



„КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ А.Д. БАЊА ЛУКА

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈ ПО ГОДИШЊЕМ
ОБРАЧУНУ ЗА ПЕРИОД ЈАНУАР-ДЕЦЕМБАР 2023. године**

Бања Лука фебруар 2024.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
<u>Е-маил:</u>	kros@inecco.net
<u>Веб сајт:</u>	www.krajinaosiguranje.ba
<u>Матични бр.:</u>	01494678
<u>Шифра дјелатности:</u>	65.12. 66.21 i 66.29
<u>ЈИБ:</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>	53 радника на 31.12.2023. 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

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 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

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 Чоркало.

Одбор за ревизију

Скупштина акционара је на сједници одржаној дана 11.07.2022. године, Одлуком бр. 02-1902/22 од 11.07.2022. године именовала 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 обезвјеђења 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) дијелењем 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 обезврјеђења.

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 обезврјеђења.

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 слjedeћи 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 успјеха).
- 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 успјеха исказује се добитак од улагања само у оној мјери у којој инвеститор прими свој дио из распоdjеле нераспоређене добити корисника улагања, које се врши након стицања. Инвеститор признаје приход само у оној мјери у којој прими свој дио из распоdjеле нераспоређеног нето добитка корисника улагања до које дође након дана када га је инвеститор стекао. Дио из распоdjеле 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 руководилац 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 потраживања	Старост потраживања у данима	% 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 финансијских прихода или финансијских 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 иностраној 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.
- b. је вјероватно да ће одлив ресурса који садрже економске користи бити потребан за измирење обавеза и
- v. 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 страниј 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 књиговоствена 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 основицу 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 љествица (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 портфела 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 третирају 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 последицу смањење капитала, али не оно смањење у вези са расподјелом 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 31.12.2023. године дати су у сљедећем табеларном прегледу:

Ред. број	О п и с	В р и ј е д н о с т у КМ		
		Набавна	Отписана	Садашња
I	Нематеријална улагања	30.595	30.595	0
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
II	Некретнине, постројења, опрема	11.826.330	1.745.017	10.081.313
1.	Земљиште	384.900	0	384.900
2.	Грађевински објекти	3.182.998	617.585	2.565.413
3.	Постројења и опрема	943.820	713.545	230.275
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	7.110.649	381.822	6.728.827
III	Дугорочни финансијски пласмани	5.790.162	396.885	5.393.277
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	3.213.825	370.001	2.843.824
5.	Финансијска средства која се држе до рока доспјећа	2.006.550	26.884	1.979.666
6.	Остали дугорочни финансијски пласмани	567.787	0	567.787

IV	Стална имовина – укупно	17.647.087	2.172.497	15.474.590
----	-------------------------	------------	-----------	------------

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 31.12.2023. 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

Последња процјена фер вриједности грађевинских објеката прије извјештајне године извршена је на дан 31.12.2023. 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 2.565.413 КМ.

Постројења и опрема

Укупна нето вриједност опреме исказана у Билансу стања у износу 230.275 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 6.728.827 КМ. На дан 31.12.2023. 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	608.752,50	608.752,50	0
4	ТП К. ДУБИЦА	595.518,75	595.518,75	0
5	ТП НОВИ ГРАД	367.950,00	367.950,00	0
6	ТП ПРИЈЕДОР	663.804,90	663.804,90	0
	ДРУГА И ТРЕЋА ЕТАЖА УПРАВНЕ ЗГРАДЕ БАЊА ЛУКА	1.448.070,00	1.448.070,00	0
УКУПНО		6.728.827	6.728.827	0

Друштво је у току 2023. године реализовало продају инвестиционе некретнине пословни простор Бања Лука у вриједности од 900.765 КМ. Укупна вриједност инвестиционих некретнина на 31.12.2023. године износи 6.728.827 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
БРУТО СТАЊЕ на дан 31.12.2023.	2.000	3.213.825	2.006.550	569.070	5.791.445
Исправка вриједности на дан 31.12.2023.	0	370.001	26.884	0	399.834
НЕТО СТАЊЕ на дан 31.12.2023.	2.000	2.843.824	1.979.666	569.070	5.391.611

