

**„КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ а.д.
ОДБОР ЗА РЕВИЗИЈУ**

**Извјештај о раду Одбора за ревизију
„Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука за 2024. годину**

Бања Лука , јун 2024. године

САДРЖАЈ

1. УВОД.....	2
2. АКТИВНОСТИ ОДБОРА ЗА РЕВИЗИЈУ У 2024. ГОДИНИ	2
3. ЗАКЉУЧАК.....	11

1. УВОД

У складу са Законом о осигурању Републике Српске, чланом 320-323. Закона о привредним друштвима, чланом 61. Статута „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука као и члана 5. Пословника о раду Одбора за ревизију, Одбор за ревизију је у току извјештајног периода спроводио активности усмјерене на надзор над финансијским извјештавањем, системом интерне контроле, управљањем ризицима, радом интерне ревизије и усклађеношћу пословања са важећим прописима.

Одбор за ревизију дјелује као стално тијело Управног одбора Друштва, основано ради пружања стручне подршке у извршавању надзорних функција. У свом раду, Одбор се руководи начелима независности, стручности и објективности.

Одбор за ревизију је у 2024. години одржао укупно седам (7) сједница, на којима је разматрао кључна питања из своје надлежности.

Састав Одбора за ревизију у 2024. години био је сљедећи:

- Дејан Шкрбић, предсједник Одбора за ревизију,
- Сања Савић, члан,
- Жарко Мионић, члан.

Одлуком број 02-1536/24 од 17.06.2024. године разријешен члана Одбора за ревизију Кесић Никола, а Одлуком број 02-1537/24 од 17.06.2024. године именована је Сања Савић за члана Одбора за ревизију.

Овај извјештај представља сажет преглед активности Одбора за ревизију током 2024. године, налаза до којих је Одбор дошао, те препорука које се упућују Управном одбору и Скупштини акционара Друштва.

2. АКТИВНОСТИ ОДБОРА ЗА РЕВИЗИЈУ У 2024. ГОДИНИ

У току 2024. године, Одбор за ревизију је дјеловао у складу са својим мандатом дефинисаним Статутом Друштва, Пословником о раду и релевантним законским прописима. Током године одржано је укупно седам (7) сједница, на којима су разматрана кључна питања у вези са финансијским извјештавањем, интерном контролом, управљањем ризицима, интерном и екстерном ревизијом, те усклађеношћу пословања са важећом регулативом.

Главне активности Одбора у 2024. години обухватиле су:

Седма сједница Одбора за ревизију „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука

ДНЕВНИ РЕД

1. Разматрање и усвајање Записника са 6. сједнице Одбора за ревизију одржане 28.12.2023 године,
2. Разматрање и усвајање Студије ризика интерне ревизије за 2024 годину,
3. Разматрање и усвајање Годишњег плана рада интерне ревизије за 2024 годину,
4. Разно.

А.Д.1. Разматрање и усвајање Записника са 6. сједнице Одбора за ревизију одржане 28.12.2023 године,

Одбор за ревизију је усвојио Записнике са 6. сједнице Одбора за ревизију одржане 28.12.2023 године и донио сљедећу:

ОДЛУКУ

Усвајају се Записник са 6. сједнице Одбора за ревизију одржане 28.12.2023 године,

А.Д.2. Разматрање и усвајање Студије ризика интерне ревизије за 2024 годину,

Чланови Одбора за ревизију су разматрали Студије ризика интерне ревизије за 2024 годину и једногласним гласом „ЗА“ усвајају сљедећу:

ОДЛУКУ

Усваја се Студија ризика интерне ревизије за 2024 годину,

А.Д.3. Разматрање и усвајање Годишњег плана рада интерне ревизије за 2024 годину,

Чланови Одбора за ревизију су разматрали Разматрање и усвајање Годишњег плана рада интерне ревизије за 2024 годину, и једногласним гласом „ЗА“ усвајају сљедећу:

ОДЛУКУ

Усваја се Годишњи план рада интерне ревизије за 2024. годину,

Осма сједница Одбора за ревизију „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука

ДНЕВНИ РЕД

1.Упознавање Одбора за ревизију са Записником о извршеном непосредном надзору у „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука број: 03-305-6-4/23 од 04.03.2024 године

А.Д.1. Упознавање Одбора за ревизију са Записником о извршеном непосредном надзору у „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука број: 03-305-6-4/23 од 04.03.2024 године

Чланови Одбора за ревизију су се упознали са Записником о извршеном непосредном надзору у „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука број: 03-305-6-4/23 од 04.03.2024 године.

