



**КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ А.Д.
БАЊА ЛУКА**

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНИ ФИНАНСИЈСКИ
ИЗВЈЕШТАЈ за 2020. годину**

Бања Лука, 04.05.2021. год.



1. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ГРУПИ

Групу за консолидовање чине:

1. „КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука (у даљем тексту: Матично друштво)
2. „КРАЈИНА КРОС“ д.о.о. Бања Лука (у даљем тексту: Зависно друштво)

Матично друштво посједује 100% удјела у капиталу Зависног друштва.

1.1. Подаци о Матичном друштву – „КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука

Матични број: 01494678

ЈИБ: 4400957640004.

„КРАЈИНА-ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука је основано као дионичарско друштво Одлуком број 02-521/92, Филијала Бања Лука, дана 23.06.1992. године, 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 улошка 1-3788-00.

Усклађивање организације и пререгистрације 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 надлежног суда, 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 о врстама 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 („Сл.гласник Републике Српске“ број:127/08 и 58/09), усклађивање дјелатности са Уредбом о класификацији дјелатности („Службени гласник Републике Српске“ број 119/10) и промјена оснивача, извршено је 12.07.2011. године код надлежног суда, регистарски уложак број 1-3788-00, под ознаком и бројем уписника суда 057-0-Рег-10-000966.

Посљедња промјена функције лица овлаштеног за заступање (директора) субјекта уписа изршена је 29.09.2020. године код надлежног суда у судском регистру, број акта: 02-2747-4/20.

Капитал

Према рјешењу надлежног суда од 15.04.2008. године, ознака и број уписника суда 071-0-Рег-08-000777, регистарски уложак број 1-3788-00, вриједност основног капитала је износила 6.768.192 КМ.

На основу одлуке Скупштине акционара број 02-2273/15 од 29.06.2015. године, извршена је докапитализација путем друге емисије редовних акција. Према Извјештају о реализацији емисије број 02-04405/15 од 23.12.2015. године уписано је и уплаћено нових 6.899.999 редовних акција номиналне вриједности 1,00 КМ.



На дан 31.12.2020., према изводу из књиге акционара коју води Централни регистар хартија од вриједности а.д. Бања Лука, стање основног капитала и број акција су сљедећи:

- номинална вриједност акције 1 КМ
- број регистрованих акција 13.668.191
- укупна вриједност акција 13.668.191КМ.

Рјешењем Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број 01-03-РЕ-1772/02 од 17.04.2003. године, Друштво је уписано у Регистар емитената. Промјена података код емитената извршена је 19.05.2008. године рјешењем Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број 01-3-Рег-1840/08.

Дјелатности

Дјелатност Друштва је осигурање имовине и лица и остали послови осигурања за које је Друштво добило сагласност Агенције за осигурање Републике Српске. Такође, Друштво се бави пласманом слободних средстава осигурања у складу са Законом за осигурање Републике Српске.

Шифра дјелатности:

- 65.12 - остало осигурање и
- 66.21 - процјена ризика и штете
- 66.29 - остале помоћне дјелатности у осигурању и пензионим фондовима.

Сједиште Друштва: Браће Пантић бр.2, 78000 Бања Лука.

Број запослених на бази стања на дан 31.12.2020. године је 74.

Разврставање правног лица

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

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.

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), именован је Управни одбор у саставу:

1. Мирко Бошњак, предсједник Управног одбора
2. Александар Љубоја, замјеник предсједника Управног одбора
3. Ненад Ђекић, члан
4. Радојица Ђукић, члан и
5. Слађана Рајковић Станић, члан.

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 именовала госпођу Слађану Рајковић Станић.

Директор

Од 01.04.-30.06. Горан Бобар именован је за в.д. директора, а од 01.07.2019. године именован је директором Друштва, број акта: 02-1608-2/19.

Одлуком Управног одбора бр. 02-2747-3/20 од 29.09.2020. године, Горан Бобар разријешен је дужности директора, док је Одлуком бр. 02-2747-4/20 од 29.09.2020. године за новог директора именован Славко Топић.

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, 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.

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

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

Одлуком о именовану в.д. извршног директора за координацију рада служби „КРАЈИНА 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 „КРАЈИНА 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.



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.

Овлаштени актуар Друштва за неживотно осигурање на дан 31.12.2020.године је Маја Чуковић.

1.2. Подаци о зависном друштву „КРАЈИНА КРОС“ д.о.о. Бања Лука

Матични број: 11003141
ЈИБ: 4402381230002

„КРАЈИНА-ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука донијело је Одлуку о оснивању „КРАЈИНА-КРОС“ д.о.о. Бања Лука (у даљем тексту: Зависно предузеће) на сједници Скупштине акционара, одржаној 21.02.2006. године.

Зависно предузеће регистровано је код Основног суда у Бањој Луци 17.03.2006. године под бројем регистарског улошка суда 1-15415-00 и ознаком и бројем уписника суда 071-0-Рег-06-000426.

Промјене код надлежног суда у судском регистру функције лица овлашћеног за заступање су у току 2019. године вршене су 03.09.2019. под ознаком и бројем уписника суда 057-0-Рег-19-001996 и 31.10.2019 под бројем уписника 057-0-Рег-19-002272. Од 26.09.2019. године, према Одлуци Управног одбора бр. 02-2351-1/19 лице овлаштено за заступање је Огњен Граховац.