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 2.843.824 КМ чине средства орочена у банкама. Структура тих средстава је презентована у следећој табели:

Друштво је на дан 31.12.2023. године имало пет орочених депозита код банака у износу 1.943.824,16 КМ који су служили за покриће техничких резерви. То су средства у износу од 493.824,16 КМ орочена у фебруару 2022. године на период од 24 мјесеца код МФ банке. У 2023. години у фебруару мјесецу 850.000,00 КМ орочено је код Адико банке на период од 12 мјесеци. У шестом мјесецу орочено је још 600.000 КМ на период од 6 мјесеци.

Друштво је на дан 31.12.2023. године имало орочене депозите који служе за покриће 50% минималног гарантног фонда у укупном износу од 1.500.000,00 КМ.

Остали дугорочни финансијски пласмани у износу 567.787 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: 2.319 КМ

Текућа имовина

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

Дати аванси у износу од 349.331 КМ односили су се на плаћене, а нефактурисане обавезе према повезаном правном лицу. На дан 31.12.2023. године извршена је исправка вриједности датих аванса, те је њихова садашња вриједност на дан 31.12.2023. године износи 197.578 КМ.

Краткорочна потраживања и пласмани

Бруто потраживања по основу премија неживотних осигурања 236.985 КМ, а исправка вриједности истих 236.985 КМ, нето вриједност 0 КМ.

Потраживања од купаца, у износу 1.553.043 КМ, односе се на потраживања по основу закупа и утужене премије, а исправка вриједности истих износи 889.528 КМ, а нето вриједност 663.515 КМ.

Потраживања из специфичних послова у износу 2.713.396 КМ односе се на потраживања по основу регреса, исправка вриједности истих је 2.699.898 КМ, односно нето вриједност је 13.498 КМ.

Укупни краткорочни пласмани у износу од 1.640.227 КМ односе се на краткорочни депозит и улагања у земљи, као и на потраживања од повезаних правних лица. Од укупног износа потраживања Исправка вриједности истих је 163.583 КМ док потраживање од осталих правних лица није доспјело и износи 1.476.644 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 300.000 КМ. Такође на овом конту су евидентиране акције Телекома Републике Српске у износу од 651.644,00 КМ.

Готовински еквиваленти и готовина

ОПИС	Стање на дан 31.12.2023.
Хартије од вриједности	300.000
Жиро - рачуни	898.391,43
Благајна	25.909,52
Девизни рачуни	228,38
Укупно:	1.224.529,33

Салдо аналитичког конта Благајна, на дан 31.12.2023. године одговара стању исказаном у благајничким извјештајима благајне на дан 31.12.2023. године.

Активна временска разграничења

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2022.	31.12.2023.
1. Унапријед плаћени трошкови прибављања осигурања	477.013	419.251
3. Преносна премија осигурања и саосигурања која пада на терет реосигурача и саосигурача	0	0
3. Остала активна временска разграничења	18.500	18.500
Укупно:	474.742	437.751

Активна временска разграничења у износу од 419.251 КМ односе се на трошкове спровођења осигурања и остала активна временска разграничења у износу од 18.500 КМ, која се односе на аконтацију пореза на добит.

Капитал

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2022.	31.12.2023.
1. Акцијски капитал	20.668.191	11.830.000
2. Законске резерве	94.823	875.989
3. Ревалоризационе резерве	1.337.291	1.324.155
4. Нераспоређени добитак ранијих година	0	0
5. Нераспоређени добитак текуће године	337.188	152.050
6. Губитак ранијих година	11.157.026	491.590
7. Губитак текуће године	0	0
8. Нереализовани губици	0	0
9. Емисиони губитак	4.060.000	6.261.000
Укупно (1 до 5 минус 6 и 9):	7.220.467	7.429.604

На Скупштини акционара „Крајина осигурање“ а.д., одржаној 26. децембра 2022. године, донесена је Одлука о покрићу губитка исказаног у Финансијским извјештајима на дан 31.12.2021. године. Рјешењем Окружног привредног суда бр. 057-0-Reg-23-000491 спроведена је процедура за покриће губитка на терет капитала.