ЗАКЉУЧАК

Констатује се да је Одбор за ревизију упознат са Записником о извршеном непосредном надзору у „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука број:03-305-6-4/23 од 04.03.2024 године.

Девета сједница Одбора за ревизију „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука

ДНЕВНИ РЕД

1.Разматрање и усвајање Записника са 7. сједнице Одбора за ревизију одржане 27.02.2024 године,

2.Разматрање и усвајање Записника са ванредне 8. сједнице Одбора за ревизију одржане 13.03.2024 године,

3.Разматрање и усвајање Годишњег извјештаја интерне ревизије за 2023. годину,

4. Разматрање и доношење мишљења ревидираног финансијског извјештаја,

5.Разматрање и доношење закључка на приједлог Извршног одбора за избор независног ревизора.

6.Разно.

А.Д.1. Разматрање и усвајање Записника са 7. сједнице Одбора за ревизију одржане 27.02.2024 године,

Одбор за ревизију је усвојио Записнике са 7. сједнице Одбора за ревизију одржане 27.02.2024 године и донио следећу:

ОДЛУКУ

Усвајају се Записник са 7. сједнице Одбора за ревизију одржане 27.02.2024 године,

А.Д.2. Разматрање и усвајање Записника са ванредне 8. сједнице Одбора за ревизију одржане 13.03.2024 године,

Одбор за ревизију је усвојио Записнике са ванредне 8. сједнице Одбора за ревизију одржане 13.03.2024 године и донио следећу:

ОДЛУКУ

Усвајају се Записник са 8. сједнице Одбора за ревизију одржане 13.03.2024 године,

А.Д.3. Разматрање и усвајање Годишњег извјештаја интерне ревизије за 2023 годину

Чланови Одбора за ревизију су разматрали Годишњи извјештај интерне ревизије за 2023 годину и једногласним гласом „ЗА“ усвајају следећи:

ЗАКЉУЧАК

Усваја се Годишњи извјештај интерне ревизије за 2023 годину.

А.Д.4. Разматрање и доношење мишљења ревидираног финансијског извјештаја

Чланови Одбора за ревизију су разматрали и дали мишљење на ревидирани финансијски извјештај и једногласним гласом „ЗА“ констатују следећи:

ЗАКЉУЧАК

Стручне службе су уредно испоштовале рок за достављање ревидираног финансијског извјештаја као и правила Међународног стандарда финансијског извјештавања.

А.Д.5. Разматрање и доношење закључка на приједлог Извршног одбора за избор независног ревизора.

Чланови Одбора за ревизију су се упознали са приједлогом Извршног одбора за избор независног ревизора.

ЗАКЉУЧАК

Констатује се да је Одбор за ревизију упознат са приједлогом Извршног одбора за избор независног ревизора.

Десета сједница Одбора за ревизију „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука

ДНЕВНИ РЕД

1. Разматрање и усвајање Записника са 9. сједнице Одбора за ревизију одржане 29.04.2024. године,
2. Разматрање и усвајање Извјештаја интерне ревизије општих аката Друштва и усклађености према законској регулативи, матичне евиденције људских ресурса са персоналним досијеом, евиденције присуства на раду,
3. Разматрање и усвајање Извјештаја интерне ревизије усклађености базе података полиса аутоодговорности и осигурања ПУЈП,
4. Разно.

А.Д.1. Разматрање и усвајање Записника са 9. сједнице Одбора за ревизију одржане 29.04.2024. године,
Одбор за ревизију је усвојио Записнике са 9. сједнице Одбора за ревизију одржане 29.04.2024. године и донио сљедећу:

ОДЛУКУ

Усвајају се Записник са 9. сједнице Одбора за ревизију одржане 29.04.2024 године,

А.Д.2. Разматрање и усвајање Извјештаја интерне ревизије општих аката Друштва и усклађености према законској регулативи, матичне евиденције људских ресурса са персоналним досијеом, евиденције присуства на раду,

Одбор за ревизију је размотрио и усвојио Извјештај интерне ревизије општих аката Друштва и усклађености према законској регулативи, матичне евиденције људских ресурса са персоналним досијеом, евиденције присуства на раду.

