

„КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ А.Д. БАЊА ЛУКА

**ИЗВЈЕШТАЈ О РАДУ УПРАВНОГ ОДБОРА
„КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ А.Д. БАЊА ЛУКА
ЗА 2024. ГОДИНУ**

Бања Лука, јуни 2025. године

На основу члана 45. Статута „КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ А.Д. Бања Лука (број: 02-3567/20, 02-428-1/22, 02-930-1/22 и 02-3253/23), Управни одбор на својој 52. сједници одржаној дана 07.07.2025. године, усвојио

ИЗВЈЕШТАЈ О РАДУ УПРАВНОГ ОДБОРА „КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ А.Д. БАЊА ЛУКА ЗА 2024. ГОДИНУ

I ИМЕНОВАЊЕ УПРАВНОГ ОДБОРА

На сједници Скупштине акционара, одржаној дана 04.04.2022. године, именован је Управни одбор Друштва за осигурање „КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ А.Д. Бања Лука у саставу: Александра Димић, Мирко Бошњак, Катарина Граховац, док је на сједници Скупштине акционара одржаној дана 26.12.2022. године разријешен члан Управног одбора Мирко Бошњак и именован нови члан Управног одбора Драган Тркуља Одлуком број: 02-3257/22.

По прибављању сагласности Агенције за осигурање РС, за именовање лица на значајном положају у друштву, а у складу са *Правилником о лицима на значајном положају у друштвима за осигурање (Службени гласник РС бр. 61/16, 77/19 и 37/24,)*, Управни одбор Друштва је на првој конститутивној сједници, Управног одбора, одржаној дана 13.04.2022. године, за предсједника Управног одбора једногласно је изабрана Александра Динић, Одлуком Управног одбора, број: 02-1032/22 од 13.04.2022. године.

Одлуком бр. 02-3257/22 Скупштине акционара „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука, изабран је Управни одбор „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука у саставу од три члана, и то:

1. Александра Димић
2. Катарина Граховац и
3. Драган Тркуља.

Чланови Управног одбора су именовани на мандатни период од 4 (четири) године, почевши од дана добијања сагласности за именовање од стране Агенције за осигурање РС.

У складу са Пословником о раду, Управни одбор „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука је у 2024. години одржао укупно 15 сједница и то: 27. сједница дана 31.01.2024. год.; 28. сједница дана 27.02.2024. год.; 29. сједница 13.03.2024. године; 30. сједница одржана дана 17.04.2024. год.; 31. сједница 13.05.2024. год.; 32. сједница одржана дана 10.06.2024. год.; 33. сједница одржана 20.06.2024. год.; 34. сједница 25.06.2024. год.; 35.

сједница одржана дана 09.07.2024. год.; 36.сједница одржана дана 16.07.2024. год.; 37. сједница одржана дана 31.07.2024. год.; 38.сједница одржана 18.10.2024. године; 39.сједница одржана дана 07.11.2024. год.; 40.сједница одржана 02.12.2024. године и 41.сједница одржана дана 30.12.2024. године.

Ц РАД УПРАВНОГ ОДБОРА У 2024. ГОДИНИ

Управни одбор „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука је и у току 2024. године наставио континуирано радити на стабилизацији пословања, подизању радне атмосфере и опште дисциплине у Друштву, предузимајући све неопходне мјере у циљу законитог пословања и успостављања стабилности тржишта осигурања.

Извјештај о раду Управног одбора Друштва за период 01.01.до 31.12.2024. године сачињен је у складу са законским прописима, статутом друштва и интерним актима, те представља преглед кључних активности, одлука и мјера које је Управни одбор подузео у циљу остваривања стратешких циљева и заштите интереса акционара.

Управни одбор је у наведеном периоду дјеловао у оквиру својих надлежности, редовно, и на основу указаних потреба Друштва, одржавао сједнице, те доносио одлуке које су биле усмјерена на унапређење пословања, јачање и осигурање дугорочне одрживости Друштва. Овај извјештај пружа преглед одржаних сједница, разматраних питања, донесених одлука, као и оцјену ефикасности рада Управног одбора.

