

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

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈ ПО ГОДИШЊЕМ  
ОБРАЧУНУ ЗА ПЕРИОД ЈАНУАР-ЈУН 2024. године**

**Бања Лука, јул 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>	066/660-022
<u>Е-маил:</u>	office@krajinaosiguranje.ba
<u>Веб сајт:</u>	www.krajinaosiguranje.ba
<u>Матични бр.:</u>	01494678
<u>Шифра дјелатности:</u>	65.12, 66.21 и 66.29
<u>ЛИБ:</u>	4400957640004
<u>ПИБ:</u>	400957640004
<u>Основна дјелатност:</u>	остало осигурање
<u>Директор:</u>	Миле Јањић
<u>Број запослених на бази часова рада:</u>	68 радника на 30.06.2024. 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-осурање“ 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 следећих 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, Сарајево.

## **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. Александра Димић,
2. Катарина Граховац и
3. Драган Тркуља

### **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 Чорокало.

### **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.

Дана 17.06.2024. године, Одлуком Скупштине акционара број 02-1536/24, Никола Кесић је разрјешен дужности члана Одбора за ревизију.

Скупштина акционара Крајина осигурање а.д. Бања Лука, донијела је Одлуку број 02-1537/24, којом је именовала Сању Савић за члана Одбора за ревизију на мандат од 4 године.

## 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 (импаратетне) због обезврјеђења 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 понусте 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 расхатовати, 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 расподјеле нераспоређене добити корисника улагања, које се врши након стицања. Инвеститор признаје приход само у оној мјери у којој прими свој дио из расподјеле нераспоређеног нето добитка корисника улагања до које дође након дана када га је инвеститор стекао. Дио из расподјеле 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 расподеле 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	91-180	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 страниој валути, хартија од вриједности и других финансијских инструмената у складу са МРС 16, МРС 21, МРС 38, МРС 39 и другим релевантним МРС и МСФИ.

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

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

- a) Негативни ефекти тј. ефекти смањења фер вриједности до висине раније остварених позитивних ефеката.
- b) Губитак остварен при продаји или расходању средства до висине раније оствареног позитивног ефекта.
- c) Пренос раније остварених позитивних ефеката у корист рачуна 340 – Нераспоређени добитак ранијих година уколико се поништаваће 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 поништаваће позитивних ефеката ревалоризације за конкретно средство врши континуирано из годину у годину.

## 11. Дугорочна резервисања

Дугорочна резервисања се признају када:

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

Уколико ови услови нису испуњени резервисање се не признаје.

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

Резервисања се не признају за будуће пословне губитке.

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

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

## **12. Обавезе**

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

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

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

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

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

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

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

## **13. Пасивна временска разграничења**

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

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

Смисао пасивних временских разграничења је у томе:

- да се у трошкове периода укључе стварно настали трошкови периода за који није примљена књиговоствена исправа или за који није доспјела обавеза плаћања.
- да се унапријед обрачунати или наплаћени приходи који се односе на наредни период не исказу 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 портфела 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 капитализиваном 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 портфеља осигурања и резерви штета примљених у саосигурање умањен за збир резервисаних штета пренијетих у саосигурање и реосигурање.

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

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

## 15. Приходи

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

Приход се мјери по фер вриједности примљене накнаде или потраживања. Најчешће је накнада у облику готовине или готовинских еквивалената, а износ прихода једнак је износу готовине или готовинских еквивалената који су примљени или се реално очекује да ће бити примљени (извјесна потраживања). Приходи обухватају редовне приходе и добитке.

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

Други послови осигурања су посредовање у уговарању осигурања, заступање у осигурању, снимање ризика, снимање и процјена штета, продаја општећених 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 подразумијева 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 подразумијева 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 расподелом 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 усцјеха 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 30.06.2024. године дати су у сљедећем табеларном прегледу:

Ред. број	Опис	Вриједност у КМ		
		Набавна	Отписана	Садашња
<b>I</b>	<b>Нематеријална улагања</b>	<b>30.595</b>	<b>30.595</b>	<b>0</b>
1.	Улагања у развој	0	0	0
2.	Goodwill	0	0	0
3.	Концесије, патенти и лиценце	0	0	0
4.	Остала нематеријална улагања	30.595	30.595	0
<b>II</b>	<b>Некретнине, постројења, опрема</b>	<b>11.891.914</b>	<b>1.757.892</b>	<b>10.134.022</b>
1.	Земљиште	384.900	0	384.900
2.	Грађевински објекти	3.182.998	634.767	2.548.231
3.	Постројења и опрема	1.043.693	743.527	300.166
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	7.076.360	347.533	6.728.827
<b>III</b>	<b>Дугорочни финансијски пласмани</b>	<b>6.544.568</b>	<b>394.646</b>	<b>6.149.922</b>
1.	Учешће у капиталу зависних правних лица	600.000	0	600.000
2.	Учешће у капиталу других правних лица	0	0	0
3.	Дугорочни фин. пласмани повезаном прав. лицу	1.564.097		1.564.097
4.	Дугорочни фин. пласмани у земљи	1.770.001	370.001	1.400.000
5.	Финансијска средства која се држе до рока доспјећа	2.042.683	24.645	2.018.038
6.	Остали дугорочни финансијски пласмани	567.787	0	567.787
<b>IV</b>	<b>Стална имовина – укупно</b>	<b>18.467.077</b>	<b>2.183.133</b>	<b>16.283.944</b>

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 30.06.2024. 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	<b>384.900</b>

### **Грађевински објекти**

Посљедња 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 2.548.231 КМ.

### **Постројења и опрема**

Укупна нето вриједност опреме исказана у Билансу стања у износу 300.166 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
<b>УКУПНО</b>		<b>6.728.827</b>	<b>6.728.827</b>	<b>0</b>

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

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

### **Нематеријална улагања**

На дан састављања извјештаја, Друштво нема нематеријалних улагања.

## Дугорочни финансијски пласмани

Опис	Учешће у капиталу повезаних прав.лица	Дугор. финанс. пласмани у земљи	Фин. Ср. Која се држе до рока доспијећа	Остали дугорочни фин. пласмани	Укупно
<b>БРУТО СТАЊЕ на дан 30.06.2024.</b>	600.000	1.770.001	2.042.683	567.787	<b>4.980.471</b>
Исправка вриједности на дан 30.06.2024.	0	370.001	24.645	0	<b>394.646</b>
<b>НЕТО СТАЊЕ на дан 30.06.2024.</b>	<b>600.000</b>	<b>1.400.000</b>	<b>2.018.038</b>	<b>567.787</b>	<b>4.585.825</b>

На билансној позицији „Учешће у капиталу повезаних правних лица“ исказан је износ од 600.000 КМ. Наведени износ односи се на учешће Друштва у капиталу предузећа „МКД Крајина“ Бања Лука.

Дугорочне финансијске пласмане у земљи, који износе 1.400.000 КМ чине средства орочена у банкама.

Друштво је на дан 30.06.2024 године имало пет орочених депозита код банака у износу 1.400.000 КМ који су служили за покриће 50% минималног гарантног фонда. У 2023. години у јулу мјесецу и у фебруару 2024. године орочено је код Атос банке 400.000 КМ на период од 24 и 13 мјесеци. У фебруару мјесецу 2024. такође је орочено 400.000 КМ код МФ банке на период од 24 мјесеца. У марту 2024. године орочена су средства у износу од 300.000 КМ код Ziraat банке на период од 13 мјесеци. А у јуну мјесецу орочено је 300.000 КМ код Нове банке на период од 24 мјесеца.

Друштво је за покриће техничких резерви искористило могућност давања средстава у зајам у износу од 1.700.000 КМ. Стање на 30.06.2024. на конту дугорочни финансијски пласмани повезаном правном лицу је 1.564.097 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 360.611 КМ односили су се на плаћене, а нефактурисане обавезе према повезаном правном лицу.

### Краткорочна потраживања и пласмани

Бруто потраживања по основу премија неживотних осигурања 285.529 КМ, а исправка вриједности истих 285.529 КМ, нето вриједност 0 КМ.

Потраживања од купаца, у износу 1.355.222 КМ, односе се на потраживања по основу закупа и утужене премије, а исправка вриједности истих износи 641.992 КМ, а нето вриједност 713.230 КМ.