ОДЛУКУ

Усвајају се Извјештаја интерне ревизије општих аката Друштва и усклађености према законској регулативи, матичне евиденције људских ресурса са персоналним досијеом, евиденције присуства на раду

А.Д.3 Разматрање и усвајање Извјештаја интерне ревизије усклађености базе података полиса аутоодговорности и осигурања ПУЈП.

Одбор за ревизију је размотрио и усвојио Извјештај интерне ревизије усклађености базе података премије аутоодговорности и осигурања ПУЈП.

ОДЛУКУ

Усвајају се Извјештај интерне ревизије усклађености базе података премије аутоодговорности и осигурања ПУЈП.

Једанаеста сједница Одбора за ревизију „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука

ДНЕВНИ РЕД

- 1.Разматрање и усвајање Записника са 10. сједнице Одбора за ревизију одржане 16.07.2024. године,
- 2.Разматрање и усвајање Полугодишњег извјештаја о раду интерне ревизије,
- 3.Разно.

А.Д.1. Разматрање и усвајање Записника са 10. сједнице Одбора за ревизију одржане 16.07.2024. године,

Одбор за ревизију је усвојио Записнике са 10. сједнице Одбора за ревизију одржане 16.07.2024. године и донио сљедећу:

ОДЛУКУ

Усвајају се Записник са 10. сједнице Одбора за ревизију одржане 16.07.2024 године,

А.Д.2. Разматрање и усвајање Полугодишњег извјештаја о раду интерне ревизије.

Одбор за ревизију је размотрио Полугодишњи извјештај о раду интерне ревизије и донио сљедећи:

ЗАКЉУЧАК

Усваја се Полугодишњи извјештај о раду интерне ревизије за 2024. годину.

ДНЕВНИ РЕД

- 1.Разматрање и усвајање Записника са 11. сједнице Одбора за ревизију одржане 25.07.2024. године,
- 2.Давање мишљења о приједлогу Одлуке о стављању ван снаге Одлуке о расподјели остварене добити из финансијског резултата 2023. године број 02-1534/24 од 1706.2024. године,
- 3.Давање мишљења о приједлогу Одлуке о распореду остварене добити из финансијског резултата 2022. године,
- 4.Давање мишљења о приједлогу Одлуке о расподјели остварене добити из финансијског резултата 2023. године,
- 5.Давање мишљења о приједлогу Одлуке о покрићу губитка,
- 6.Разно.

А.Д.1. Разматрање и усвајање Записника са 11. сједнице Одбора за ревизију одржане 25.07.2024. године,
Одбор за ревизију је усвојио Записнике са 11. сједнице Одбора за ревизију одржане 25.07.2024. године и донио сљедећу:

ОДЛУКУ

Усвајају се Записник са 11. сједнице Одбора за ревизију одржане 25.07.2024. године,

А.Д.2. Давање мишљења о приједлогу Одлуке о стављању ван снаге Одлуке о расподјели остварене добити из финансијског резултата 2023. године број 02-1534/24 од 17.06.2024. године,

Одбор за ревизију је разматрао приједлог Одлуке о стављању ван снаге Одлуке о расподјели остварене добити из финансијског резултата 2023. године број 02-1534/24 од 1706.2024. године и донио сљедећи:

ЗАКЉУЧАК

Констатује се да је Одбор за ревизију упознат са приједлогом Одлуке о стављању ван снаге Одлуке Скупштине акционара о расподјели остварене добити из финансијског резултата 2023. године, број: 02-1534/24 од 17.06.2024. године, те даје позитивно мишљење и предлаже Скупштини да исту донесе у предложеном тексту.

