење вриједности ненаплаћених потраживања подразумијева исправку потраживања на терет расхода онда када је немогуће предвидјети која конкретна потраживања неће бити наплаћена у тренутку биланса.

Процјену ненаплативости потраживања врши руководицац рачуноводства на основу објективних информација произашлих из анализе засноване на искуству из претходних обрачунских периода и важећих подзаконских аката везаних за процјену билансних позиција.

Индиректно умањење потраживања вршит ће се методом процјењивања крајњег салда рачуна исправке вриједности потраживања који индиректно коригује рачун потраживања на процијењену фер вриједност.

Процијењени салдо рачуна исправке вриједности потраживања израчунават ће се по методи застарјелости потраживања. Потраживања ће се класификовати у следеће групе са процентом отписа:

| Категорија<br>потраживања | Старост<br>потраживања<br>у данима | %<br>отписа |
|---------------------------|------------------------------------|-------------|
| Прва категорија           | до 90                              | 5.00        |
| Друга категорија          | 91-150                             | 25.00       |
| Трећа категорија          | 181-270                            | 50.00       |
| Четврта категорија        | преко 270                          | 100.00      |

## 7. Накнадно установљене грешке

Исправка накнадно установљених материјално значајних грешака врши се преко рачуна нераспоређене добити из ранијих година по МРС –8.

Накнадно установљене грешке које нису материјално значајне исправљају се на терет расхода односно у корист прихода периода у којем су идентификовани.

## 8. Готовина и готовински еквиваленти

Готовину представља новац на рачунима и благајни.

Хартије од вриједности које су непосредно уновчљиве и племенити метали сматрају се готовинским еквивалентима.

Хартије од вриједности процјењују се по набавној вриједности, а племенити метали процјењују се по вриједности изведеној из цијене племенитих метала на свјетском тржишту.

Хартије од вриједности, депозити по виђењу и готовина у иностраној валути процјењују се по средњем курсу стране валуте на дан биланса. Обрачунате курсне разлике по овом основу књиже се на терет финансијких прихода или финансијких расхода.

## 9. Активна временска разграничења

Активна временска разграничења обухватају унапријед плаћене, односно фактурисане трошкове и приходе текућег периода који нису могли бити фактурисани, а за које су настали трошкови у текућем периоду, што је у складу са начелом узрочности прихода и расхода.

У активним временским разграничењима обухватају се и камате обрачунате за текући обрачунски период, а које доспијевају за плаћање у будућем периоду.

## 10. Капитал

Капитал обухвата: основни капитал, емисиону премију, резервни капитал (законске и статутарне резерве), ревалоризационе резерве и нераспоређени добитак текуће и претходних година.

Губитак из ранијих година и текуће године је исправка вриједности капитала.

Капитал и губитак процјењују се у висини номиналне књиговодствене вриједности.

Ревалоризационе резерве и нереализовани добици и губици по основу финансијских средстава расположивих за продају исказују се ефекти промјене фер вриједности некретнина, постројења, опреме нематеријалних улагања, учешћа у капиталу у страниој валути, хартија од вриједности и других финансијских инструмената у складу са МРС 16, МРС 21, МРС 38, МРС 39 и другим релевантним МРС и МСФИ.

Ревалоризационе резерве по основу ревалоризације сталних материјалних и нематеријалних средстава исказују се позитивни ефекти промјене фер вриједности нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина које се амортизују. Друштво је дужно да обезбједи аналитику ревалоризационих резерви по конкретним средствима за коју су резерве формиране.

На терет позитивних ревалоризационих ефеката из става 2. овог члана књиже се:

- a) Негативни ефекти тј. ефекти смањења фер вриједности до висине раније остварених позитивних ефеката.
- b) Губитак остварен при продаји или расходању средства до висине раније оствареног позитивног ефекта.
- c) Пренос раније остварених позитивних ефеката у корист рачуна 340 – Нераспоређени добитак ранијих година уколико се поништавање позитивних ефеката ревалоризације за конкретно средство врши у моменту када је средство од кога потиче позитиван ефекат продато или расходовано и
- d) Пренос раније остварених позитивних ефеката у корист рачуна 341 – Нераспоређени добитак текуће године уколико се поништавање позитивних ефеката ревалоризације за конкретно средство врши континуирано из годину у годину.

## 11. Дугорочна резервисања

Дугорочна резервисања се признају када:

- a. друштво има обавезу (правну или стварну) која је настала као резултат прошлог догађаја.
- б. је вјероватно да ће одлив ресурса који садрже економске користи бити потребан за
- измирење обавеза и
- в. износ обавезе може поуздано да се процијени.

Уколико ови услови нису испуњени резервисање се не признаје.

Дугорочна резервисања обухватају резервисања за трошкове у гарантном року, резервисања за трошкове обнављања природних ресурса, резервисања за задржане кауције и депозите, резервисања за трошкове реструктурирања, резервисања за накнаде и бенефиције запослених, остала резервисања за вјероватне трошкове.

Резервисања се не признају за будуће пословне губитке.

Дугорочна резервисања Друштво процјењује на бази стварно очекиваних трошкова, а укида их у моменту настанка трошкова који терете резервисања. Неискориштена дугорочна резервисања за покриће трошкова укидају се у корист осталих прихода.

Резервисање се испитује на дан 31.12. и коригије тако да одражава најбољу садашњу процјену. Ако више није вјероватно да ће одлив ресурса који представљају економске користи бити потребан за измирење обавезе резервисање се укида.

## **12. Обавезе**

Под обавезом се подразумијева садашња обавеза друштва која проистиче из прошлих догађаја чије ће измирење резултирати одливом ресурса који стварају економске користи.

Све обавезе Друштва обухватају: дугорочне обавезе (обавезе према повезаним правним лицима, дугорочни кредити, обавезе по дугорочним хартијама од вриједности и остале дугорочне обавезе), краткорочне финансијске обавезе (обавезе према повезаним правним лицима, краткорочни кредити и остале краткорочне финансијске обавезе) и краткорочне обавезе из пословања (добављачи и остале обавезе из пословања).

Подјела обавеза на дугорочне и краткорочне извршена је у зависности да ли обавеза доспијева за плаћање до једне године или преко једне године од дана чинидбе (настанка), односно од годишњег обрачуна.

Обавезе се процјењују у висини номиналне вриједности проистекле из одговарајуће пословне или финансијске трансакције, односно у висини очекиване исплате по том основу, ако је она виша. Застарјеле обавезе се укидају (отписују) у корист прихода од смањења обавеза.

Повећање обавезе може настати по основу камата ако је уговором предвиђено да се камате приписују обавези. У том случају камата дијели судбину обавезе по којој је обрачуната у погледу рока доспијећа и начина наплате.

Обавезе које се исказују у иностраној валути процјењују се по средњем курсу стране валуте који важи на дан биланса.

На крају обрачунског периода приликом састављања годишњег обрачуна треба утврдити износ доспјелих, а неплаћених дугорочних обавеза и прекњижити их са рачуна дугорочних обавеза на рачун краткорочних обавеза.

## **13. Пасивна временска разграничења**

Пасивна временска разграничења обухватају унапријед плаћене или обрачунате приходе који се односе на будући период (преносне премије и сл.), краткорочна

резервисања (резервисане штете), обрачунате трошкове који нису фактурисани и остала разграничења за која се укаже потреба.

Смисао пасивних временских разграничења је у томе:

- да се у трошкове периода укључе стварно настали трошкови периода за који није примљена књигоовствена исправа или за који није доспјела обавеза плаћања.
- да се унапријед обрачунати или наплаћени приходи који се односе на наредни период не искажу као приходи текућег периода већ да се преко пасивних временских разграничења пренесу у наредни период.

#### 14. Техничке резерве

Техничке резерве се утврђују за покриће обавеза из уговора о осигурању. Општа правила о начину утврђивања техничких резерви користе принцип по којем износ резерве мора бити довољан да омогући да се испуне обавезе у оној мјери у којој је то могуће предвидјети када су у питању уговори о осигурању у складу са МСФИ 4 и националним законодавством.

Резерве за преносне премије се израчунавају за све врсте осигурања примјеном методе „про рата темпорис“ на основу премије фактурисане у посматраном периоду. Обрачун преносне премије врши се у складу са Правилником о техничким резервама.

Преносна премија формира се и обрачунава за оне врсте осигурања код којих осигуравајуће покриће траје и после истека обрачунског периода и представља дио премије који се користи за покриће обавеза из осигурања које настају у наредном обрачунском периоду.

Преносна премија обрачунава се на дан биланса стања. Обрачун преносне премије врши се појединачно за сваки уговор, а основу за обрачун представља укупна премија осигурања утврђена уговором о осигурању. Преносна премија у самопридржају рачуна се као збир преносне премије осигурања сопственог портфеља и преносне премије примљених саосигурања умањен за преносну премију пренијету у саосигурање и реосигурање.

Резервисане штете представљају укупан износ обавезе које су према разборитој процјени направљеној на основу објективних фактора потребних да се изврши плаћање штета остварених на дан биланса стања као и припадајући трошкови ликвидације.

Резервисане штете процијењују се на основу Правилника о техничким резервама узимајући у обзир све будуће трошкове који се могу предвидјети на основу искуствених и очекиваних података.

Резервисане штете састоје се од резерви за настале пријављене а неријешене штете и резерви за настале непријављене штете.

Резерве за настале пријављене а неријешене штете до краја текућег обрачунског периода обрачунава се на основу појединачне процјене сваке штете.