У оквиру одржаних сједница, Управни одбор је у извјештајном периоду донио сљедећа акта:

- Одлуку о усвајању Плана инвестиционих политика,
- Одлуку о усвајању Плана мјера за побољшање ликвидности,
- Приједлог Одлуке о давању сагласности за закључење уговора о реосигурању
- Одлука о усвајању Пословног плана за 2024. годину,
- Одлука о куповини дијела пословног простора АСаА Централ удио у пословном простору Бироа зелене карте,
- Закључак у вези са усвајањем Правилника о унутрашњој организацији и систематизацији за филијалу Сарајево,
- Одлука о садржају полисе за осигурање власника односно корисника моторних возила од одговорности за штете причињене трећим особама,
- Одлука о именовању овлашћеног лица за заступање Подружнице Сарајево,
- План пословања и финансијски план Попдружница Сарајево период 2024-2025,
- Одлука о оснивању организациониг дијела у Федерацији БиХ – Подружница Сарајево
- Одлука о усвајању Општих услова за обавезно осигурање путника у јавном превозу од посљедица несретног случаја (незгоде) осим путника у ваздушном саобраћају у ФБиХ,
- Одлука о усвајању Додатних услова за осигурање возача, путника и радника од посљедице несретног случаја у ФБиХ,
- Одлука о измјенама и допунама Тарифе премија и цјеновника Федерација БиХ
- Одлука о усвајању допуне Услова за осигурање власника возила од одговорности за штету проузроковану трећим лицима у ФБиХ

- Одлука о сазивању сједнице Скупштине акционара „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука ,
- Закључак о усвајању извјештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских и других извјештаја за 2023. годину,
- Закључак о мишљењу актуара на финансијски извјештај и годишњи извјештај о пословању Друштва, за 2023. годину,
- Закључак о Мишљењу актуара на извјештај о улагањима средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука на дан 31.12.2023. године;
- Закључак о Мишљењу актуара на извјештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања друштва за осигурање „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука за 2023. годину;
- Закључак о финансијском извјештају за период од 01.01.2023-31.12.2023. године
- Закључак о Годишњем извјештају о пословању „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука за 2023. годину
- Закључак о извјештају о раду Упрвног одбора „Крајина осигурање“ а.д. Бања Луказа 2023. годину;
- Закључак о извјештају Одбора за ревизију „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука за 2023. годину ;
- Закључак о избору независног ревизора за услуге екстерног ревизора за 2024. годину;
- Закључак о именовању овлашћеног актуара за 2024. годину;
- Одлука о усвајању Општих услова за осигурање лица од посљедица несретног случаја
- Одлука о усвајању допунских услова за осигурање пвозача, путника и радника од посљедица несретног случаја
- Одлука о усвајању Тарифе за осигурање возача , путника и радника од посљедица несретног случаја уз осигурање аутоодговорности
- Одлука о усвајању Услова за обавезно осигурање путника у јавном превозу од посљедица несретног случаја;
- Одлука о усвајању тарифе за обавезно осигурање путника у јавном прбозу од подњрфивс ндрзних слчсје,
- Одлука о усвајању Општих услова за осигурање власника од одговорности за штету проузроковану трећим лицима
- Одлука о разрјешењу извршног директора за послове преузимања осигурања
- Одлука о именовању извршног директора за послове преузимања оисгурања
- Одлука о давању сагласности директору друштва на закључење уговора о орочењу новчаног депозита у сврху покрића 50% минималног гарантног вонда
- Одлука о измјенама и допунама Одлуке о оснивању организационих дијела у Федерацији БиХ
- Одлука о измјенама и допунама Одлуке о именовању лица овлашћеног за заступање Филија БиХ
- Одлука о усвајању Услова за осигурање власника од одговорности за штету прозроковану трежим лицима у ФБиХ
- Одлука о усвајању Тарифе премије и цјеновника за осигурање власника возиал од одговорности за штету проузроковану трећим лицима ФБиХ