Потраживања из специфичних послова у износу 2.710.508 КМ односе се на потраживања по основу регреса, исправка вриједности истих је 2.667.822 КМ, односно нето вриједност је 42.686 КМ.

Укупни краткорочни пласмани у износу од 1.230.139 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 14.000 КМ док потраживање од осталих правних лица није доспјело и износи 1.216.139 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 278.100 КМ. Такође на овом конту су евидентиране акције Телекома Републике Српске у износу од 668.839 КМ.

### Готовински еквиваленти и готовина

ОПИС	Стање на дан 30.06.2024.
Хартије од вриједности	946.939 КМ
Жиро - рачуни	1.121.924 КМ
Благајна	32.192 КМ
Девизни рачуни	- КМ
<b>Укупно:</b>	<b>2.101.055 КМ</b>

Салдо аналитичког конта Благајна, на дан 30.06.2024 године одговара стању исказаном у благајничким извјештајима благајне на дан 30.06.2024. године.

### Активна временска разграничења

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2023.	30.06.2024.
1. Унапријед плаћени трошкови прибављања осигурања	419.251 КМ	499.185 КМ
3. Преносна премија осигурања и саосигурања која пада на терет реосигурача и саосигурача	0	0
3. Остала активна временска разграничења	18.500 КМ	18.500 КМ
<b>Укупно:</b>	<b>437.751 КМ</b>	<b>517.685 КМ</b>

Активна временска разграничења у износу од 499.185 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	
	31.12.2023.	30.06.2024
1. Акцијски капитал	11.830.000 КМ	11.830.000 КМ
2. Законске резерве	875.989 КМ	875.989 КМ
3. Ревалоризационе резерве	1.324.155 КМ	1.317.586 КМ
4. Нераспоређени добитак ранијих година	-	-
5. Нераспоређени добитак текуће године	152.050 КМ	384.824 КМ
6. Губитак ранијих година	491.590 КМ	339.540 КМ
7. Губитак текуће године	-	-
8. Нереализовани губици	-	-
9. Емисиони губитак	6.261.000 КМ	6.261.000 КМ
<b>Укупно (1 до 5 минус 6 и 9):</b>	<b>7.429.604 КМ</b>	<b>7.807.859 КМ</b>

## Дугорочна резервисања

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2023.	30.06.2024.
Резервисања за накнаде и бенифиције запослених	22.716 КМ	19.731 КМ
Резервисања за судске спорове	24.995 КМ	24.405 КМ
<b>Укупно:</b>	<b>47.711 КМ</b>	<b>44.136 КМ</b>

У складу са МРС 19 по обрачуну овлашћеног актуара укњижена су резервисања за примања радника у износу од 19.731 КМ.

### Судски спорови у којима је „Крајина осигурање“ тужилац и тужени - стање на дан 30.06.2024. 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 245, износ резервације 1.115.641 КМ.

Аутоодговорност ЗОИЛ 1 предмет, резервисани износ 2.500 КМ.

Осигурање незгоде 12 предмета, износ резервација 14.969 КМ.

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

На дан 30.06.2024. салдо на конту резервисања за судске спорове је 24.405,49 КМ, на основу процјене стручних служби и ангажованих адвокатских фирми.

### Краткорочне обавезе

Све обавезе према Пореској управи РС по рјешењу број 06.05/411-43-2/22 од 22.03.2022. године Друштво је узмирило у потпуности.

### Пасивна временска разграничења

Опис	31.12.2023.	30.06.2024
	Износ у КМ	Износ у КМ
Преносне премије неживотних осигурања	4.008.497	5.118.282
Резервисане штете неживотних осигурања	4.129.546	4.182.695

Друга пасивна временска разграничења	9.324	1.012
<b>Укупно:</b>	<b>8.147.367</b>	<b>9.301.989</b>

Пасивна временска разграничења износе 9.301.989 КМ, у односу на 31.12.2023. годину имају повећање у износу 1.154.622 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 5.118.282 КМ, а коефицијент разграничења 0,55.