Резерве за настале пријављене а неријешене штете које се исплаћују или ће се исплаћивати у облику ренте обрачунавају се у капитализованом износу уз кориштењем годишње дисконтне стопе од 5% и према југословенским изравнатим демографским таблицама смртности 1980-1982. године.

Резервација штета се врши у бруто износу узимајући у обзир индиректне трошкове. Резервисане штете које се приказују у билансу стања резултат су сложене вишефазне стручне процјене која почиње са пријавом штете која се коначно комисијски процјењује на основу обавеза из уговора о осигурању, налаза и мишљења вјештака, процјенитеља, актуара и других стручњака у складу са осигуравајућом и судском праксом са циљем утврђивања коначног износа обавезе.

Резервисање средстава за настале а непријављене штете ради се методом уланчаних лествица (Chain Ladder методом) за врсте осигурања 01 и 10 према Одлуци о врстама осигурања. Метода Очекивана квота штета користи се за обрачун резервације средстава за врсте осигурања 03, 08 и 09 настале непријављене штете на крају пословне године док на крају обрачунског периода краћег од годину дана овај износ не може бити мањи од износа резерви за настале непријављене штете који је утврђен на крају претходне године.

Укупан износ резервисаних штета по врстама осигурања добије се множењем збира износа насталих пријављених а неријешених штета и насталих непријављених штета са коефицијентом трошкова. Коефицијент трошкова по врстама осигурања утврђује се на основу књиговодствених података о трошковима за период претходне календарске године. Минималан износ индиректних трошкова обраде штета у резерви је 0.5% од збира резерви за настале пријављене, настале непријављене штете и директних трошкова обраде штета у резерви за штете.

Резервисане штете у самопридржају израчунавају се као збир резервисаних штета сопственог портфеља осигурања и резерви штета примљених у саосигурање умањен за збир резервисаних штета пренијетих у саосигурање и реосигурање.

Резерве за колебање штета (изравнање ризика) формирају се за све врсте неживотних осигурања и представљају дугорочна резервисања. Ове резерве се не формирају за штете које су већ настале већ се њима нивелишу будућа одступања од просјечних резултата. С обзиром да резерве не представљају јасну обавезу из уговора о осигурању нису предвиђене по МСФИ 4 – *Уговори о осигурању*.

Резервисања за колебање штета процјењују се на основу Правилника о техничким резервама. Резерве се образују на основу стандардног одступања квоте штета обрачунског периода од просјечне квоте штета у обрачунском периоду. Основица за обрачун резерви за колебање штета је мјеродавна премија у обрачунском периоду на основу које се рачуна горња граница за резерве за колебање штета.

## 15. Приходи

Приход је дефинисан као бруто прилив економских користи у току периода које произилазе из редовних активности предузећа које доводе до повећања власничког капитала осим оних повећања која се односе на допринос учесника у власничком капиталу.

Приход се мјери по фер вриједности примљене накнаде или потраживања. Најчешће је накнада у облику готовине или готовинских еквивалената, а износ прихода једнак је износу готовине или готовинских еквивалената који су примљени или се реално очекује

да ће бити примљени (извјесна потраживања). Приходи обухватају редовне приходе и добитке.

Редовни приходи пружањем услуга из регистроване дјелатности су услуге неживотних осигурања. Послови осигурања су закључивање и извршавање уговора о осигурању имовине и лица као и послови у спровођењу мјера за спречавање и смањење ризика који угрожавају осигурање имовине и лица, те други послови осигурања.

Други послови осигурања су посредовање у уговарању осигурања, заступање у осигурању, снимање ризика, снимање и процјена штета, продаја оштећених ствари, пружање правне помоћи и других интелектуалних и техничких услуга у вези са пословима осигурања.

Приход од премије осигурања представља фактурисане износе премије у текућем обрачунском периоду увећане за преносне премије на почетку године и умањене за преносне премије обрачунате на крају обрачунског периода.

Приходи од премије осигурања се уносе у укупан приход у складу са роковима и периодима покривања ризика из одговарајућих уговора о осигурању.

Преносна премија се израчунава да се обезбиједи обухватање дијела фактурисаних премија које се односе на приходе наредних обрачунских периода. Преносна премија обрачунава се методом “про рата темпорис” на фактурисану укупну премију осигурања.

Коришћењем средстава остварује се приход у облику:

- камате за коришћење готовине сразмјерно времену коришћења,
- накнада за коришћење дугорочних средстава.

Приход од камата може се остварити по основу:

- камата на краткорочне и дугорочне кредите
- уговорених камата на одгођено плаћање,
- затезних камата за потраживања која нису плаћена у року,
- камата садржаних у мјеници,
- камата на орочене депозите и депозите по виђењу,
- камата по осталим финансијским пласманима и потраживањима.

Приход од камате утврђује се на основу књиговодствене исправе, односно обрачуна камата.

Када се појави неизвјесност у вези наплативости већ признатог прихода, ненаплативи износ признаје се као расход, а не као исправка изворно признатог износа прихода.

Државна давања (донације) представља помоћ државе (влада, државне агенције и слична тијела било да су локална, национална или интернационална) у облику преноса ресурса ентитету по основу испуњених извјесних услова у прошлости или будућности који се односе на пословне активности ентитета, а које се могу у разумној мјери вриједносно исказати као и разликовати од уобичајених пословних трансакција ентитета.

Државна давања (донација) могу бити:

- давања повезана са средствима и
- давања повезана са приходима.

Донације могу бити дате под одређеним условима или без било каквих услова. Условљене донације не могу се признати док не постоји прихватљива поузданост:

- да ће Друштво задовољити све тражене услове,
- да ће донација бити добивена.

Друштвоће донације третирати по приходовном приступу. Приходовни принцип признавања донација подразумева да се донације признају као приход систематски и рационално кроз период потребан да се повежу с односним трошковима (начело узрочности или сучељавања) које донација треба да компензира.

Донације повезане са средствима која се амортизују распоређују се у приходе у периодима и у сразмјери у којој се обрачунава амортизација тих средстава.

Донације примљене у текућем периоду као надокнада за расходе који су већ настали било у текућем или претходном периоду распоређују се у приходе у периоду кад су примљене (текући период).

Донације примљене у текућем периоду за расходе будућег периода треба признати у билансу стања као одгођени приход, пасивна временска разграничења.

Уколико ће у наредном периоду (не дужем од годину дана) доћи до реализације активности везане за трошење донације тј. настанак трошка који покрива донација таква врста донације исказује се у билансу стања као одгођени приход – краткорочно разграничење.

## 16. Расходи

Дефиниција расхода подразумева расходе који проистичу из редовних активности друштва као и губитке који чине смањење економских користи, али не потичу из редовне активности друштва.

Расходи су смањења економских користи кроз обрачунски период у облику одлива или исцрпљења средстава или стварање обавеза што има за посљедицу смањење капитала, али не оно смањење у вези са распојелом капитала власницима.

Губици представљају друге ставке које задовољавају дефиницију расхода, али не морају настати у току редовних активности. Губици представљају умањење економских користи и као такви нису по природи другачији од осталих расхода.

Расходи се признају у билансу успјеха када настане смањење будућих економских користи које се односе на смањење имовине или повећање обавеза и може поуздано да се измјери што значи да се признавање расхода дешава истовремено са признавањем повећања обавеза или смањења имовине.

Расходе можемо подијелити на: пословне расходе, финансијске расходе и остале расходе.

Пословни расходи укључују трошкове прибаве и административне трошкове. Ове трошкове чине: трошкови провизије заступника, трошкови материјала, трошкови горива и енергије, трошкови бруто зарада запослених и накнада запослених, трошкови амортизације и резервисања, нематеријални трошкови, трошкови пореза и доприноса независно од резултата.

На дан састављања финансијских извјештаја трошкови прибаве се разграничавају сразмјерно учешћу режијског додатка у преносној премији.

Финансијске расходе чине расходи по основу камата, негативних курсних разлика, расходи по основу ефеката валутне клаузуле, расходи из односа са повезаним правним лицима, расходи по основу депоновања и улагања средстава и остали финансијски расходи.

Остале расходе чине губици по основу расходовања и продаје нематеријалних улагања, некретнина и опреме, губици по основу продаје учешћа у капиталу и дугорочних хартија од вриједности, мањкови, расходи ефеката уговорене заштите од ризика, расходи по основу отписа потраживања и остали непоменути расходи.

Расходи по основу обезврјеђења имовине обухватају расход по основу обезврјеђења нематеријалних средстава, некретнина, опреме сталне имовине намијењене продаји, расход по основу ревалоризације нематеријалних средстава, некретнина и опреме и остале расходе по основу обезврјеђења и ревалоризације.

## **17. Порез на добитак**

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе на основицу утврђену пореским билансом који представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода сагласно Закону о порезу на добит.