У извјештајном периоду извршена је V емисија редовних(обичних) акција јавном понудом, емитовано је укупно 3.100.000 акција номиналне вриједности 1,00 КМ по акцији, укупне номиналне вриједности емисије 3.100.000 КМ. Реализована је продајна цијена по акцији од 0,29 КМ. V емисијом прикупљено је 899.000 КМ.

Рјешењем Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број:01-УП-31-40-10/23 од 16.05.2023. године V емисија редовних(обичних) акција проглашена је успјешном.

Друштво је поднијело захтјев Окружном привредном суду у Бањалуци те извршило упис V емисије редовних(обичних) акција.

У складу са МРС 8- *Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке*, Друштво је извршило исправку грешке ранијег периода на терет капитала у износу од 828.777 КМ.

Дугорочна резервисања

ОПИС	Износ у КМ	
	30.06.2023	31.12.2023.
Резервисања за накнаде и бенифиције запослених	16.927	22.716
Резервисања за судске спорове	52.922	24.995
Укупно:	69.849	47.711

У складу са МРС 19 по обрачуна овлашћеног актуара укњижена су резервисања за примања радника у износу од 22.716 КМ.

Судски спорови у којима је „Крајина осигурање“ тужилац и тужени - стање на дан 31.12.2023. 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 210, износ резервације 990.128,26 КМ.

Аутоодговорност ЗОИЛ 1 предмет, резервисани износ 2.500 КМ.

Осигурање незгоде 7 предмета, износ резервација 13.526,00 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:

На дан 31.12.2023. салдо на конту резервисања за судске спорове је 24.994,49 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. Друштво је у току 2023. године измирило обавезу по поменутом Рјешењу Пореске Управе Републике Српске.

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	31.12.2022.	31.12.2023.
	Износ у КМ	Износ у КМ
Преносне премије неживотних осигурања	2.980.944	4.008.497
Резервисане штете неживотних осигурања	3.898.985	4.129.546
Друга пасивна временска разграничења	36.851	9.324
Укупно:	6.916.780	8.147.367

Пасивна временска разграничења износе 8.147.367 КМ, у односу на 31.12.2022. годину имају повећање у износу 1.230.587 КМ.

Преносна премија неживотних осигурања

Друштво има Правилник о формирању и начину обрачунавања преносних премија, који је усвојио Управни одбор Друштва, дана 30.12.2022. 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 31.12.2023. године износи 4.008.497,18 КМ, а коефицијент разграничења 0,52.

Резервација за штете неживотних осигурања

Друштво има Правилник о формирању и начину обрачунавања резервације штета, који је усвојио Управни одбор Друштва, дана 31.12.2023. године, уз претходно прибављено позитивно мишљење овлашћеног актуара Друштва.

Резервисане штете неживотних осигурања на дан 31.12.2023. године износе 4.129.546,49 КМ, у односу на 31.12.2022. године имају повећање у износу од 230.561,49 КМ.

Друштво је на дан 31.12.2023. године исказало сљедећи износ резерви за штете по врстама резервисања:

Опис	ИЗНОС У КМ	
	31.12.2022.	31.12.2023.
1. Резерве за настале непријављене штете	1.353.893	1.564.708
2. Резерве за настале пријављене штете имовине	0	0
3. Резерве за настале пријављене штете саобраћаја	515.128	572.199
4. Резерве штете судске	1.227.895	1.073.826
5. Капитализиране ренте	763.817	881.313
6. Капитализиране ренте ЗОИЛ-а	35.739	34.989
7. Резерве за штете судске ЗОИЛ-а	2.513	2.513
Укупно:	3.898.985	4.129.548

Резерве за настале непријављене штете обрачунате су за:

- 01 Осигурање незгоде методом уланчаних лjestвица,
- 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 лjestвица.

Друга пасивна временска разграничења

Друга пасивна временска разграничења су евидентирана у износу од 9.324 КМ.