### **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 30.06.2024. године износе 4.182.695 КМ, у односу на 31.12.2023. године имају повећање у износу од 53.149 КМ.**

Друштво је на дан 30.06.2024. године исказало сљедећи износ резерви за штете по врстама резервисања:

Опис	ИЗНОС У КМ	
	31.12.2023.	30.06.2024.
1. Резерве за настале непријављене штете	1.564.708	1.564.708
2. Резерве за настале пријављене штете имовине	0	0
3. Резерве за настале пријављене штете саобраћаја	572.199	512.795
4. Резерве штете судске	1.073.826	1.201.417
5. Капитализиране ренте	881.313	867.050
6. Капитализиране ренте ЗОИЛ-а	34.989	34.214
7. Резерве за штете судске ЗОИЛ-а	2.513	2.513
<b>Укупно:</b>	<b>4.129.548</b>	<b>4.182.695</b>

Резерве за настале непријављене штете обрачунате су за:

- 01 Осигурање незгоде методом уланчаних љествица,

- 03 Осигурање возила која се крећу по копноу, 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 љестица.

#### Друга пасивна временска разграничења

Друга пасивна временска разграничења су евидентирана у износу од 1.012 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
	30.06.2024.	30.06.2023.	(2/3)*100
1	2	3	4
Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	4.506.865	3.048.373	147,84
Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	103.640	332.117	31,21
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	201.501	141.353	142,55
<b>УКУПНО</b>	<b>4.812.006</b>	<b>3.521.843</b>	<b>136,63</b>

У периоду 01.01.2024. - 30.06.2024. године Друштво је повећало пословне приходе у износу од 1.458.492 или 47,84% у односу на 01.01.2023. – 30.06.2023. године.

Највећи дио пословних прихода Друштво остварује по основу прихода од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања. Највеће учешће у поменутој групи заузимају приходи од премије аутоодговорности, који износе 4.506.865 КМ и чине 93,66% укупних пословних прихода.

### Пословни расходи

Опис	Износ у КМ	Износ у КМ
	30.06.2024	30.06.2023
1	2	3
Допринос за превентиву	689	503
Ватрогасни допринос	0	0
Допринос Заштитном фонду, АЗОРС и Омбудсман	63.708	46.643
Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања	865.447	940.054
Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	181.003	105.022
Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	156.789	176.741
Трошкови амортизације	45.383	39.941
Трошкови резервисања	10.000	1.000
Трошкови материјала, горива и енергије	81.904	65.957
Трошкови провизија	57.473	46.697
Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	2.463.386	1.157.930
Нематеријални трошкови	366.754	207.043
Трошкови пореза и доприноса	8.926	7.676
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	719.036	607.781
Остали лични расходи и накнаде	24.874	19.577
<b>УКУПНО:</b>	<b>5.045.372</b>	<b>3.422.565</b>

У периоду 01.01. - 30.06.2024. године Друштво је повећало пословне расходе у износу од 1.622.807 или 47,41% у односу на 01.01. - 30.06.2023. године.

На повећање пословних расхода највише су утицали расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања у износу од 75.981 КМ односно 72,35% у односу на 30.06.2023. године.

На повећање пословних расхода утицало је и повећање нематеријалних трошкова у износу од 159.711 КМ.

Такође, на повећање пословних расхода утицали су и трошкови провизије у износу од 10.776 у односу на 30.06.2023. године

У сљедећој табели дат је преглед трошкова спровођења осигурања исказаних у Билансу успјеха за период 01.01. - 30.06.2024. године и упоредни подаци за 2023. годину.

Опис	Износ у КМ		Индекс (2/3)*100
	30.06.2024.	30.06.2023	
1	2	3	4
Трошкови материјала и енергије	81.904	65.957	124,18
Амортизација	45.383	39.941	113,63
Трошкови резервасања	10.000	1000	1000
Трошкови провизија	57.473	46.697	123,08
Нематеријални трошкови	366.754	207.043	177,14
Трошкови произ.услуга, рекламе и пропаганде	2.463.386	1.157.930	212,74
Трошкови пореза и доприноса	8.926	7.676	116,28
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	719.036	607.781	118,31
Трошкови осталих личних расхода	24.874	19.577	127,06
<b>Укупно:</b>	<b>3.777.736</b>	<b>2.153.602</b>	<b>175,41</b>

У коначници за период 01.01.-30.06.2024. године остварени су трошкови спровођења осигурања у износу од 3.777.736 и већи су у односу на претходни период за 1.624.134 КМ, односно 75,74%.