- Одлука о усвајању Посебних услова за осигурање кредита од ризика ненаплате за „Крајина“ МКД а.д. Бања Лука
 - Одлука о усвајању Тарифе за осигурање кредита од ризика ненаплате за Крајина МКД Бања Лука
 - Одлука о доношењу Услова за осигурање власника од одговорности за штету проузроковану трећим лицима у ФБиХ
 - Одлуке о доношењу Тарифе премија и цјеновника за осигурање власника возила од одговорности за штету проузроковану трећим лицима ФБиХ
 - Одлука о давању сагласности директору Друштва за промјену обезбјеђења зајма – замјена некретнине закљученог са „Приједорпутеви“ а.д. Приједор и „Козарапутеви“ д.о.о. Бања Лука број: ОПУ-352/24 и ОПУ-353/24 од 06.02.2024. године, односно издавање брисовне дозволе по наведеним уговорима о позајмици новчаних средстава и закључење нових хипотекарних уговора за обезбјеђење зајма по Уговору о позајмици новчаних средстава број:ОПУ 350/24 од 06.02.2024. године, и Уговора о позајмици новчаних средстава број:ОПУ 351/24 ОД 06.02.2024. године, и закључење анекса уговора о позајмицама,
 - Одлука о давању сагласности директору Друштва за издавање брисовне дозволе по Уговорима о хипотеци број: ОПУ-352/24 и ОПУ- 353/24 од 06.02.2024. године,
 - Одлука о измјенама и допунама Одлуке о оснивању организационог дијела Друштва у Федерацији Босне и Херцеговине - Подружница Сарајево- промјена сједишта Подружнице
 - Одлука о оснивању ПЈ Бања Лука,
 - Одлука о оснивању ПЈ Пале
 - Одлука о престанку рада ПЈ:
 - 5.1. Мркњић Град
 - 5.2. Теслић,
 - 5.3. Источно Сарајево
 - 5.4. Требиње
 - 5.5. Лакташи
 - 5.6. Дервента
 - 5.7. Модрича
 - 5.8. Билећа
 - 5.9. Невесиње
 - 5.10. Шипово
 - 5.11. Фоча
 - 5.12. Кнежево
 - 5.13. Котор Варош
6. Одлуке о промјени лица овлаштеног за заступање и сједишта Пословних једница:
- 6.1. ПЈ Градишка
 - 6.2. ПЈ Приједор
 - 6.3. ПЈ Бијељина

7. Одлука о усвајању и доношењу Правилника о раду „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука, Подружнице Сарајево (ФБиХ)

8. Одлука о оорганизаациној промјени за продајна мјеста

Бања Лука, Б.Поповића 148

Рибник

Србац

Прњавор

Бијељину

Шамац

Угљевик

Добој

Козарску Дубицу

Нови Град

Конекс Градишка

Челинац

Блашко

Зворник

Соколац

Билећа

Гацко

Костајница

Омарска

Рибник

Котор Варош

9. Доношење Одлуке о сазивању ванредне сједнице Скупштине акционара „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука

10. Разматрање и доношење Приједлога Одлуке о стављању ван снаге Одлуке Скупштине акционара о расподјели остварене добити из финансијског резултата за 2023. године, број: 02-1534/24 од 17.07.2024. године

11. Разматрање и доношење Приједлога Одлуке о распореду нето добити из 2022. године

12. Разматрање и доношење Приједлога Одлуке о распореду нето добити из 2023. године

13. Разматрање и доношење Одлуке о покрићу губитка

14. Одлуке о самопридржају за 2025. годину са Мишљењем актуара

15. Одлуке о расподјели премије осигурања са максималним стопама режијског додатка са Мишљењем актуара

16. Одлука о усвајању Плана провођења припремних активности за примјену Међународног стандарда финансијског извјештавања 9

17. Одлука о усвајању Плана провођења припремних активности за примјену Међународног стандарда финансијског извјештавања 17

18. Одлуке о давању сагласности директору Друштва за потписивање уговора о реосигурању са Босна-Ре

У извјештајном периоду десили су догађаји од изузетног значаја за пословање Друштва, које у наставку истичемо.

У раду Управног одбора посебна пажња је посвећена и потреби за рационализацијом трошкова пословања „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука, као и подизању премије осигурања. Премда је на тржишту осигурања и даље примјетна нелојална конкуренција, Друштво је настојало задржати постојећу мрежу осигурања.

III ЗАКЉУЧАК

Управни одбор „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука је предузимао мјере у циљу стабилизације пословања, организације Друштва у складу са потребама и условима тржишта осигурања, законитости пословања и тржишног позиционирања, тј. враћања повјерења ранијих корисника услуга. Управни одбор је током извјештајног периода обављао функцију у складу са законским и статутарним овлашћењима, те је својим радом дао значајан допринос остваривању пословних циљева друштва.

Низ донесених одлука резултат су акативног праћења и усмјеравања пословања друштва, надгледања рада извршног одбора и правовремено реаговање на изазове конкуренције. Посебна пажња била је посвећена унапређењу финансијских резултата, улажености са регулаторним оквирима, те транспарентном и одговорном управљању у интересу друштва и акционара.

Наставља се позитиван тренд у раду Друштва, првенствено Друштву је омогућен рад на капиталној основи, не касни се у исплатама плата радницима врши се редовна исплата доприноса на лични доходак, односно плате радницима се исплаћују у бруто износу.

Из свега наведеног Управни одбор се нада да ће Друштво у наредном периоду успјешно пословати на тржишту осигурања, повећавати портфељ, као и развијати и унапређивати пословање Друштв.

Бања Лука 18.06.2025. године

ПРЕДСЈЕДНИК УПРАВНОГ ОДБОРА

Александра Димић



Достављено:

- Свим члановима УО
- Скупштини акционара
- а/а