Друштво има Правилник о превентиви, који је усвојио Управни одбор Друштва 30.12.2022. године, уз претходно прибављено позитивно мишљење тадашњег овлашћеног актуара Друштва.

НАПОМЕНЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

Пословни приходи

Опис	Износ у КМ	Износ у КМ	Индекс
	31.12.2023.	31.12.2022.	(2/3)*100
1	2	3	4

Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	6.687.126	5.219.827	128,11
Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	449.742	609.948	73,73
Приходи по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штета неживотних осигурања	0	0	0
Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија субвенција, дотација, донација и сл.	0	0	0
Други пословни приходи	285.325	227.162	125,60
УКУПНО	7.422.193	6.056.937	122,54

У периоду 01.01.2023. - 31.12.2023. године Друштво је повећало пословне приходе у износу од 1.365.256 КМ или 22,54% у односу на 01.01.2022. – 31.12.2022. 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.

Пословни расходи

Опис	Износ у КМ	Износ у КМ	Индекс
	31.12.2023	31.12.2022	
1	2	3	4 (2/3)*100
Допринос за превентиву	972	863	112,63
Ватрогасни допринос	0	0	0
Допринос Заштитном фонду, АЗОРС и Омбудсман	98.999	83.717	118,25
Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања	1.776.168	1.645.920	107,91
Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	180.743	131.267	137,69
Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	680.303	626.722	108,55
Трошкови амортизације	62.921	68.338	92,07
Трошкови резервисања	6.962	6.028	115,45
Трошкови материјала, горива и енергије	114.004	112.380	101,45

Трошкови провизија	111.633	50.373	221,61
Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	2.894.292	1.920.857	150,67
Нематеријални трошкови	259.725	125.074	207,66
Трошкови пореза и доприноса	46.669	17.996	259,33
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	1.310.064	1.364.054	96,04
Остали лични расходи и накнаде	40.757	88.988	45,80
УКУПНО:	7.584.212	6.242.577	121,49

У периоду 01.01.-31.12.2023. године Друштво је повећало пословне расходе у износу од 1.341.632 КМ или 21,49% у односу на 01.01.-31.12.2022. године.

На повећање пословних расхода највише су утицали расходи по основу производних услуга, рекламе и пропаганде у износу од 973.435 КМ односно 50,67% у односу на 31.12.2022. године.

У сљедећој табели дат је преглед трошкова спровођења осигурања исказаних у Билансу успеха за период 01.01.-31.12.2023. године и упоредни подаци за 2022. годину.

Опис	Износ у КМ	Износ у КМ	Индекс
	31.12.2023.	31.12.2022	(2/3)*100
1	2	3	4
Трошкови материјала и енергије	114.004	112.380	101,44
Амортизација	55.959	68.338	81,88
Трошкови резервисања	6.962	6.028	115,49
Трошкови провизија	111.633	50.373	221,61
Нематеријални трошкови	259.725	125.074	207,66
Трошкови произ.услуга, рекламе и пропаганде	2.894.292	1.920.857	150,68
Трошкови пореза и доприноса	46.669	17.996	259,33
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	1.269.307	1.364.054	93,05
Трошкови осталих личних расхода	40.757	88.988	45,80
Укупно:	4.799.308	3.754.088	127,84

У коначници за период 01.01.-31.12.2023. године остварени су трошкови спровођења осигурања у износу од 4.799.308 и већи су у односу на претходни период за 1.045.220 КМ, односно 11,14%.

Финансијски приходи и расходи

Опис	Износ у КМ	Индекс
------	------------	--------

	31.12.2023.	31.12.2022.	(2/3)*100
1	2	3	4
Приходи од камата	93.463	76.318	122,46
Позитивне курсне разлике	0	0	-
Остали финансијски приходи	0	0	-
Укупно - Финансијски приходи	93.463	76.318	122,46
Финансијски расходи из односа са повезаним правним лицем	0	0	-
Расходи камата	21.950	8.347	262,97
Остали финансијски расходи	0	0	-
Укупно - Финансијски расходи	21.950	8.347	262,97

Приходи од камата у износу 93.463 КМ остварени су по основу камата на орочене депозите, камате од Бироа Зелене карте,затезних камата и остварене дивиденде на акције Телекома Републике Српске.