А.Д.3. Давање мишљења о приједлогу Одлуке о распореду остварене добити из финансијског резултата 2022. године,

Одбор за ревизију је разматрао приједлог Одлуке о распореду остварене добити из финансијског резултата 2022. године и донио сљедећи:

ЗАКЉУЧАК

Констатује се да је Одбор за ревизију упознат са приједлогом Одлуке о распореду остварене добити из 2022. године, те даје позитивно мишљење и предлаже Скупштини да исту донесе у предложеном тексту.

А.Д.4. Давање мишљења о приједлогу Одлуке о расподјели остварене добити из финансијског резултата 2023. године,

Одбор за ревизију је разматрао приједлог Одлуке о расподјели остварене добити из финансијског резултата 2023. године и донио сљедећи:

ЗАКЉУЧАК

Констатује се да је Одбор за ревизију упознат са приједлогом Одлуке о расподјели остварене добити из 2023. године, те даје позитивно мишљење и предлаже Скупштини да исту донесе у предложеном тексту.

А.Д.5. Давање мишљења о приједлогу Одлуке о покрићу губитка,

Одбор за ревизију је разматрао приједлог Одлуке о покрићу губитка и донио сљедећи:

ЗАКЉУЧАК

Констатује се да је Одбор за ревизију упознат са приједлогом Одлуке о покрићу губитка, те даје позитивно мишљење и предлаже Скупштини да исту донесе у предложеном тексту.

ДНЕВНИ РЕД

- 1.Разматрање и усвајање Записника са 12. сједнице Одбора за ревизију одржане 05.12.2024. године,
- 2.Разматрање и усвајање Извјештаја интерне ревизије поступка одлучивања по притужбама у „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука,
- 3.Разматрање и усвајање Извјештаја интерне ревизије евиденције основних средстава и обрачуна амортизације у „Крајина осигурање“ а.д.
- 4.Разно.

А.Д.1. Разматрање и усвајање Записника са 12. сједнице Одбора за ревизију одржане 05.12.2024. године,
Одбор за ревизију је усвојио Записнике са 12. сједнице Одбора за ревизију одржане 05.12.2024. године и донио сљедећу:

ОДЛУКУ

Усваја се Записник са 12. сједнице Одбора за ревизију одржане 05.12.2024 године,

А.Д.2. Разматрање и усвајање Извјештаја интерне ревизије поступка одлучивања по притужбама у „Крајина осигурање“ а.д.

Одбор за ревизију је размотрио и усвојио Извјештај интерне ревизије поступка одлучивања по притужбама у „Крајина осигурање“ а.д. и донио сљедећу:

ОДЛУКУ

Усвајају се Извјештаја интерне ревизије поступка одлучивања по притужбама у „Крајина осигурање“ а.д.

А.Д.3. Разматрање и усвајање Извјештаја интерне ревизије евиденције основних средстава и обрачуна амортизације у „Крајина осигурање“ а.д.

Одбор за ревизију је размотрио и усвојио Извјештај интерне ревизије евиденције основних средстава и обрачуна амортизације у „Крајина осигурање“ а.д.
и донио сљедећу:

ОДЛУКУ

свајају се Извјештаја интерне ревизије евиденције основних средстава и обрачуна амортизације у „Крајина осигурање“ а.д.

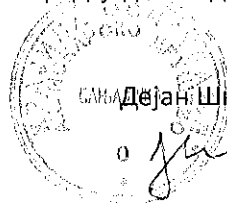
3. ЗАКЉУЧАК

На основу свега изнесеног, Одбор за ревизију закључује да је Друштво током 2024. године водило пословање у складу са важећим законским и подзаконским прописима, интерним актима и добром пословном праксом. Финансијски извјештаји за 2024. годину, према оцјени Одбора, истинито и објективно приказују финансијски положај Друштва. Такође цијени ангажовање и рад интерног ревизора као и достављене извјештаје о спроведеним ревизијама оцјењује као реалне и свеобухватне, а препоруке сматра оправданим.

Одбор за ревизију препоручује Управном одбору и Скупштини акционара усвајање финансијских извјештаја за 2024. годину, као и прихватање овог извјештаја Одбора за ревизију.

Доставити:
Управном одбору
Скупштини акционара
а/а

Предсједник Одбора за ревизију


Дејан Шкрбић
0 Ја