## НАПОМЕНЕ УЗ БИЛАНС СТАЊА

### 1. Стална имовина

Сталну имовину Друштва чине: нематеријална улагања, земљиште, грађевински објекти, постројења и опрема, остала основна средства, аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми и дугорочни финансијски пласмани. Подаци о набавној, отписаној и садашњој вриједности сталне имовине на дан 31.12.2022. године дати су у сљедећем табеларном прегледу:

| Ред. број  | Опис                                                | Вриједност у КМ   |                  |                   |
|------------|-----------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|            |                                                     | Набавна           | Отписана         | Садашња           |
| <b>I</b>   | <b>Нематеријална улагања</b>                        | <b>30.595</b>     | <b>30.595</b>    | <b>0</b>          |
| 1.         | Улагања у развој                                    | 0                 | 0                | 0                 |
| 2.         | Goodwill                                            | 0                 | 0                | 0                 |
| 3.         | Концесије, патенти и лиценце                        | 0                 | 0                | 0                 |
| 4.         | Остала нематеријална улагања                        | 30.595            | 30.595           | 0                 |
| <b>II</b>  | <b>Некретнине, постројења, опрема</b>               | <b>12.671.801</b> | <b>1.685.474</b> | <b>10.986.327</b> |
| 1.         | Земљиште                                            | 384.900           | 0                | 384.900           |
| 2.         | Грађевински објекти                                 | 3.182.997         | 607.786          | 2.575.211         |
| 3.         | Постројења и опрема                                 | 888.527           | 663.801          | 224.726           |
| 4.         | Остала основна средства                             | 33.101            | 32.065           | 1.036             |
| 5.         | Аванси и некретнине постројења и опрема у припреми. | 170.862           | 0                | 170.862           |
| 6.         | Инвестиционе некретнине                             | 8.011.414         | 381.822          | 7.629.592         |
| <b>III</b> | <b>Дугорочни финансијски пласмани</b>               | <b>6.041.445</b>  | <b>402.729</b>   | <b>5.638.716</b>  |
| 1.         | Учешће у капиталу зависних правних лица             | 2.000             | 0                | 2.000             |
| 2.         | Учешће у капиталу других правних лица               | 0                 | 0                | 0                 |
| 3.         | Дугорочни фин. пласмани повезаном прав.лицу         | 0                 | 0                | 0                 |
| 4.         | Дугорочни фин. пласмани у земљи                     | 3.463.825         | 370.001          | 3.093.824         |
| 5.         | Финансијска средства која се држе до рока доспјећа  | 2.006.550         | 32.728           | 1.973.822         |
| 6.         | Остали дугорочни финансијски пласмани               | 569.070           | 0                | 569.070           |

|    |                         |            |           |            |
|----|-------------------------|------------|-----------|------------|
| IV | Стална имовина – укупно | 18.743.841 | 2.118.798 | 16.625.043 |
|----|-------------------------|------------|-----------|------------|

Вриједност сталне имовине која је исказана на одговарајућим позицијама Биланса стања одговара вриједности исказаној у књиговодственој евиденцији, односно вриједности сталне имовине исказане у дневнику основних средстава на дан 31.12.2022. године.

Стална имовина је, у моменту набавке, вреднована по набавној цијени. Након почетног признавања по набавној вриједности грађевински објекти, постројења и опрема вреднују се по садашњој вриједности (набавна вриједност умањена за износ обрачунате амортизације).

Садашња вриједност грађевинских објеката, постројења, опреме и инвестиционе имовине увећана је за накнадне трошкове по основу трошкова адаптације, замјене дијелова и трошкова генералних поправки под условом да се ови трошкови могу измјерити и да они продужују корисни вијек или повећавају учинак средства.

Изузетно од наведеног, за дио сталне имовине који чине грађевински објекти вредновање се, након почетног признавања по набавној вриједности, даље врши по фер вриједности у складу са одредбама МРС 16.

#### **Земљиште**

У Билансу стања исказана је вриједност земљишта у износу 384.900 КМ и то:

|    |                                                   | Вриједност у КМ |
|----|---------------------------------------------------|-----------------|
| 1. | Катастарска општина Бања Лука. ЗК уложак 1773 дио | 384.900         |

#### **Грађевински објекти**

Посљедња процјена фер вриједности грађевинских објеката прије извјештајне године извршена је на дан 31.12.2019. године и ефекти ових процјена, као и промјена намјене извршене у претходном периоду, исказани су у ранијим финансијским извјештајима.

У Билансу стања је исказана садашња вриједност грађевинских објеката у износу 2.575.211 КМ.

#### **Постројења и опрема**

Укупна нето вриједност опреме исказана у Билансу стања у износу 224.726 КМ и састоји се од опреме која се користи за обављање основне дјелатности Друштва. Ова опрема се вреднује по набавној вриједности и амортизује се у складу са МРС 16.

### Инвестиционе некретнине

Друштво је у Билансу стања исказало нето вриједност инвестиционих некретнина у износу 7.629.592 КМ. На дан 31.12.2022. године извршена је процјена фер вриједности инвестиционих некретнина, а у сљедећој табели је дат преглед:

| Редни број    | Назив                                        | Претходна вриједност | Фер вриједност      | Разлика           |
|---------------|----------------------------------------------|----------------------|---------------------|-------------------|
| 1             | ТП БАЊА ЛУКА                                 | 701.431,00           | 701.431,00          | 0                 |
| 2             | ПП ГРАДИШКА                                  | 2.343.300,00         | 2.343.300,00        | 0                 |
| 3             | ТП ГРАДИШКА                                  | 529.350,00           | 608.752,50          | 79.402,50         |
| 4             | ТП К. ДУБИЦА                                 | 476.415,00           | 595.518,75          | 119.103,75        |
| 5             | ТП НОВИ ГРАД                                 | 367.950,00           | 367.950,00          | 0                 |
| 6             | ТП ПРИЈЕДОР                                  | 603.459,00           | 663.804,90          | 60.345,90         |
| 7             | ПП БАЊА ЛУКА                                 | 900.765,00           | 900.765,00          | 0                 |
| 8             | ДРУГА И ТРЕЋА ЕТАЖА УПРАВНЕ ЗГРАДЕ БАЊА ЛУКА | 1.448.070,00         | 1.448.070,00        | 0                 |
| <b>УКУПНО</b> |                                              | <b>7.370.740</b>     | <b>7.629.592,15</b> | <b>258.852,15</b> |

Укупна вриједност инвестиционих некретнина на 31.12.2022. године износи 7.629.592,15 КМ.

### **Аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми**

На овој билансној позицији исказан је износ 170.862 КМ. Наведени износ односи се на објекат у припреми и улагања у започети, а незавршени дио пословног простора у Приједору.

### **Нематеријална улагања**

На дан састављања извјештаја, Друштво нема нематеријалних улагања.

## Дугорочни финансијски пласмани

| Опис                                    | Учешће у капиталу повезаних прав.лица | Дугор. финанс. пласмани у земљи | Фин. Ср. Која се држе до рока доспијећа | Остали дугорочни фин. пласмани | Укупно           |
|-----------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>БРУТО СТАЊЕ на дан 31.12.2022.</b>   | 2.000                                 | 3.463.825                       | 2.006.550                               | 569.070                        | <b>6.041.445</b> |
| Исправка вриједности на дан 31.12.2022. | 0                                     | 370.001                         | 32.728                                  | 0                              | <b>402.729</b>   |
| <b>НЕТО СТАЊЕ на дан 31.12.2022.</b>    | <b>2.000</b>                          | <b>3.093.824</b>                | <b>1.973.822</b>                        | <b>569.070</b>                 | <b>5.638.716</b> |

На билансној позицији „Учешће у капиталу повезаних правних лица“ исказан је износ од 2.000 КМ. Наведени износ односи се на учешће Друштва у капиталу предузећа „Крајина Крос“ д.о.о. Бања Лука.

Дугорочне финансијске пласмане у земљи, који износе 3.093.824 КМ чине средства орочена у банкама. Структура тих средстава је презентована у сљедећој табели:

| Назив банке             | Датум закључења уговора о ороченом депозиту | Период орочења | Датум доспијећа | Број уговора о ороченом депозиту | Износ орочених средстава (у КМ) | Каматна стопа | Приходи од камате | Средства за покриће | Група конта |
|-------------------------|---------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------|-------------------|---------------------|-------------|
| 2                       | 3                                           | 4              | 5               | 6                                | 7                               | 8             | 9                 | 10                  | 11          |
| <b>УКУПНО</b>           |                                             |                |                 |                                  | <b>3.093.824,16</b>             |               | <b>29.159,73</b>  |                     |             |
| НОВА БАНКА А.Д.         | 29.04.2022                                  | 24             | 29.04.2024      | 1002461788                       | 300.000,00                      | 0,90          | 3.158,15          | УС3                 | 034         |
| АТОС БАНК А.Д.          | 22.07.2022                                  | 12             | 22.07.2023      | 5671515570338592                 | 200.000,00                      | 1,50          | 1.331,51          | УС3                 | 034         |
| ZIRAAT BANK BH D.D.     | 18.02.2022                                  | 24             | 16.02.2024      | 1862815570181282                 | 300.000,00                      | 0,85          | 2.102,90          | УС3                 | 034         |
| ADDICO BANK A.D.        | 21.02.2022                                  | 24             | 21.02.2024      | 20033487                         | 100.000,00                      | 0,80          | 686,04            | УС3                 | 034         |
| КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА А.Д. | 21.02.2022                                  | 24             | 21.02.2024      | ДП2022/7                         | 300.000,00                      | 0,95          | 2.433,38          | УС3                 | 034         |
| МФ БАНК А.Д.            | 21.02.2022                                  | 24             | 21.02.2024      | 5721025550006614                 | 300.000,00                      | 1,20          | 3.080,06          | УС3                 | 034         |
| МФ БАНК А.Д.            | 21.02.2022                                  | 24             | 21.02.2024      | 5721025550006905                 | 493.824,16                      | 1,20          | 5.070,03          | УС1                 | 034         |
| КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА А.Д. | 15.02.2022                                  | 12             | 15.02.2023      | ДП2022/6                         | 600.000,00                      | 0,35          | 1.832,41          | УС1                 | 034         |
| МФ БАНК А.Д.            | 15.02.2022                                  | 12             | 15.02.2023      | 5721025570042740                 | 500.000,00                      | 0,50          | 2.186,74          | УС1                 | 034         |

Друштво је на дан 31.12.2022. године имало три орочена депозита код банака у износу 1.593.824,16 КМ који су служили за покриће техничких резерви. То су средства у износу од 493.824,16 КМ и 500.000 КМ орочена у фебруару 2022. године на период од 24 и 12 мјесеци код МФ банке и 600.000,00 КМ орочена код Комерцијалне банке на период од 12 мјесеци.