Финансијски расходи су се на 31.12.2023. години повећали за износ од 13.603 КМ.

Остали приходи и расходи

Остали приходи

Остали приходи су евидентирани у укупном износу од 164.151 КМ.

Остали расходи

Остали расходи су евидентирани у укупном износу од 130.317 КМ.

Финансијски резултат

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2023.	31.12.2022.
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	7.422.193	6.056.937
ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	7.536.493	6.242.577
ПОСЛОВНИ ДОБИТАК	0	0
ПОСЛОВНИ ГУБИТАК	114.300	185.640
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ	93.463	84.604
ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ	137.179	8347
ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ	0	0
ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ	158.016	109.383
ОСТАЛИ ПРИХОДИ	463.387	283.819
ОСТАЛИ РАСХОДИ	130.317	115.117

ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА	333.069	168.702
ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА	0	0
ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	16.364	270.593
РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	55.404	00
ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	0	270.593
ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	39.040	0
ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА КОЈЕ НИСУ МАТЕРИЈАЛНО ЗНАЧАЈНЕ	6.504	0
РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА КОЈЕ НИСУ МАТ. ЗНАЧ.	0	1.569
ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА КОЈЕ СУ МАТ.ЗНАЧ.	6.504	0
ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА КОЈЕ НИСУ МАТЕРИЈАЛНО ЗНАЧАЈНЕ	0	1.569
НЕТО ДОБИТАК ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ	142.518	328.343
НЕТО ГУБИТАК ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ	0	0
ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ	9.532	8.845
ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ	0	0
УКУПАН НЕТО ДОБИТАК ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ	0	0
УКУПАН НЕТО ГУБИТАК ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ	152.050	337.188

На основу презентованих података о оствареном финансијском резултату може се констатовати да је Друштво у периоду 01.01.-31.12.2023 године остварило нето добитак у износу од 152.050 КМ.

НАПОМЕНЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

Синтетизован преглед токова готовине

ПОЗИЦИЈА	Текућа година	Претходна година
I - Приливи готовине из пословних активности	8.596.559	6.154.443
II - Одливи готовине из пословних активности	8.061.766	5.996.260
III - Нето прилив готовине из пословних активности	534.793	158.183
IV - Нето одлив готовине из пословних активности	0	0
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
I - Приливи готовине из активности инвестирања	2.003.302	2.741.594
II - Одливи готовине из активности пласирања и инвестирања	2.957.550	5.428.874
III - Нето прилив готовине из активности инвестирања	0	0
IV - Нето одлив готовине из активности инвестирања	954.248	2.687.280
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
I. Приливи готовине из активности финансирања	1.396.958	5.762.850
II - Одливи готовине из активности финансирања	1.015.882	2.279.322
III - Нето прилив готовине из активности финансирања	381.076	3.483.528
IV - Нето одлив готовине из активности финансирања	0	0
Г. УКУПНИ ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ	11.996.819	14.658.887
Д. УКУПНИ ОДЛИВ ГОТОВИНЕ	12.035.198	13.704.456
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ	0	954.431
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ	38.379	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	962.908	8.477
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ		
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ		
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	924.529	962.908

Стање готовине на дан 31.12.2023. године износи 924.529 КМ.

Поред токова готовине из редовног пословања, друштво је остварило прилив по основу извршене докапитализације у износу 899.000 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