Капитал

Основи капитал Друштва према рјешењу надлежног суда од 17.03.2006. године износи 2.000 КМ. Наведена вриједност основног капитала је уплаћена.

Дјелатности

Регистроване дјелатности друштва су:

- 71.20 - Техничко испитивање и анализа
- 82.90 - Остале пословне помоћне услужне дјелатности

Сједиште Зависног друштва: Бања Лука, улица Браће Пантића број 2.

Број запослених на бази стања на дан 31.12.2020. године је 27.



Директор

До 30.06.2019. директор "Крајина-Крос" д.о.о. Ванја Лука је био Горан Бобар. Одлуком Управног одбора бр. 02-1609-УО/19 од 01.07.2019. за вршиоца дужности директора је именована Александра Симић-Петровић. Од 26.09.2019., према одлуци Управног одбора бр. 02-2351-1/19 вршилац дужности директора је Огњен Граховац.

Пословне јединице

Друштво у свом саставу има шест (6) пословних јединица, и то:

1. ПЈ Бања Лука
2. ПЈ Градишка
3. ПЈ Нови Град
4. ПЈ Дубица
5. ПЈ Приједор и
6. ПЈ Добој.

2. РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОЛИТИКЕ

Рачуноводствене политике групе су усаглашене.

2.1. Основа консолидације

Консолидовани финансијски извјештај обухвата финансијске извјештаје Друштва те субјеката под контролом.

Контрола је присутна ако Друштво има моћ управљања финансијским пословним политикама неког субјекта на начин да оствари користи од његових активности. „КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ а.д. има стопостотни удио у Зависном друштву „КРАЈИНА КРОС“ д.о.о., те је његов једини власник.

Финансијски извјештаји зависних предузећа нису усклађени за потребе међусобног уједначавања рачуноводствених политика субјеката у склопу Групе.

Мањински удјели у нето имовини подружница (искључујући гудвил) исказује се одвојено од главнице Групе.

2.2. Гудвил (goodwill)

Према параграфу 56 МСФИ-3, уколико учешће стицалаца у нето фер вриједности препознатљиве имовине, обавеза и потенцијалних обавеза прекорачује трошак стицања, стицалац:

- a) поновно процјењује идентификовање и одмјеравање препознатљиве имовине, обавеза и потенцијалних обавеза стеченог предузећа и одмјеравање трошка набавке улагања и
- b) одмах признаје у билансу успјеха свако прекорачење које остаје након тог процјењивања.

2.3. Курсне разлике

Према параграфу 32 Међународног рачуноводственог стандарда 21 – Ефекти промјена девизних курса разлике превођења финансијског извјештаја иностраног ентитета у домаћу валуту ефекти се признају како слиједи:

Финансијски извјештаји учесника у консолидацији исказани су у Конвертибилним маркама тако да се приликом консолидације нису појавиле курсне разлике.



3. НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ БИЛАНСЕ

3.1. Консолидовање основног капитала

Табеларни преглед учешћа Матичног друштва у капиталу зависног друштва и основни капитал зависног друштва

у КМ

Р/Б	Правно лице са учешћем	Износ учешћа у капиталу	Правно лице са удјелом	Износ удјела у основном капиталу	Разлика
1	2	3	4	5	(3-5)
2	"Крајина осигурање" а.д. Бања Лука	2.000	"Крајина Крос" д.о.о.	2.000	0

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

Консолидација основног капитала

у КМ

Правно лице	Основни капитал акције	Основни капитал удјели	Елиминација	Консолидовани основни капитал
"Крајина осигурање" а.д. Бања Лука	13.668.191			13.668.191
"Крајина Крос" д.о.о. Бања Лука		2000	-2000	0
Основни капитал ГРУПЕ	13.668.191	2000	-2000	13.668.191

С обзиром да се сав основни капитал Зависног друштва састоји од улога Матичног друштва, основни капитал Групе је једнак основном капиталу Матичног друштва.

3.2. Консолидација потраживања и обавеза

у КМ

Р/Б	Повезано правно лице које потражује	Износ потраживања-елиминација	Р/Б	Повезано правно лице које дугује-елиминација	Износ обавезе КМ	Разлика (6-3)
1	2	3	4	5	6	7
1	Крајина осигурање	765.430	1	Крајина Крос	765.430	0
	РАЗЛИКА					0



3.3. Консолидовање прихода и расхода

Р/ б	Повезано правно лице које потражује	Пословни, финансијски и остали Приходи - елиминација	Р/ б	Повезано правно лице које дугује	Пословни, финансијски и остали расходи- елиминација	Елиминаци ја-разлика (3-6)
1	2	3	4	5	6	7
1	Крајина осигурање	45.569	1	Крајина Крос	45.569	0
2	Крајина Крос	254	2	Крајина осигурање	254	0
	РАЗЛИКА					0

Извјештај саставила:

Тамара Берић

Берић ТМ.

Лиценца бр.СР-0769/21

Директор:

Славко Толић

БАЊА ЛУКА

