

Назив друштва/subjekta:
 Ознака друштва/subjekta:
 Стање на дан:
 Редни број:
 Саставно:
 Одговорно лице:
 Актуар:
 Датум попуњавања:
 Мјесто попуњавања:
 Контакт:

"КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ" АД БАЊА ЛУКА
 РД-11
 30.09.2025
 1
 Бојан Латинковић
 Миле Јањић
 Дејан Радамановић
 27.10.2025
 Бања Лука
 bojan-2205@hotmail.com

Образац:БС-Д



Биланс стања

КМ

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ текуће године			Износ претходне године (почетно стање)
			Бруто	Исправка брљедности	Нето	
1	2	3	4	5	6=(4-5)	7
	АКТИВА А. СТАЛНА ИМОВИНА (002-009+018-028+029)	001	21.653.429	1.924.384	19.729.045	18.668.706
01	I - НЕМАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА (003 до 008)	002	56.993	30.595	26.398	26.398
010, дио 019	1. Улагања у развој	003	0	0	0	0
011, дио 019	2. Концесије, патенти, лиценце и остала права	004	0	0	0	0
012, дио 019	3. Goodwill	005	0	0	0	0
013, дио 019	4. Софтвер и остала права	006	0	0	0	0
014, дио 019	5. Остала нематеријална средства	007	56.993	30.595	26.398	26.398
015,016 до 019	6. Аванси и нематеријална средства у припреми	008	0	0	0	0
02	II - НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА (010 до 017)	009	13.709.708	1.520.150	12.189.558	11.517.771
020, дио 029	1. Земљиште	010	384.900	0	384.900	384.900
021, дио 029	2. Биолошка средства	011	0	0	0	0
022, дио 029	3. Грађевински објекти	012	3.773.998	676.840	3.097.158	2.602.050
023, дио 029	4. Постројења и опрема	013	1.364.278	811.245	553.033	376.354
024, дио 029	5. Инвестиционе некретнине	014	7.982.569	0	7.982.569	7.982.569
025, дио 029	6. Улагања на туђим некретностима, постројењима и опреми	015	0	0	0	0
026, дио 029	7. Остала основна средства	016	33.101	32.065	1.036	1.036
027,028 до 029	8. Аванси и некретнине, биолошка средства, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	017	170.862	0	170.862	170.862
03	III - ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (019 до 027)	018	7.886.728	373.639	7.513.089	7.124.537
030, дио 039	1. Учешће у капиталу зависних правних лица	019	600.000	0	600.000	600.000
031, дио 039	2. Учешће у капиталу придружених правних лица	020	0	0	0	0
032, дио 039	3. Учешће у капиталу осталих правних лица	021	0	0	0	0
033, дио 039	4. Дугорочни финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	022	916.245	0	916.245	1.335.317
034, дио 039	5. Дугорочни финансијски пласмани у земљи	023	3.460.013	360.013	3.100.000	2.600.000
035, дио 039	6. Дугорочни финансијски пласмани у иностранству	024	0	0	0	0
036, дио 039	7. Финансијска средства која се држе до рока доспијења	025	2.342.683	13.626	2.329.057	2.021.433
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	026	0	0	0	0
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	027	567.787	0	567.787	567.787
041,042 до 049	IV - ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА	028	0	0	0	0
040, дио 049	V - ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	029	0	0	0	0
	Б ТЕКУЋА ИМОВИНА (031+036+062+063)	030	9.030.113	3.979.741	5.050.372	5.082.506
10 до 15	I - ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА ОБУСТАВЉЕНОГ ПОСЛОВАЊА НАМИЈЕЊЕНА ПРОДАЈИ (032 до 035)	031	329.736	0	329.736	890.895
100 до 109	1. Залихе материјала	032	0	0	0	0
130 до 139	2. Залихе остатака осигураних општебених ствари	033	0	0	0	0
140 до 149	3. Стална средства намјењена продаји и средства пословања које се обуставља	034	0	0	0	0
150 до 159	4. Дати аванси	035	329.736	0	329.736	890.895
20 до 26	II - КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (037+046+047+048+058+061)	036	7.894.971	3.979.741	3.915.230	3.496.345
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штете и остали купци (038 до 045)	037	1.041.920	976.217	65.703	665.528
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	038	0	0	0	0
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	039	343.602	343.602	0	0
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	040	0	0	0	0
204, дио 209	г) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија из иностранства	041	0	0	0	0
205, дио 209	д) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи	042	0	0	0	0
206, дио 209	ђ) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству	043	0	0	0	0
207, дио 209	е) Остали купци и остала потраживања	044	698.318	632.615	65.703	665.528
208, дио 209	ж) Потраживања по основу депозитне премије осигурања, саосигурања и реосигурања	045	0	0	0	0
210 до 219	2. Потраживања из специфичних послова	046	3.177.262	2.798.854	378.408	80.513
220 до 229	3. Друга потраживања	047	145.719	113.254	32.465	47.818
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (049 до 057)	048	1.762.436	14.000	1.748.436	1.226.363
230, дио 239	а) Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица - матична и зависна	049	190.000	0	190.000	90.000
231, дио 239	б) Краткорочни финансијски пласмани - остала повезана правна лица	050	0	0	0	0