#### Финансијски приходи и расходи

Опис	Износ у КМ	
	30.06.2024.	30.06.2023.
1	2	3
Приходи од камата	80.447	45.609
Позитивне курсне разлике	0	0
Остали финансијски приходи	0	0
<b>Укупно - Финансијски приходи</b>	<b>80.447</b>	<b>45.609</b>
Финансијски расходи из односа са повезаним правним лицем	0	0
Расходи камата	41.894	666
Остали финансијски расходи	18.017	0
<b>Укупно - Финансијски расходи</b>	<b>18.017</b>	<b>666</b>

Приходи од камата у износу 80.447 КМ остварени су по основу камата на орочене депозите, камате од Бироа Зелене карте, затезних камата и остварене дивиденде на акције Телекома Републике Српке.

Финансијски расходи су се на 30.06.2024. године повећали за износ од 17.351 КМ.

### Остали приходи и расходи

#### Остали приходи

Остали приходи су евидентирани у укупном износу од 627.445 КМ.

#### Остали расходи

Остали расходи су евидентирани у укупном износу од 90.125 КМ.

### Финансијски резултат

ОПИС	Износ у КМ	
	30.06.2023.	30.06.2022.
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	4.812.006	3.521.843
ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	5.045.372	3.422.565
ПОСЛОВНИ ДОБИТАК	0	99.278
ПОСЛОВНИ ГУБИТАК	233.366	0
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ	80.447	45.609
ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ	59.911	666
ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ	0	144.221
ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ	212.830	0
ОСТАЛИ ПРИХОДИ	627.445	89.316
ОСТАЛИ РАСХОДИ	90.125	67.957
ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА	537.320	21.359
ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА	0	0
ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	143.184	10.077
РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	87.616	30.780
ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	55.568	0
ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	0	20.703
ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА КОЈЕ НИСУ МАТЕРИЈАЛНО ЗНАЧАЈНЕ	0	6.504

РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА КОЈЕ НИСУ МАТ. ЗНАЧ.	0	0
ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА КОЈЕ СУ МАТ.ЗНАЧ.	0	6.504
ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА КОЈЕ НИСУ МАТЕРИЈАЛНО ЗНАЧАЈНЕ	0	0
<b>НЕТО ДОБИТАК ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ</b>	<b>380.058</b>	<b>151.381</b>
<b>НЕТО ГУБИТАК ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ</b>	<b>4.766</b>	<b>4.767</b>
ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ	0	0
<b>УКУПАН НЕТО ДОБИТАК ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ</b>	<b>384.824</b>	<b>156.148</b>
<b>УКУПАН НЕТО ГУБИТАК ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

На основу презентованих података о оствареном финансијском резултату може се констатовати да је Друштво у периоду 01.01. - 30.06.2024 године остварило нето добитак у износу од 384.824 КМ.

## НАПОМЕНЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

### Синтетизован преглед токова готовине

ПОЗИЦИЈА	Текућа година	Претходна година
I - Приливи готовине из пословних активности	5.766.534	4.046.070
II - Одливи готовине из пословних активности	7.108.653	3.906.720
III - Нето прилив готовине из пословних активности	0	139.350
IV - Нето одлив готовине из пословних активности	1.342.119	0
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>		
I - Приливи готовине из активности инвестирања	4.583.790	1.172.838
II - Одливи готовине из активности пласирања и инвестирања	5.083.400	1.838.000
III - Нето прилив готовине из активности инвестирања	0	0
IV - Нето одлив готовине из активности инвестирања	499.610	665.162

<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>		
I. Приливи готовине из активности финансирања	2.219.629	1.149.000
II - Одливи готовине из активности финансирања	148.314	1.015.882
III - Нето прилив готовине из активности финансирања	2.071.315	133.118
IV - Нето одлив готовине из активности финансирања	0	0
Г. УКУПНИ ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ	12.569.953	6.367.908
Д. УКУПНИ ОДЛИВ ГОТОВИНЕ	12.340.367	6.760.602
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ	229.586	0
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ	0	392.694
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	924.530	962.908
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	0	0
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	0	0
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	1.154.116	570.214

Стање готовине на дан 30.06.2024. године износи 1.154.116 КМ.