Синтегизован преглед промјена на капиталу

KM

Врста промјена у капиталу	Капитал који припада власницима матичног друштва										Укупни капитал (10 + 11)
	Ознака за АОП	Акцијски капитал – власнички и уједи	Емисиона премија/губита	Резерве	Ревалоризацио не резерве за некретности, постројења и опрему	Ревалоризацио не резерве за финансијска средства вреднована по фер вриједности кроз остали укупни резултат	Остале ревалоризацио не резерве	Акумулиран а нераспоређе на добит / (непокривен и губитак)	УКУПНО (3 + 4 + 5 + 6 ± 7 ± 8 ± 9)	Уједи који немају контролу (манингс и интереси)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=(3+4+5+6+7+8+9)	11	12=(10+11)
1. стање на дан 01.01.2022. год	901	13.668.191		94.823	1.349.740	-218		-11.157.026	3.955.510		3.955.510
2. Ефекти промјена у рачунов. политикама	902								0		0
3. Ефекти исправке грешака	903								0		0
4. поново исказано стање на дан 01.01.2022. год. (901±902±903)	904	13.668.191	0	94.823	1.349.740	-218	0	-11.157.026	3.955.510	0	3.955.510
5. Добит/(губитак) за годину	905							328.343	328.343		328.343
6. Остали укупни резултат за годину	906							8.845	8.845		8.845
7. Укупна добит/(губитак) (± 905 ± 906)	907	0	0	0	0	0	0	337.188	337.188	0	337.188

8. Емисија акцијског капитала и други облици повећања капитала	908	7.000.000	-4.060.000									2.940.000	2.940.000
9. Стицање сопствених акција и други облици смањења капитала	909											0	0
10. Објављене дивиденде	910											0	0
11. Други облици расподјеле добити и покриће губитка	911											0	0
12. Остале промјене	912					-12.449	218					-12.231	-12.231
13. стање на дан 31.12.2022/01.01.2023. године (904±907±908-909- 910±911±912)	913	20.668.191	-4.060.000	94.823	1.337.291	0	0	-10.819.838	7.220.467	0	7.220.467		
14. Ефекти промјена у ратунководственим политикама	914								0		0		
15. Ефекти исправки грешака	915								-828.777		-828.777		
16. поново исказано стање на дан 01.01.2023. године (913±914±915)	916	20.668.191	-4.060.000	94.823	1.337.291	0	0	-11.648.615	6.391.690	0	6.391.690		
17. Добит/(губитак) за годину	917							142.518	142.518		142.518		
18. Остали укупни резултат за годину	918							-819.245	-819.245		-819.245		

19. Укупна добит/(губитак) (± 917 ± 918)	919	0	0	0	0	0	0	0	0	-676.727	0	-676.727
20. Емисија акцијског капитала и други облици повећања капитала	920	3.100.000	-2.201.000							899.000		899.000
21. Стицање сопствених акција и други облици смањења капитала	921									0		0
22. Објављене дивиденде	922									0		0
23. Други облици расподјеле добити и покриће губитка	923	11.938.191								-781.166		-781.166
24. Остале промјене	924				781.166	-13.136				768.030		768.030
25. стање на дан 31.12.2023. године (916±919±920-921- 922±923±924)	925	11.830.000	-6.261.000	875.989	1.324.155	0	0	0	-339.540	7.429.604	0	7.429.604

ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА

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

Трансакције које привредна друштва чланице Фортис групе 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.

Извјештај о трансакцијама са повезаним лицима

КМ

Р.бр.	Повезано лице (назив/име)	Основ повезанос ти	Трансакције кроз биланс стања				Трансакције кроз биланс успјеха	
			Почетно стање	Промет дугује	Промет потражује	Салдо 7=(4+5-6)	Укупни приход	Укупни расход
1	2	3	4	5	6	7=(4+5-6)	8	9
1		УКУПНО	705.115,84	2.735.409,71	2.137.204,57	106.910,70	615.920,71	443,85
1	КРАЈИНА КРОС Д.О.О	Учешће у капиталу 100%				0,00		
2		0300 Учешће у капиталу	2.000,00	0,00	0,00	2.000,00	0,00	0,00
3		1500 Дати аванси	151.752,67	0,00	0,00	151.752,67	0,00	0,00
4		1590 Исправка вр. Датих аванса	151.752,67	0,00	0,00	151.752,67	0,00	0,00
5		2014 Потр. Премиије незгоде	520,08	0,00	0,00	520,08	0,00	0,00
6		209100 Исправка вр.потр. - по правилник у	-520,08	0,00	0,00	-520,08	0,00	0,00
7		20700 остали купци	259.225,48	0,00	0,00	259.225,48	0,00	0,00
8		2090 исправка вриједнос ти потражива ња	259.225,48	0,00	0,00	259.225,48	0,00	0,00
9		2200 потр. За камате	18.650,62	0,00	0,00	18.650,62	0,00	0,00
10		2201 потр. За добит повезаних правних лица	4.009,00	0,00	0,00	4.009,00	0,00	0,00
11		22830 остала потр. Крајина	277.596,00	0,00	0,00	277.596,00	0,00	0,00