Друштво је на дан 31.12.2022. године имало следеће орочене депозите који служе за покриће 50% минималног гарантног фонда у укупном износу од 1.500.000,00 КМ како слиједи:

- Нова банка а.д. 300.000,00 КМ
- Атос банка а.д. 200.000,00 КМ
- Ziraat Bank BH d.d. 300.000,00 КМ
- Addico bank a.d. 100.000,00 КМ
- Комерцијална банка 300.000,00 КМ
- MF банка 300.000,00 КМ.

Остали дугорочни финансијски пласмани у износу 569.070 КМ односе се на:

- средства за резервни фонд бироа БиХ: 400.000 КМ
- средства за фонд за накнаду штета бироа БиХ: 165.468,03 КМ
- дугорочни кредити за рјешавање стамбених питања: 3.602 КМ

### **Текућа имовина**

**Залихе, дати аванси и стална средства класификована као средства намијењена за продају**

Дати аванси у износу од 209.273 КМ односили су се на плаћене, а нефактурисане обавезе према повезаном правном лицу. На дан 31.12.2022. године извршена је исправка вриједности датих аванса, те је њихова садашња вриједност на дан 31.12.2022. године износи 57.520 КМ.

### **Краткорочна потраживања и пласмани**

Бруто потраживања по основу премија неживотних осигурања 229.471 КМ, а исправка вриједности истих 229.471 КМ, нето вриједност 0 КМ.

Потраживања од купаца, у износу 873.874 КМ, односе се на потраживања по основу закупа и утужене премије, а исправка вриједности истих износи 868.943 КМ, а нето вриједност 4.931 КМ.

Потраживања из специфичних послова у износу 2.687.867 КМ односе се на потраживања по основу регреса, исправка вриједности истих је 2.666.028 КМ, односно нето вриједност је 21.839 КМ.

Укупни краткорочни пласмани у износу од 189.583 КМ односе се на потраживања од повезаних правних лица „Крајина тех“ д.о.о. и „Крајина-крос“ д.о.о. (дугорочни зајам број 02-3005/12 и краткорочни кредити 02-2632/19 и 02-2571/21). Исправка вриједности истих је 149.583 КМ и односи се на потраживања према Крајина-крос д.о.о. док потраживање према Крајина тех д.о.о. није доспјело и износи 40.000,00 КМ.

Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха односе се на улагања у обвезнице РСОД-О-Б (Обвезнице Републике Српске по унутрашњем дугу према добављачима – Република Српска). Друштво је у билансу наведене обвезнице исказало у износу од 767 КМ. Такође на овом конту су евидентирани акције Телекома Републике Српске у износу од 166.212 КМ.

#### Готовински еквиваленти и готовина

| ОПИС                   | Стање на дан<br>31.12.2022. |
|------------------------|-----------------------------|
| Хартије од вриједности | 0                           |
| Жиро - рачуни          | 942.372                     |
| Благајна               | 20.387                      |
| Девизни рачуни         | 149                         |
| <b>Укупно:</b>         | <b>962.908</b>              |

Салдо аналитичког конта Благајна, на дан 31.12.2022. године одговара стању исказаном у благајничким извјештајима благајне на дан 31.12.2022. године.

Благајнички максимум је одређен Одлуком директора Друштва, број 02-1730/19 од 10.07.2019. године, у износу од 5.000 КМ.

#### Активна временска разграничења

| ОПИС                                                                                     | Износ у КМ     |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                                          | 31.12.2021.    | 31.12.2022.    |
| 1. Унапријед плаћени трошкови прибављања осигурања                                       | 456.622        | 458.513        |
| 3. Преносна премија осигурања и саосигурања која пада на терет реосигурача и саосигурача | 0              | 0              |
| 3. Остала активна временска разграничења                                                 | 18.500         | 18.500         |
| <b>Укупно:</b>                                                                           | <b>474.742</b> | <b>477.013</b> |

Активна временска разграничења у износу од 477.013 КМ односе се на трошкове спровођења осигурања у износу од 458.513 КМ и остала активна временска разграничења у износу од 18.500 КМ, која се односе на аконтацију пореза на добит.

## Капитал

| ОПИС                                    | Износ у КМ       |                  |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
|                                         | 31.12.2021.      | 31.12.2022.      |
| 1. Акцијски капитал                     | 13.668.191       | 20.668.191       |
| 2. Законске резерве                     | 94.823           | 94.823           |
| 3. Ревалоризационе резерве              | 1.349.739        | 1.337.291        |
| 4. Нераспоређени добитак ранијих година | 0                | 0                |
| 5. Нераспоређени добитак текуће године  | 0                | 337.188          |
| 6. Губитак ранијих година               | 9.101.106        | 11.157.026       |
| 7. Губитак текуће године                | 2.055.919        | 0                |
| 8. Нереализовани губици                 | 218              | 0                |
| 9. Емисиони губитак                     | 0                | 4.060.000        |
| <b>Укупно (1 до 5 минус 6 и 9):</b>     | <b>3.955.510</b> | <b>7.220.467</b> |

У извјештајном периоду је дошло повећања основног капитала у износу од 7.000.000 КМ и на 31.12.2022. износи 20.668.191 КМ. Приликом повећања основног капитала остварен је емисиони губитак у износу од 4.060.000 КМ. На 31.12.2022. остварен је добитак у износу од 337.188 КМ.

## Дугорочна резервисања

| ОПИС                                           | Износ у КМ    |               |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                | 31.12.2021.   | 31.12.2022.   |
| Резервисања за накнаде и бенифиције запослених | 29.561        | 16.927        |
| Резервисања за судске спорове                  | 68.399        | 56.622        |
| <b>Укупно:</b>                                 | <b>97.960</b> | <b>73.549</b> |

У складу са МРС 19 по обрачуна овлашћеног актуара Маје Чуковић укњижена су резервисања за примања радника у износу од 16.927 КМ.

**Судски спорови у којима је „Крајина осигурање“ тужилац и тужени - стање на дан 31.12.2022. године - СЛУЖБА ПРОЦЈЕНЕ И ЛИКВИДАЦИЈЕ ШТЕТА**

А) Преглед судских спорова по врстама осигурања у којима је „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука тужени:

Штете аутоодговорности у спору „Крајина осигурање“, број судских предмета 127, износ резервације 1.089.956,18 КМ.

Аутоодговорност ЗОИЛ 1 предмет, резервисани износ 2.500 КМ.

Осигурање незгоде 4 предмета, износ резервација 11.700 КМ.

Осигурање возила која се крећу по копну, осим шинских возила број предмета 1, износ резервација 64.829,50 КМ.

Б) Прегледи актуелних судских спорова по тужбама „Крајина осигурања“ а.д. Бања Лука дати су у сљедећим табелама:

Предмети у којима је Друштво тужилац:

| Тужилац                            | Тужени      | Природа спора | Очекивани износ (у КМ) |
|------------------------------------|-------------|---------------|------------------------|
| "Крајина осигурање" а.д. Бања Лука | Валан Душко | Радни спор    | 0,00                   |

Предмети у којима је Друштво тужена страна:

| Редни број | Тужилац                | Тужени                 | Природа спора                  | Очекивани износ спора (у КМ) |
|------------|------------------------|------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| 1          | Тимарац Предраг        | Крајина осигурање а.д. | Радни спор                     | 17.000,00 КМ                 |
| 2          | Валан Душко            | Крајина осигурање а.д. | Радни спор                     | 20.000,00 КМ                 |
| 3          | S-LIST d.o.o. Сарајево | Крајина осигурање а.д. | Дуг                            | 700,00 КМ                    |
| 4          | АК Мирић Александра    | Крајина осигурање а.д. | Дуг                            | 1.421,99 КМ                  |
| 5          | Михајловић Радосав     | Крајина осигурање а.д. | Радни спор                     | 5.000,00 КМ                  |
| 6          | Дујаковић Тијана       | Крајина осигурање а.д. | Радни спор                     | 7.000,00 КМ                  |
| 7          | Кусаловић Данијела     | Крајина осигурање а.д. | Радни спор                     | 500,00 КМ                    |
| 8          | Ненад Ђекић            | Крајина осигурање а.д. | Дуг                            | 1.000,00 КМ                  |
| 9          | Александар Љубоја      | Крајина осигурање а.д. | Дуг                            | 1.000,00 КМ                  |
| 10         | Радојица Ђукић         | Крајина осигурање а.д. | Дуг                            | 1.000,00 КМ                  |
| 11         | Мирјана Лукач          | Крајина осигурање а.д. | тужба ради пониш. скуп. одлука | 1.000 КМ                     |
| 12         | Нада Бујић             | Крајина осигурање а.д. | Дуг                            | 500,00 КМ                    |
| 13         | Свјетлана              | Крајина                | Дуг                            | 500,00 КМ                    |

|        |                           |                       |                                        |              |
|--------|---------------------------|-----------------------|----------------------------------------|--------------|
|        | Будимир и Драгана Шаренац | осигурање а.д         |                                        |              |
| 14     | Жарко Поповић             | Крајина осигурање а.д | Тужба ради поништења отказа уг. О раду | 0,00 КМ      |
| Укупно |                           |                       |                                        | 56.621,99 КМ |

На дан 31.12.2022. салдо на конту резервисања за судске спорове је 56.622 КМ, на основу процјене стручних служби и ангажованих адвокатских фирми.