11. Други облици расподјеле добити и покриће губитка	911	11.938.191								11.157.025	-781.166	-781.166
12. Остале промјене	912		781.166	-13.136							768.030	768.030
13. Стање на дан 31.12.2023 / 1.1.2024. године (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	913	11.830.000	-6.261.000	875.989	1.324.155					-339.540	7.429.604	7.429.604
14. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	914											
15. Ефекти исправки грешака	915											
16. Поново исказано стање на дан 01.01.2024. год.(913 ± 914 ± 915)	916	11.830.000	-6.261.000	875.989	1.324.155					-339.540	7.429.604	7.429.604
17. Добит/(губитак) за годину	917									380.058	380.058	380.058
18. Остали укупни резултат за годину	918									4.766	4.766	4.766
19. Укупна добит/(губитак) (± 917 ± 918)	919									384.824	384.824	384.824
20. Емисија акцијског капитала и други облици повећања капитала	920											
21. Стицање сопствених акција и други облици смањења капитала	921											
22. Објављене дивиденде	922											
23. Други облици расподјеле добити и покриће губитка	923											
24. Остале промјене	924											
25. Стање на дан 31.12.2024. године (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922 ± 923 ± 924)	925	11.830.000	-6.261.000	875.989	1.317.586					45.284	7.807.859	7.807.859
												-6.569

## 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 привредим друштвима и контима.

Извјештај о трансакцијама са повезаним лицима									
Р. бр.	Повезано лице (назив/име)	Основ повезаности	Трансакције кроз биланс стања				Трансакције кроз биланс успјеха		у КМ
			Почетно стање	Промет дугује	Промет потражује	Салдо	Укупни приходи	Укупни расходи	
			4	5	6	7=4+5-6	8	9	
	<b>УКУПНО</b>		<b>539.677,66</b>	<b>3.472.936,01</b>	<b>3.804.382,87</b>	<b>208.230,80</b>	<b>157.933,80</b>	<b>24.842,35</b>	
1	ПРИЈЕДОРПУТЕВИ а.д.	Члан групе							
		02310911 Опрема- стопа 12,5% намјештај од дрвета	0	1.781,90	0	1.781,90	0	0	
		0330001 фин. пласмани повезаном пр. лицу	0	850.000	67.951,68	782.048,32	0	0	
		2011 Потр. По основу премије АО	-655,86	42.943,05	43.053,05	-765,86	0	0	
		20700 остали купци	670.450	0	0	670.450	0	0	
		2200 потр. за камете по пласманима	0	8.160,52	6.205,41	1.955,11	0	0	
		2300 Краткорочни пласмани у повезана правна лица	10.000	1.250.000	1.250.000	10.000	0	0	
		4200 Краткорочне фин. обавезе према повезаном пр. лицу	-90.000	124.157,09	1.500.000	-1.465.842,91	0	0	
		4640 Добављачи у земљи	-5.667,97	0	1.781,90	-7.449,87	0	0	
		6101 Приход од премије АО незгоде	0	0	0	0	748,65	0	

		6110 Приход од премије АО	0	0	0	0	42.194,40	0
		6620 приходи од камата	0	0	0	0	8.160,52	0
2	КОЗАРАПУТЕВИ д.о.о	Члан групе						
		0330001 фин. пласмани повезаном пр. лицу	0	850.000	67.951,68	782.048,32	0	0
		2011 Потр. по основу премије АО	0	27.898,99	26.350,99	1.548	0	0
		2200 потр. за камете по пласманима	0	8.160,52	6.205,41	1.955,11	0	0
		4200 Краткорочне фин. обавезе према повезаном пр. Лицу	0	74.157,09	717.000	-642.842,91	0	0
		6101 Приход од премије АО незгоде	0	0	0	0	481,50	0
		6110 Приход од премије АО	0	0	0	0	27.417,49	0
		6620 приходи од камата	0	0	0	0	8.160,52	0
3	ЈАПРА а.д.	Члан групе						
		2011 Потр. по основу премије АО	507,69	372,78	648,14	232,33	0	0
		6101 Приход од премије АО незгоде	0	0	0	0	4,80	0
		6110 Приход од премије АО	0	0	0	0	367,98	0
4	БИЈЕЉИНА ПУТ д.о.о.	Члан групе						
		2011 Потр. по основу премије АО	-3.869,14	43.732,27	36.118,96	3.744,17	0	0
		2300 Краткорочни пласмани у повезана правна лица	0	30.000	20.000	10.000	0	0
		4200 Краткорочне фин. обавезе према повезаном пр. лицу	-10.000	10.000	0	0	0	0
		4640 Добављачи у земљи	0	744,43	2.499,43	-1.755	0	0
		5424 трошкови закупнина пр. лица	0	0	0	0	0	2.499,43
		6101 Приход од премије АО незгоде	0	0	0	0	361,65	0
		6110 Приход од премије АО	0	0	0	0	43.366,62	0
		6590 приход од ЗК	0	0	0	0	4	