232, дио 239	в) Краткорочни финансијски пласмани у земљи	051	141.479	14.000	127.479	228.523
233, дио 239	г) Краткорочни финансијски пласмани у иностранству	052	0	0	0	0
234, дио 239	з) Дво дугорочних депоновања и улагања који достижу за наплату у периоду до годину дана	053	0	0	0	0
235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењена трговању	054	1.186.157	0	1.186.157	629.740
236, дио 239	е) Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха	055	244.800	0	244.800	278.100
237	ж) Откупљене сопствене акције	056	0	0	0	0
238, дио 239	з) Остала краткорочни финансијски пласмани	057	0	0	0	0
24	5. Готовина и готовински еквиваленти (059+060)	058	1.767.634	77.416	1.690.218	1.476.123
240	а) Готовински еквиваленти - хартије од вриједности	059	0	0	0	0
241 до 249	б) Готовина	060	1.767.634	77.416	1.690.218	1.476.123
260 до 269	6. Порез на додату вриједност	061	0	0	0	0
270 до 279, осим 278	III - АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРНИЧЕЊА	062	805.406	0	805.406	695.266
278	IV - ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	063	0	0	0	0
290	V - ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	064	0	0	0	0
	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+030+064)	065	30.683.542	5.904.125	24.779.417	23.751.212
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	066	0	0	0	0
	Ђ. УКУПНА АКТИВА (065+066)	067	30.683.542	5.904.125	24.779.417	23.751.212

Назив друштва/subjekta:
 Ознака друштва/subjekta:
 Стање на дан:
 Редни број:
 Саставно:
 Одговорно лице:
 Актуар:
 Датум попуњавања:
 Мјесто попуњавања:
 Контакт:

Образак БС-Д
 "КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ" А.Д. БАЊА ЛУКА
 РД-11
 30.09.2025
 1
 Бојан Латиновић
 Миле Јањић
 Дејан Радмановић
 27.10.2025
 Бања Лука
 bojan-2205@hotmail.com

Биланс стања
 (Извјештај о финансијском положају)