### Краткорочне обавезе

По Рјешењу Пореске Управе РС број 06.05/411-33-4/19 од 12.06.2019. године, Друштву је одобрена одгода плаћања пореског дуга по основу јавних прихода у укупном износу од 360.243,55 КМ на период од 48 мјесечних анuitета. Износ главног дуга износи 286.618,46 КМ, камата по Рјешењу ПУ износи 2.626,18 КМ, а дорачуната камата је 70.998,91 КМ.

По рјешењу Пореске управе РС број 06.05/411-43-2/22 од 22.03.2022. године, Друштву је одобрена одгода плаћања пореског дуга по основу јавних прихода у укупном износу од 2.270.266,34 КМ са роком доспијећа на 15.03.2023.године.

### Пасивна временска разграничења

| Опис                                   | 31.12.2021.      | 31.12.2022.      |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
|                                        | Износ у КМ       | Износ у КМ       |
| Преносне премије неживотних осигурања  | 2.377.983        | 2.980.944        |
| Резервисане штете неживотних осигурања | 3.882.211        | 3.898.985        |
| Друга пасивна временска разграничења   | 35.988           | 36.851           |
| <b>Укупно:</b>                         | <b>6.296.182</b> | <b>6.916.780</b> |

Пасивна временска разграничења износе 6.916.780 КМ, у односу на 31.12.2021. годину имају повећање у износу 620.598 КМ.

### Преносна премија неживотних осигурања

Друштво има Правилник о формирању и начину обрачунавања преносних премија, који је усвојио Управни одбор Друштва, дана 30.12.2021. године, а уз претходно прибављено позитивно мишљење овлашћеног актуара Друштва.

Друштво је обрачунало преносну премију примјеном софтвера за обрачун преносне премије по методу *Pro Rata Temporis*.

Укупна преносна премија на дан 31.12.2022. године износи 2.980.944 КМ, а коефицијент разграничења 0,51.

### **Резервација за штете неживотних осигурања**

Друштво има Правилник о формирању и начину обрачунавања резервације штета, који је усвојио Управни одбор Друштва, дана 30.12.2021. године, уз претходно прибављено позитивно мишљење овлашћеног актуара Друштва.

**Резервисане штете неживотних осигурања на дан 31.12.2022. године износе 3.898.985 КМ, у односу на 31.12.2021. годину имају повећање у износу од 16.774 КМ.**

Друштво је на дан 31.12.2022. године исказало следећи износ резерви за штете по врстама резервисања:

| Опис                                              | ИЗНОС У КМ       |                  |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                   | 31.12.2021.      | 31.12.2022.      |
| 1. Резерве за настале непријављене штете          | 1.043.634        | 1.353.893        |
| 2. Резерве за настале пријављене штете имовине    | 18.940           | 0                |
| 3. Резерве за настале пријављене штете саобраћаја | 476.119          | 515.128          |
| 4. Резерве штете судске                           | 1.536.394        | 1.227.895        |
| 5. Капитализиране ренте                           | 769.146          | 763.817          |
| 6. Капитализиране ренте ЗОИЛ-а                    | 36.470           | 35.739           |
| 7. Резерве за штете судске ЗОИЛ-а                 | 1.507            | 2.513            |
| <b>Укупно:</b>                                    | <b>3.882.211</b> | <b>3.898.985</b> |

Резерве за настале непријављене штете обрачунате су за:

- 01 Осигурање незгоде методом уланчаних лествица,
- 03 Осигурање возила која се крећу по копну, осим возила која се крећу по шинама методом очекиване квоте штета,
- 08 Осигурање имовине од пожара и природних сила методом очекиване квоте штета,
- 10 Осигурање од одговорности за моторна возила методом уланчаних лествица.

### **Друга пасивна временска разграничења**

Друга пасивна временска разграничења су евидентирана у износу од 36.851 КМ.

Обавеза за допринос за унапријеђење безбједности саобраћаја у износу од 28.500 КМ односи се на обавезу према Агенцији за безбједност саобраћаја Републике Српске, а према Рјешењу број 03-307-37-4/19 од 13.11.2019. године.

Друштво има Правилник о превентиви, који је усвојио Управни одбор Друштва 30.12.2021. године, уз претходно прибављено позитивно мишљење тадашњег овлашћеног актуара Друштва.

## НАПОМЕНЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

### Пословни приходи

| Опис                                                                                                   | Износ у<br>КМ    | Износ у<br>КМ    | Индекс        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|
|                                                                                                        | 31.12.2021.      | 31.12.2022.      | (3/2)*100     |
| 1                                                                                                      | 2                | 3                | 4             |
| Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања                           | 4.041.118        | 5.219.827        | 129,16        |
| Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања                                          | 341.467          | 609.948          | 178,63        |
| Приходи по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штета неживотних осигурања                | 23.314           | -                |               |
| Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија субвенција, дотација, донација и сл. | 0                | 0                | 0             |
| Други пословни приходи                                                                                 | 190.274          | 227.162          | 119,39        |
| <b>УКУПНО</b>                                                                                          | <b>4.596.173</b> | <b>6.056.937</b> | <b>131,78</b> |

У периоду 01.01-31.12.2022. године Друштво је повећало пословне приходе у износу од 1.460.764 или 31,78% у односу на 01.01-31.12.2021. године.

Највећи дио пословних прихода Друштво остварује по основу прихода од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања. Највеће учешће у поменутој групи заузимају приходи од премије аутоодговорности, који износе 5.219.827 КМ и чине 86,17% укупних пословних прихода.

## Пословни расходи

| Опис                                                                                              | Износ у<br>КМ    | Износ у<br>КМ    | Индекс        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|
|                                                                                                   | 31.12.2021       | 31.12.2022       |               |
| 1                                                                                                 | 2                | 3                | 4 (3/2)       |
| Допринос за превентиву                                                                            | 626              | 863              | 137,86        |
| Ватрогасни допринос                                                                               | 0                | 0                | 0             |
| Допринос Заштитном фонду, АЗОРС и Омбудсман                                                       | 90.694           | 83.717           | 92,3          |
| Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања  | 1.405.421        | 1.645.920        | 117,11        |
| Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања | 119.349          | 131.267          | 109,99        |
| Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања       | 580.815          | 626.722          | 107,90        |
| Трошкови амортизације                                                                             | 54.242           | 68.338           | 125,99        |
| Трошкови резервисања                                                                              | 68.399           | 6.028            | 8,81          |
| Трошкови материјала, горива и енергије                                                            | 101.626          | 112.380          | 110,58        |
| Трошкови провизија                                                                                | 0                | 50.373           | 0             |
| Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде                                                 | 1.878.973        | 1.920.857        | 102,22        |
| Нематеријални трошкови                                                                            | 172.650          | 125.074          | 72,44         |
| Трошкови пореза и доприноса                                                                       | 82.299           | 17.996           | 21,86         |
| Трошкови бруто зарада и накнада зарада                                                            | 1.250.703        | 1.364.054        | 109,06        |
| Остали лични расходи и накнаде                                                                    | 380.900          | 88.988           | 23,36         |
| <b>УКУПНО:</b>                                                                                    | <b>6.186.697</b> | <b>6.242.577</b> | <b>100,90</b> |

У периоду 01.01.-31.12.2022. године Друштво је повећало пословне расходе у износу од 55.880 или 0,9% у односу на 01.01.-31.12.2022. године.

На повећање пословних расхода највише су утицале накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања у износу од 240.499, односно 17,11%.

На повећање пословних расхода утицали су и расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања у износу од 11.918 КМ, односно 9,98%.

Такође, на повећање пословних расхода утицала су резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања, која су у односу на претходну годину повећана за 45.907 КМ, односно за 7,90%. Ова резервисања утврђена су на основу обрачуна актуара на дан 31.12.2022. године.

Трошкови амортизације у износу од 68.338 КМ обрачунати су у складу са Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама. За обрачун амортизације користи се одговарајући софтвер.

У односу на 2021. када су трошкови провизије износили 0 КМ, у 2022. години износе 50.373. КМ.