5	БДУО Фортис д.о.о.	Члан групе						
		20700 остали купци	1.255,70	1.506,74	2.511,40	251,04	0	0
		4640 Добављачи у земљи	0	10.234,86	21.959,11	-11.724,25	0	0
		4711 обрач. порез на додату вриједност	0	218,93	218,93	0	0	0
		5413 трош. провизије-пред. и заст.	0	0	0	0	0	21.959,11
		6530 приходи од закупнина објеката	0	0	0	0	1.287,81	0
6	Група Фортис д.о.о.	Члан групе						
		2011 Потр. по основу премије АО	-4	1.018,37	703,48	310,89	0	0
		20700 остали купци	502,28	0	0	502,28	0	0
		2300 Краткорочни пласмани у повезана правна лица	30.000	0	0	30.000	0	0
		4200 Краткорочне фин. обавезе према повезаном пр. лицу	-100.000	100.000	0	0	0	0
		6101 Приход од премије АО незгоде	0	0	0	0	16,50	0
		6110 Приход од премије АО	0	0	0	0	1.001,87	0
7	ИЛИЦАПУТЕВИ д.о.о.	Члан групе						
		4640 Добављачи у земљи	-842,40	0	0	-842,40	0	0
8	ЛИВНИЦА а.д. Љубија	Члан групе						
		2011 Потр. по основу премије АО	0	359,49	359,49	0	0	0
		6101 Приход од премије АО незгоде	0	0	0	0	18	0
		6110 Приход од премије АО	0	0	0	0	341,49	0
10	КРАЛИНА ТЕХ д.о.о	Члан групе						
		20700 остали купци	0	28.080	23.400	4.680	0	0
		2300 Краткорочни пласмани у повезана правна лица	40.000	5.000	5.000	40.000	0	0
		4640 Добављачи у земљи	-1.998,64	328,98	383,81	-2.053,47	0	0
		4711 обрач. Порез на додату вриједност	0	4.080	4.080	0	0	0

	54831 трош. тех. прегледа моторних возила	0	0	0	0	0	383,81
	6530 Приходи од закупнина објеката	0	0	0	0	24.000	0

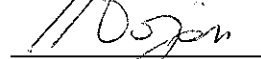
## **ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ - ОСНИВАЊЕ МИКРОКРЕДИТНОГ ДРУШТВА „КРАЈИНА“**

Једна од важнијих активности Друштва у реализацији дугорочних планова је оснивање МКД „Крајина“ које је процедуру започело још у 2023. години када је донесена одлука Друштва. Дозвола од Агенције за банкарство је добијена 28.11.2023. године, а измирењем свих дугова према Пореској управи РС, 14.05.2024. године МКД „Крајина“ је уписана у судски регистар, рјешење број 057-Reg-24-000936.

С обзиром на то да је Друштво у 2023. остварило раст премије више од 44% и осигурало преко 22.000 клијената у Републици Српској, донесена је одлука о оснивању подружнице у Сарајеву, чиме званично почиње рад у Федерацији Босне и Херцеговине.

### **НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ САСТАВИО:**

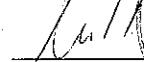
**БОЈАН ЛАТИНОВИЋ**



Сертификовани рачуновођа, лиценца бр. СР-1610/24

### **ОДГОВОРНО ЛИЦЕ:**

**МИЛЕ ЈАЊИЋ**



Директор