		крос Одлука 02-364- УО/18						
12		2300 Краткороч ни пласмани у повезана правна лица	149.582,76	0,00	0,00	149.582,76	0,00	0,00
13		2292 исправка бр. Краткороч них пласмана	149.582,76	0,00	0,00	149.582,76	0,00	0,00
14		2291 исправка вр. Пот 220%	300.255,62	0,00	0,00	300.255,62	0,00	0,00
15		4641 добављачи повезана лица	-54,83	0,00	0,00	-54,83	0,00	0,00
16	ПРИЈЕДОР ПУТЕВИ А.Д.	Члан групе				0,00		
17		02309844 опрема	0,00	3.800,00	0,00	3.800,00	0,00	0,00
18		2011 потр. По основу премије АО	-792,29	105.940,69	105.804,26	-655,86	0,00	0,00
19		20700 остали купци	0,00	1.200.000,00	529.550,00	670.450,00	0,00	0,00
20		2014 Потр. Премије незгоде	0,00	110,00	110,00	0,00	0,00	0,00
21		2300 Краткороч ни пласмани у повезана правна лица	0,00	10.000,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00
22		4200 краткороч не фин. обавезе према пов. Пр. Липу	200.000,00	200.000,00	90.000,00	-90.000,00	0,00	0,00
23		4640 добављачи у земљи	-1.867,97	0,00	3.800,00	-5.667,97	0,00	0,00
24		46994 обавезе по основу емисије акција	0,00	0,00	691.598,96	691.598,96	0,00	0,00
25		5793 остали непоменут и расходи корекције полиса из претходно г периода	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	113,88
26		6101 приход од премије	0,00	0,00	0,00	0,00	1.375,49	0,00

		АО незгоде						
27		6110 приход од премије АО	0,00	0,00	0,00	0,00	104.789,08	0,00
28		6702 добити на основу продаје грађевинс ких објеката	0,00	0,00	0,00	0,00	299.235,00	0,00
29	КОЗАРАПУТЕВИ Д.О.О.	Члан групе				0,00		
30		2011 потр. По основу премије АО	0,00	62.847,64	62.847,64	0,00	0,00	0,00
31		2300 Краткороч ни пласмани у повезана правна лица	0,00	70.000,00	70.000,00	0,00	0,00	0,00
32		6101 приход од премије АО незгоде	0,00	0,00	0,00	0,00	957,75	0,00
33		6110 приход од премије АО	0,00	0,00	0,00	0,00	61.889,89	0,00
34	ЈАПРА А.Д.	Члан групе				0,00		
35		2011 потр. По основу премије АО	232,33	7.839,21	7.563,85	507,69	0,00	0,00
36		6101 приход од премије АО незгоде	0,00	0,00	0,00	0,00	62,10	0,00
37		6110 приход од премије АО	0,00	0,00	0,00	0,00	7.777,11	0,00
38	БИЈЕЉИНА ПУТ Д.О.О.	Члан групе				0,00		
39		2011 потр. По основу премије АО		80.511,76	84.380,90	-3.869,14	0,00	0,00
40		4200 краткороч не фин. обавезе према пов. Пр. Лишу	0,00	260.000,00	270.000,00	-10.000,00	0,00	0,00
41		6101 приход од премије АО незгоде	0,00	0,00	0,00	0,00	488,10	0,00
42		6110 приход од премије	0,00	0,00	0,00	0,00	80.023,66	0,00