У сљедећој табели дат је преглед трошкова спровођења осигурања исказаних у Билансу успеха за период 01.01.-31.12.2022. године и упоредни подаци за 2021. годину.

| Опис                                        | Износ у КМ       | Износ у КМ       | Индекс       |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|--------------|
|                                             | 31.12.2021.      | 31.12.2022.      | (3/2)*100    |
| 1                                           | 2                | 3                | 4            |
| Трошкови материјала и енергије              | 101.626          | 112.380          | 110,58       |
| Амортизација                                | 54.242           | 68.338           | 130,81       |
| Трошкови резервисања                        | 68.399           | 6.028            | 8,81         |
| Трошкови провизија                          | 0                | 50.373           | 0            |
| Нематеријални трошкови                      | 172.650          | 125.074          | 72,44        |
| Трошкови произ.услуга, рекламе и пропаганде | 1.878.973        | 1.920.857        | 102,23       |
| Трошкови пореза и доприноса                 | 82.299           | 17.996           | 21,86        |
| Трошкови бруто зарада и накнада зарада      | 1.250.703        | 1.364.054        | 106,06       |
| Трошкови осталих личних расхода             | 380.900          | 88.988           | 23,36        |
| <b>Укупно:</b>                              | <b>3.989.792</b> | <b>3.754.088</b> | <b>94,09</b> |

На смањење трошкова спровођења осигурања утицало је смањење трошкова резервисања за 62.371 КМ, смањење трошкова пореза и доприноса за 64.303 КМ и смањење трошкова осталих личних расхода за 291.912 КМ.

Ипак, дошло је до повећања трошкова провизије у износу од 50.373 КМ, такође дошло је до повећања трошкова бруто зарада и накнада зарада у износу од 113.351 КМ.

У коначници за период 01.01.-31.12.2022. године остварени су трошкови спровођења осигурања у износу од 3.754.088 КМ и мањи су у односу на претходни период за 235.704 КМ, односно 5,91%.

#### Финансијски приходи и расходи

| Опис                     | Износ у КМ  |             | Индекс    |
|--------------------------|-------------|-------------|-----------|
|                          | 31.12.2021. | 31.12.2022. | (3/2)*100 |
| 1                        | 2           | 3           | 4         |
| Приходи од камата        | 51.906      | 76.318      | 147,03    |
| Позитивне курсне разлике | 0           | 0           | -         |

|                                                          |                |               |             |
|----------------------------------------------------------|----------------|---------------|-------------|
| Остали финансијски приходи                               | 0              | 8.286         | -           |
| <b>Укупно - Финансијски приходи</b>                      | <b>51.906</b>  | <b>84.604</b> | <b>163</b>  |
| Финансијски расходи из односа са повезаним правним лицем | 26.488         | 0             | -           |
| Расходи камата                                           | 120.358        | 8.347         | 6,94        |
| Остали финансијски расходи                               | 11.048         | 0             |             |
| <b>Укупно - Финансијски расходи</b>                      | <b>157.894</b> | <b>8.347</b>  | <b>5,29</b> |

Приходи од камата у износу 76.318 КМ остварени су по основу камата на орочене депозите, камате од Бироа Зелене карте, камата основу зајмова „Крајина-Крос“-у, затезних камата и остварене дивиденде на акције Телекома Републике Српске.

Финансијски расходи су у 2022. години смањени за износ од 149.547 КМ.

### Остали приходи и расходи

#### Остали приходи

Остали приходи су евидентирани у укупном износу од 283.819 КМ, а чине их:

Добици од продаје нематеријалних средстава, некретнина: 1.000 КМ.

Остали приходи: 282.919 КМ.

#### Остали расходи

Остали расходи су евидентирани у укупном износу од 115.117 КМ.

### Финансијски резултат

| ОПИС                                        | Износ у КМ  |             |
|---------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                             | 31.12.2021. | 31.12.2022. |
| ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ                            | 4.569.173   | 6.056.937   |
| ПОСЛОВНИ РАСХОДИ                            | 6.186.697   | 6.242.577   |
| ПОСЛОВНИ ДОБИТАК                            | 0           | 0           |
| ПОСЛОВНИ ГУБИТАК                            | 1.590.524   | 185.640     |
| ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ                         | 51.906      | 84.604      |
| ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ                         | 157.894     | 8.347       |
| ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ                  | 0           | 0           |
| ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ                  | 1.696.512   | 109.383     |
| ОСТАЛИ ПРИХОДИ                              | 34.513      | 283.819     |
| ОСТАЛИ РАСХОДИ                              | 417.979     | 115.117     |
| ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА | 0           | 168.702     |
| ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА | 383.466     | 0           |

|                                                                                              |                  |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА<br>ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ                                                | 398.463          | 270.593        |
| РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА<br>ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ                                                | 383.249          | 0              |
| ДОБИТАК ПО ОСНОВУ<br>УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ<br>ИМОВИНЕ                                      | 15.214           | 270.593        |
| ГУБИТАК ПО ОСНОВУ<br>УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ<br>ИМОВИНЕ                                      | 0                | 0              |
| ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ<br>ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ<br>РАНИЈИХ ГОДИНА КОЈЕ НИСУ<br>МАТЕРИЈАЛНО ЗНАЧАЈНЕ | 0                | 0              |
| РАСХОДИ ПО ОСНОВУ<br>ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА КОЈЕ НИСУ<br>МАТ. ЗНАЧ.                                | 0                | 1.569          |
| ДОБИТАК ПО ОСНОВУ<br>ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА КОЈЕ СУ<br>МАТ.ЗНАЧ.                                   | 0                | 0              |
| ГУБИТАК ПО ОСНОВУ<br>ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ<br>РАНИЈИХ ГОДИНА КОЈЕ НИСУ<br>МАТЕРИЈАЛНО ЗНАЧАЈНЕ | 0                | 0              |
| <b>НЕТО ДОБИТАК ТЕКУЋЕ<br/>ГОДИНЕ</b>                                                        | <b>0</b>         | <b>328.343</b> |
| <b>НЕТО ГУБИТАК ТЕКУЋЕ<br/>ГОДИНЕ</b>                                                        | <b>2.064.764</b> | <b>0</b>       |
| <b>ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ<br/>ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ</b>                                                | <b>8.845</b>     | <b>8.845</b>   |
| ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У<br>КАПИТАЛУ                                                       | 0                | 0              |
| <b>УКУПАН НЕТО ДОБИТАК<br/>ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ</b>                                                 | <b>0</b>         | <b>337.188</b> |
| <b>УКУПАН НЕТО ГУБИТАК<br/>ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ</b>                                                 | <b>2.055.919</b> | <b>0</b>       |

На основу презентованих података о оствареном финансијском резултату може се констатовати да је Друштво у периоду 01.01.-31.12.2022. године остварило нето добитак у износу од 337.188 КМ.

Након почетног признавања некретнине се вреднују методом ревалоризације, према којој смањење позитивних ефеката ревалоризације се врши континуирано у корист рачуна Нераспоређени добитак текуће године (износ 8.845 КМ), а по Препоруци овлашћеног ревизора за ФИ 2017. године.

## НАПОМЕНЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

### Синтетизован преглед токова готовине

| ПОЗИЦИЈА                                                   | Текућа година | Претходна година |
|------------------------------------------------------------|---------------|------------------|
| I - Приливи готовине из пословних активности               | 6.154.443     | 4.410.223        |
| II - Одливи готовине из пословних активности               | 5.996.260     | 5.282.380        |
| III - Нето прилив готовине из пословних активности         | 158.183       | 0                |
| IV - Нето одлив готовине из пословних активности           | 0             | 872.157          |
| Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА               |               |                  |
| I - Приливи готовине из активности инвестирања             | 2.741.594     | 1.039.862        |
| II - Одливи готовине из активности пласирања и инвестирања | 5.428.874     | 5.000            |
| III - Нето прилив готовине из активности инвестирања       | 0             | 1.034.862        |
| IV - Нето одлив готовине из активности инвестирања         | 2.687.280     | 0                |
| В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА               |               |                  |
| I. Приливи готовине из активности финансирања              | 5.762.850     | 802              |
| II - Одливи готовине из активности финансирања             | 2.279.322     | 161.296          |
| III - Нето прилив готовине из активности финансирања       | 3.483.528     | 0                |
| IV - Нето одлив готовине из активности финансирања         | 0             | 160.494          |
| Г. УКУПНИ ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ                                  | 14.658.887    | 5.450.887        |
| Д. УКУПНИ ОДЛИВ ГОТОВИНЕ                                   | 13.704.456    | 5.448.676        |
| Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ                                    | 954.431       | 2.211            |
| Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ                                     | 0             | 0                |
| Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА                 | 8.477         | 6.266            |
| З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ   |               | 0                |
| И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ   |               | 0                |
| Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА                   | 962.908       | 8.477            |

Друштво је у току 2022. године остварило нето прилив готовине у износу 954.431 КМ те стање готовине на дан 31.12.2022. године износи 962.908 КМ.

Поред токова готовине из редовног пословања, друштво је остварило прилив по основу извршене докапитализације у износу 2.940.000 КМ што је евидентирано на позицију прилива из активности финансирања. Средства су искориштена за пласман у пословне банке у виду орочених депозита и куповину обвезница чији је емитент Република

Српска. Дио средстава је искориштен за пријевремену отплату кредита и финансирање текућих обавеза.

Приливи и одливи из активности инвестирања остварени су по основу истека уговора о депозитима и по основу поновног улагања расположивих средстава.

На позицијама прилива и одлива из активности финансирања приказан је прилив по основу извршене докапитализације и приливи и одливи по основу уговора друштва о краткорочним позајмицама које су уредно сервисирале.

# НАПОМЕНЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

## Синтетизован преглед промјена на капиталу

| Врста промјене у капиталу                                                                          | Део капитала који припада власницима матичног привредног друштва |                                                                 |                                                   |                                                                                      |                                                                                              |                                                          |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|
|                                                                                                    | Ознака за АОП                                                    | Акцијски капитал и удјели у друштву са ограниченом одговорношћу | Ревалоризационе резерве (МРС 16, МРС 21 и МРС 38) | Нереализовани доbitи/губити по основу финансијских средстава расположивих за продају | Остале резерве (емисиона премија, законске и статутарне резерве, заштита готовинских токова) | Акумулисани нераспоређен и добитак / непокривени губитак | Укупно     |
| 1                                                                                                  | 2                                                                | 3                                                               | 4                                                 | 5                                                                                    | 6                                                                                            | 7                                                        | 8          |
| 1. Стање на дан 01.01.2021. год.                                                                   | 901                                                              | 13.668.191                                                      | 1.362.188                                         | -327                                                                                 | 94.823                                                                                       | -8.767.486                                               | 6.357.389  |
| 2. Ефекти промјена у рачунов. политикама                                                           | 902                                                              | 0                                                               | 0                                                 | 0                                                                                    | 0                                                                                            | 0                                                        | 0          |
| 3. Ефекти исправке грешака                                                                         | 903                                                              | 0                                                               | 0                                                 | 0                                                                                    | 0                                                                                            | 0                                                        | 0          |
| Поново исказано стање на дан 01.01.2021. год. (901±902±903)                                        | 904                                                              | 13.668.191                                                      | 1.362.188                                         | -327                                                                                 | 94.823                                                                                       | -8.767.486                                               | 6.357.389  |
| 4. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава                                   | 905                                                              | 0                                                               | -12.448                                           | 0                                                                                    | 0                                                                                            | 0                                                        | -12.448    |
| 5. Нереализовани доbitи/губити по основу финансијских средстава расположивих за продају            | 906                                                              | 0                                                               | 0                                                 | 109                                                                                  | 0                                                                                            | 0                                                        | 109        |
| 6. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту  | 907                                                              | 0                                                               | 0                                                 | 0                                                                                    | 0                                                                                            | 0                                                        | 0          |
| 7. Нето добитак/губитак периода исказан у Билансу успјеха                                          | 908                                                              | 0                                                               | 0                                                 | 0                                                                                    | 0                                                                                            | -2.064.764                                               | -2.064.764 |
| 8. Нето доbitи/губити периода признати директно у капиталу                                         | 909                                                              | 0                                                               | 0                                                 | 0                                                                                    | 0                                                                                            | 8.845                                                    | 8.845      |
| 9. Објављене дивиденде и други видови распоdjеле добитка и покриће губитка                         | 910                                                              | 0                                                               | 0                                                 | 0                                                                                    | 0                                                                                            | 0                                                        | 0          |
| 10. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала               | 911                                                              | 0                                                               | 0                                                 | 0                                                                                    | 0                                                                                            | -333.621                                                 | -333.621   |
| 11. Стање на дан 31.12.2021. год./ 01.01.2022. год. (904±905±906±907±908±909-910±911)              | 912                                                              | 13.668.191                                                      | 1.349.740                                         | -218                                                                                 | 94.823                                                                                       | -11.157.026                                              | 3.955.510  |
| 12. Ефекти промјена у рачунов. политикама                                                          | 913                                                              |                                                                 |                                                   |                                                                                      |                                                                                              |                                                          | 0          |
| 13. Ефекти исправке грешака                                                                        | 914                                                              |                                                                 |                                                   |                                                                                      |                                                                                              |                                                          | 0          |
| 14. Поново исказано стање на дан 01.01.2022. год. (912±913±914)                                    | 915                                                              | 13.668.191                                                      | 1.349.740                                         | -218                                                                                 | 94.823                                                                                       | -11.157.026                                              | 3.955.510  |
| 15. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава                                  | 916                                                              |                                                                 | -12.449                                           |                                                                                      |                                                                                              |                                                          | -12.449    |
| 16. Нереализовани доbitи/губити по основу финансијских средстава расположивих за продају           | 917                                                              |                                                                 |                                                   | 218                                                                                  |                                                                                              |                                                          | 218        |
| 17. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту | 918                                                              |                                                                 |                                                   |                                                                                      |                                                                                              |                                                          | 0          |
| 18. Нето добитак/губитак периода исказан у Билансу успјеха                                         | 919                                                              |                                                                 |                                                   |                                                                                      |                                                                                              | 328.343                                                  | 328.343    |
| 19. Нето доbitи/губити периода признати директно у капиталу                                        | 920                                                              |                                                                 |                                                   |                                                                                      |                                                                                              | 8.845                                                    | 8.845      |
| 20. Објављене дивиденде и други видови распоdjеле добити и покриће губитка                         | 921                                                              |                                                                 |                                                   |                                                                                      |                                                                                              |                                                          | 0          |
| 21. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала               | 922                                                              | 7.000.000                                                       |                                                   |                                                                                      | -4.060.000                                                                                   |                                                          | 2.940.000  |
| 22. Стање на дан 31.12.2022. год. (915±916±917±918±919±920-921±922)                                | 923                                                              | 20.668.191                                                      | 1.337.291                                         | 0                                                                                    | -3.965.177                                                                                   | -10.819.838                                              | 7.220.467  |

Након почетног признавања некретнине се вреднују методом ревалоризације према којој смањење позитивних ефеката ревалоризације се врши у корист рачуна Нераспоређени добитак текуће године (износ 8.845 КМ), а по Препоруци овлаштеног ревизора за ФИ 2017. године, те укупан нето добитак у обрачунском периоду износи 337.188 КМ.

## ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА

Крајина осигурање а.д. Бања Лука је у току 2022. годину постала члан Фортис гупре те је поред свог зависног привредног друштва Крајина крос д.о.о. повезана, по основу власништва и чланства у групи, са осталим чланицама гупре.

Трансакције које привредна друштва чланице Фортис гупре имају са Крајина осигурањем а.д. су већим дијелом трансакције финансијске подршке (позајмице) и трансакције у вези са пословањем Крајина осигурања а.д. У наредној табели је збирно приказан промет по повезаним привредним друштвима и контима.

| Р.бр.    | Повезано лице<br>(назив/име) | Основ повезаности                          | Трансакције кроз биланс стања |               |                  |             | Трансакције кроз биланс успјеха |                |
|----------|------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|---------------|------------------|-------------|---------------------------------|----------------|
|          |                              |                                            | Почетно стање                 | Промет дугује | Промет потражује | Салдо       | Укупни приходи                  | Укупни расходи |
| 1        | 2                            | 3                                          | 4                             | 5             | 6                | 7=4+5-6     | 8                               | 9              |
|          | <b>УКУПНО</b>                |                                            | 1054,83                       | 2699593,89    | 3378464,42       | -677815,70  | 893,10                          | 231350,48      |
| <b>1</b> | <b>КРАЈИНА КРОС д.о.о.</b>   | Учешће у капиталу 100%                     |                               |               |                  | 0,00        |                                 |                |
|          |                              | 023 Постројења и опрема                    | 0,00                          | 70.812,86     | 0,00             | 70.812,86   | 0,00                            | 0,00           |
|          |                              | 026 Остала осн. ср. - ситан инвентар       | 0,00                          | 1.003,78      | 0,00             | 1.003,78    | 0,00                            | 0,00           |
|          |                              | 0300 Учешће у капиталу                     | 2.000,00                      | 0,00          | 0,00             | 2.000,00    | 0,00                            | 0,00           |
|          |                              | 1500 Дати аванси                           | 151.752,67                    | 0,00          | 0,00             | 151.752,67  | 0,00                            | 0,00           |
|          |                              | 1590 Исправка вр. датих аванса             | -151.752,67                   | 0,00          | 0,00             | -151.752,67 | 0,00                            | 0,00           |
|          |                              | 2014 Потр. премија незгоде                 | 520,08                        | 0,00          | 0,00             | 520,08      | 0,00                            | 0,00           |
|          |                              | 209100 Исправка вр. Потр - по правилнику   | -520,08                       | 0,00          | 0,00             | -520,08     | 0,00                            | 0,00           |
|          |                              | 20700 Остали купци                         | 337.654,71                    | 16.380,00     | 94.809,23        | 259.225,48  | 0,00                            | 0,00           |
|          |                              | 2090 Исправка вриједности потраживања      | -337.654,71                   | 78.429,23     | 0,00             | -259.225,48 | 0,00                            | 0,00           |
|          |                              | 2200 Потр. за камате                       | 18.650,62                     | 0,00          | 0,00             | 18.650,62   | 0,00                            | 0,00           |
|          |                              | 2201 Потр. за добит повезаних правних лица | 15.453,51                     | 0,00          | 0,00             | 15.453,51   | 0,00                            | 0,00           |
|          |                              | 2280 Остала потраживања                    | 124.867,71                    | 23.758,07     | 0,00             | 148.625,78  | 0,00                            | 0,00           |