КМ

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће	Износ претходне године
1	2	3	4	5
	ПАСИВА А. КАПИТАЛ (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)	101	8.370.264	7.549.856
30	I - ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 до 108)	102	11.830.000	11.830.000
300	1. Акцијски капитал	103	11.830.000	11.830.000
301	2. Удјели друштва са ограниченом одговорношћу	104	0	0
302	3. Државни капитал	105	0	0
303	4. Улози друштва за узајамно осигурање са ограниченим доприносом	106	0	0
304	5. Улози друштва за узајамно осигурање са неограниченим доприносом	107	0	0
309	6. Остали капитал	108	0	0
310 до 312	II - УПИСАНИ НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	109	0	0
320	III - ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА	110	0	0
321	IV - ЕМИСИОНИ ГУБИТАК	111	6.127.612	6.261.000
дио 32	V - РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (113 до 117)	112	536.450	536.450
322	1. Законске резерве	113	536.450	536.450
323	2. Статутарне резерве	114	0	0
324	3. Друге резерве утврђене актима друштва	115	0	0
325	4. Резерве за сопствене акције	116	0	0
329	5. Остале резерве из добитка	117	0	0
330, 331, 332, 334 и 336	VI - РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	118	1.301.881	1.311.018
333	VII - НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ	119	0	0
335	VIII - НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ	120	0	0
34	IX - НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (122+123)	121	829.545	133.388
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	122	0	0
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	123	829.545	133.388
35	X ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (125+126)	124	0	0
350	1. Губитак ранијих година	125	0	0
351	2. Губитак текуће године	126	0	0
40	B. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (128 до 136)	127	39.373	28.505
400	1. Математичка резерва животних осигурања	128	0	0
401	2. Резервисања за учешће у добитку	129	0	0
402	3. Резервисања за изравнање ризика	130	0	0
403	4. Резервисања за задржане кауције и депозите	131	0	0
404	5. Резервисања за трошкове реструктурисања	132	0	0
405	6. Резервисања за бонусе и попуте	133	0	0
406	7. Резервисања за накнаде и бенефиције запослених	134	19.256	22.272
407	8. Друге техничке резерве осигурања	135	0	0
409	9. Резервисања за судске спорове у току и остала дугорочна резервисања	136	20.117	6.233
	В.ОБАВЕЗЕ (138+147)	137	16.369.780	16.172.851
41	I ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (139 до 146)	138	0	0
410	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	139	0	0
411	2. Обавезе према повезаним правним лицима	140	0	0
412	3. Обавезе по емитованим дугорочним хартијама од вриједности	141	0	0
413 и 414	4. Дугорочни кредити	142	0	0
415 и 416	5. Дугорочне обавезе по финансијском лизингу	143	0	0
417	6. Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	144	0	0
418	7. Одложене пореске обавезе	145	0	0
419	8. Остале дугорочне обавезе	146	0	0
42 до 48	II КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (148+156+160+161+164+165+166+167+168)	147	16.369.780	16.172.851
42	1. Краткорочне финансијске обавезе (149 до 155)	148	886.553	2.291.495
420	а) Краткорочне финансијске обавезе према повезаним правним лицима	149	886.553	2.291.495
421	б) Обавезе по емитованим краткорочним хартијама од вриједности	150	0	0
422 и 423	в) Краткорочни кредити	151	0	0

424 и 425	г) Део дугорочних финансијских обавеза који доспијева у периоду до годину дана	152	0	0
426	д) Краткорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	153	0	0
427	ђ) Обавезе по основу сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља	154	0	0
429	е) Остале краткорочне финансијске обавезе	155	0	0
43	2. Обавезе по основу штета и уговорених износа (157 до 159)	156	95.614	223.247
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	157	95.614	223.247
432 и 434	б) Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из реосигурања и ретроцесије	158	0	0
433 и 435	в) Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из саосигурања	159	0	0
440 до 449	3. Обавезе за премију и специфичне обавезе	160	0	17.120
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (162+163)	161	60.244	51.908
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	162	60.244	51.908
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	163	0	0
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	164	155.727	935.260
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	165	752.420	466.402
474	7. Обавезе за порез из резултата	166	0	0
497	8. Одложене пореске обавезе	167	0	0
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (169 до 175)	168	14.419.222	12.187.419
490	а) Преносне премије животних осигурања	169	0	0
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	170	8.739.353	7.276.312
492	в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија	171	0	0
493	г) Резервисане штете животних осигурања	172	0	0
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	173	5.675.483	4.908.647
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија	174	0	0
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	175	4.386	2.460
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+127+137)	176	24.779.417	23.751.212
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	177	0	0
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (176+177)	178	24.779.417	23.751.212