		АО						
43	БДУО Фортис Д.О.О.	Члан групе				0,00		
44		20700 остали купци	251,14	3.013,68	2.009,12	1.255,70	0,00	0,00
45		6530 приходи од закупнина објеката	0,00	0,00	0,00	0,00	2.575,80	0,00
46	Група ФОРТИС	Члан групе				0,00		
47		2011 потр. По основу премије АО	0,00	2.303,75	2.307,75	-4,00	0,00	0,00
48		20700 остали купци	502,28	0,00	0,00	502,28	0,00	0,00
49		2300 Краткорочни пласмани у повезана правна лица	0,00	40.000,00	10.000,00	30.000,00	0,00	0,00
50		4200 краткорочне фин. обавезе према пов. Пр. Лицу	550.000,00	550.000,00	100.000,00	100.000,00	0,00	0,00
51		6101 приход од премије АО незгоде	0,00	0,00	0,00	0,00	33,75	0,00
52		6110 приход од премије АО	0,00	0,00	0,00	0,00	2.270,00	0,00
53	ИЛИЦА ПУТЕВИ Д.О.О	Члан групе				0,00		
54		2011 потр. По основу премије АО	-12,66	4.881,15	4.868,49	0,00	0,00	0,00
55		6101 приход од премије АО незгоде	0,00	0,00	0,00	0,00	27,00	0,00
56		6110 приход од премије АО	0,00	0,00	0,00	0,00	4.854,15	0,00
57		4640 добављачи у земљи			631,80	-631,80	0,00	0,00
58	ЛИВНИЦА А.Д. ЉУБИЦА	Члан групе				0,00		
59		2011 потр. По основу премије АО	0,00	932,13	932,13	0,00	0,00	0,00

60		6101 приход од премије АО незгоде	0,00	0,00	0,00	0,00	49,50	0,00
61		6110 приход од премије АО	0,00	0,00	0,00	0,00	882,63	0,00
62	КРАЈИНА ТЕХ Д.О.О.	Члан групе				0,00		
63		2011 потр. По основу премије АО	0,00	629,70	629,70	0,00	0,00	0,00
64		20700 остали купци	4.680,00	56.160,00	60.840,00	0,00	0,00	0,00
65		2300 Краткороч ни пласмани у повезана правна лица	40.000,00	0,00	0,00	40.000,00	0,00	0,00
66		4640 добављачи у земљи	-53,84	37.440,00	39.329,97	-1.943,81	0,00	0,00
67		6101 приход од премије АО незгоде	0,00	0,00	0,00	0,00	6,00	0,00
68		6110 приход од премије АО	0,00	0,00	0,00	0,00	623,70	0,00
69		6530 приходи од закупнина објеката	0,00	0,00	0,00	0,00	48.000,00	0,00
70		02309844 опрема	0,00	39.000,00	0,00	39.000,00	0,00	0,00
71		54831 трошкови техничког прегледа	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	329,97

ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ НАКОН БИЛАНСИРАЊА

- Рјешењем Окружног привредног суда у Бања Луци, бр. 57 0 Ст 140434 23 Ст од 10.07.2023. године, отворен је стечајни поступак над повезано правним друштвом „Крајина-Крос“ д.о.о. Бања Лука. Након што је спроведена процедура стечајног поступка, те утврђено да стечајни дужник нема имовину, нити стечајну масу, стечајни управник донио је Рјешење дана 16.02.2024. године о заључивању стечајног поступка. Друштво ће у наредном периоду поступити по Рјешењу о закључивању стечајног поступка, у складу са рачуноводственим процедурама и политикама.
- На основу Рјешења о одгоди плаћања пореског дуга бр.06.05/411-43-3/22 од 07.03.2023. године, а у складу са Законом о измјенама Закона о отпису потраживања (Службени гласник Републике Српске, број: 32/02, 83/05, 34/09 и 112/23), друштво је започело процедуру исплате дуговања према Пореској Управи Републике Српске, у укупном износу од 1.716.849,30 КМ , те остваривања права на отпис камата, уколико се уплати комплетан износ главнице. Друштво до 01.03.2024. године планира измирити обавезе по Рјешењу о одгоди плаћања пореског дуга.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ САСТАВИО:

БОЈАН ПАТИНОВИЋ

Сертификовани рачуновођа, лиценца бр. СР-1610/24

ОДГОВОРНО ЛИЦЕ:

МИЛЕ ЈАЊИЋ

Директор