|   |                         |                                                                    |             |              |              |             |        |           |
|---|-------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|--------------|-------------|--------|-----------|
|   |                         | 2281 Остала<br>потр. Крајина<br>крос                               | 4.009,00    | 0,00         | 0,00         | 4.009,00    | 0,00   | 0,00      |
|   |                         | 22830 Остала<br>потр. Крајина<br>крос Одлука<br>02-364-УО/18       | 124.961,31  | 0,00         | 0,00         | 124.961,31  | 0,00   | 0,00      |
|   |                         | 2291 Исправка вр<br>пот. 220%                                      | -287.942,15 | 0,00         | 23.758,07    | -311.700,22 | 0,00   | 0,00      |
|   |                         | 2300 Краткорочни<br>пласмани у<br>повезана<br>правна лица          | 149.582,76  | 0,00         | 0,00         | 149.582,76  | 0,00   | 0,00      |
|   |                         | 2390 Исправка<br>вриједности<br>крат<br>пласмана                   | -149.582,76 | 0,00         | 0,00         | -149.582,76 | 0,00   | 0,00      |
|   |                         | 4641 Добављачи<br>повезана лица                                    | 54,83       | 0,00         | 0,00         | 54,83       | 0,00   | 0,00      |
|   |                         | 5401 Тр.<br>Канцеларијск<br>ог материјала                          | 0,00        | 0,00         | 0,00         | 0,00        | 893,10 | 0,00      |
|   |                         | 6530 Приходи<br>од закупа                                          | 0,00        | 0,00         | 0,00         | 0,00        | 0,00   | 14.000,00 |
| 2 | ПРИЈЕДОРПУТЕВ<br>И а.д. | Члан групе                                                         |             |              |              | 0,00        |        |           |
|   |                         | 2011 Потр. по<br>основу<br>премије АО                              | 0,00        | 84.968,09    | 85.760,38    | -792,29     | 0,00   | 0,00      |
|   |                         | 2014 Потр. По<br>основу<br>премије АО<br>незгоде                   | 0,00        | 110,00       | 110,00       | 0,00        | 0,00   | 0,00      |
|   |                         | 2300 Краткорочни<br>пласмани у<br>повезана<br>правна лица          | 0,00        | 170.000,00   | 170.000,00   | 0,00        | 0,00   | 0,00      |
|   |                         | 4200 Краткорочне<br>фин. обавезе<br>према<br>повезаном пр.<br>лицу | 0,00        | 1.192.900,00 | 1.392.900,00 | -200.000,00 | 0,00   | 0,00      |
|   |                         | 4640 Добављачи у<br>земљи                                          | 0,00        | 0,00         | 1.867,97     | -1.867,97   | 0,00   | 0,00      |
|   |                         | 6101 Приход<br>од премије АО<br>незгоде                            | 0,00        | 0,00         | 0,00         | 0,00        | 0,00   | 1.276,85  |
|   |                         | 6110 Приход<br>од премије АО                                       | 0,00        | 0,00         | 0,00         | 0,00        | 0,00   | 83.801,24 |
| 3 | КОЗАРАПУТЕВИ<br>д.о.о.  | Члан групе                                                         |             |              |              | 0,00        |        |           |
|   |                         | 2011 Потр. по<br>основу<br>премије АО                              | 0,00        | 52.987,62    | 52.987,62    | 0,00        | 0,00   | 0,00      |
|   |                         | 2300 Краткорочни<br>пласмани у<br>повезана<br>правна лица          | 0,00        | 48.900,00    | 48.900,00    | 0,00        | 0,00   | 0,00      |
|   |                         | 4200 Краткорочне<br>фин. обавезе<br>према<br>повезаном пр.<br>лицу | 0,00        | 879.950,00   | 879.950,00   | 0,00        | 0,00   | 0,00      |

|   |                     |                                                        |           |           |            |             |      |           |
|---|---------------------|--------------------------------------------------------|-----------|-----------|------------|-------------|------|-----------|
|   |                     | 6101 Приход од премије АО незгоде                      | 0,00      | 0,00      | 0,00       | 0,00        | 0,00 | 777,00    |
|   |                     | 6110 Приход од премије АО                              | 0,00      | 0,00      | 0,00       | 0,00        | 0,00 | 52.210,62 |
| 4 | ЈАПРА а.д.          | Члан групе                                             |           |           |            | 0,00        |      |           |
|   |                     | 2011 Потр. по основу премије АО                        | 0,00      | 6.053,52  | 5.821,19   | 232,33      | 0,00 | 0,00      |
|   |                     | 6101 Приход од премије АО незгоде                      | 0,00      | 0,00      | 0,00       | 0,00        | 0,00 | 54,75     |
|   |                     | 6110 Приход од премије АО                              | 0,00      | 0,00      | 0,00       | 0,00        | 0,00 | 5.998,77  |
| 5 | БИЈЕЉИНА ПУТ д.о.о. | Члан групе                                             |           |           |            | 0,00        |      |           |
|   |                     | 2011 Потр. по основу премије АО                        | 0,00      | 66.435,92 | 66.435,92  | 0,00        | 0,00 | 0,00      |
|   |                     | 20110 Потр. по основу ЗК                               | 0,00      | 4,00      | 4,00       | 0,00        | 0,00 | 0,00      |
|   |                     | 6101 Приход од премије АО незгоде                      | 0,00      | 0,00      | 0,00       | 0,00        | 0,00 | 471,30    |
|   |                     | 6110 Приход од премије АО                              | 0,00      | 0,00      | 0,00       | 0,00        | 0,00 | 65.964,62 |
|   |                     | 65910 Приход од ЗК                                     | 0,00      | 0,00      | 0,00       | 0,00        | 0,00 | 4,00      |
| 6 | БДУО Фортис д.о.о.  | Члан групе                                             |           |           |            | 0,00        |      |           |
|   |                     | 20700 Остали купци                                     | 0,00      | 251,14    | 0,00       | 251,14      | 0,00 | 0,00      |
|   |                     | 6530 Приходи од закупа                                 | 0,00      | 0,00      | 0,00       | 0,00        | 0,00 | 214,65    |
| 7 | Група фортис д.о.о. | Члан групе                                             |           |           |            | 0,00        |      |           |
|   |                     | 2011 Потр. по основу премије АО                        | 0,00      | 2.082,44  | 2.082,44   | 0,00        | 0,00 | 0,00      |
|   |                     | 20110 Потр. по основу ЗК                               | 0,00      | 4,00      | 4,00       | 0,00        | 0,00 | 0,00      |
|   |                     | 20700 Остали купци                                     | 0,00      | 502,28    | 0,00       | 502,28      | 0,00 | 0,00      |
|   |                     | 4200 Краткорочне фин. обавезе према повезаном пр. лицу | 0,00      | 0,00      | 550.000,00 | -550.000,00 | 0,00 | 0,00      |
|   |                     | 4640 Добављачи у земљи                                 | -1.000,00 | 1.000,00  | 0,00       | 0,00        | 0,00 | 0,00      |
|   |                     | 6101 Приход од премије АО незгоде                      | 0,00      | 0,00      | 0,00       | 0,00        | 0,00 | 33,75     |
|   |                     | 6110 Приход од премије АО                              | 0,00      | 0,00      | 0,00       | 0,00        | 0,00 | 2.048,69  |
|   |                     | 6530 Приходи од закупа                                 | 0,00      | 0,00      | 0,00       | 0,00        | 0,00 | 429,30    |
|   |                     | 65910 Приход од ЗК                                     | 0,00      | 0,00      | 0,00       | 0,00        | 0,00 | 4,00      |
|   |                     | 6756 Приход од отписа осталих обавеза                  | 0,00      | 0,00      | 0,00       | 0,00        | 0,00 | 1.000,00  |
| 8 | ИЛИЦА ПУТЕВИ д.о.о. | Члан групе                                             |           |           |            | 0,00        |      |           |
|   |                     | 2011 Потр. по основу премије АО                        | 0,00      | 2.086,61  | 2.099,27   | -12,66      | 0,00 | 0,00      |

|   |                        |                                   |      |        |        |      |      |          |
|---|------------------------|-----------------------------------|------|--------|--------|------|------|----------|
|   |                        | 6101 Приход од премије АО незгоде | 0,00 | 0,00   | 0,00   | 0,00 | 0,00 | 11,25    |
|   |                        | 6110 Приход од премије АО         | 0,00 | 0,00   | 0,00   | 0,00 | 0,00 | 2.075,36 |
| 9 | ЛИВНИЦА а.д.<br>Љубија | Члан групе                        |      |        |        | 0,00 |      |          |
|   |                        | 2011 Потр. по основу премије АО   | 0,00 | 974,33 | 974,33 | 0,00 | 0,00 | 0,00     |
|   |                        | 6101 Приход од премије АО незгоде | 0,00 | 0,00   | 0,00   | 0,00 | 0,00 | 24,75    |
|   |                        | 6110 Приход од премије АО         | 0,00 | 0,00   | 0,00   | 0,00 | 0,00 | 949,58   |

## ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ - ЕМИСИЈА АКЦИЈА

На сједници Скупштине акционара одржаној 26.12.2022. године донесене су одлуке о четвртој и петој емисији акција Крајина осигурања а.д.

Одлуком о четвртој емисији, основни капитал Емитента у износу од 20.668.191 КМ, подијељен на 20.668.191 редовних (обичних) акција, номиналне вриједности 1,00 КМ, смањује се за укупан износ од 11.938.191 КМ, односно поништава се за 11.938.191 редовних (обичних) акција номиналне вриједности 1,00 КМ ради:

- покрића губитка, у износу од 11.062.202 КМ;
- формирања законских резерви у износу од 875.989 КМ.

На поменутој сједници Скупштине донесена је одлука о V (пета) емисија редовних (обичних) акција јавном понудом од 3.100.000 редовних (обичних) акција, класе „А“, номиналне вриједности 1,00 КМ по акцији, укупне номиналне вриједности 3.100.000 КМ (словима:тримилионастотину-хиљада и 00/100 КМ).

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ САСТАВИО:

БОЈАН ПАТИНОВИЋ

Сертификовани рачуновођа, лиценца бр. СР-1020/23

## ОДГОВОРНО ЛИЦЕ:

МИЉЕ ЈАЊИЋ

Директор

