

„КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ А.Д. БАЊА ЛУКА

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈ ПО ГОДИШЊЕМ
ОБРАЧУНУ ЗА ПЕРИОД ЈАНУАР-ЈУН 2026. године**

Бања Лука, јул 2026.године

„КРАЛИНА ОСИГУРАЊЕ“ АД БАЊА ЛУКА

I ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ДРУШТВУ

1. Опште

<u>Назив:</u>	„КРАЛИНА-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 i 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>	85 радника на 30.06.2026. године

„КРАЛИНА-ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука је основано као дионичарско друштво Одлуком број 02-521/92, коју је донио Збор радника Организације за осигурање „Сарајево-осугурање“ 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 „КРАЛИНА-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, измјене и допуне број 02-940-6/20 од 16.04.2020. године, 02-2522/22 од 06.10.2022. године, 02-3106/22 од 08.12.2022. године, 02-1094/24 од 08.05.2024. године, 02-2539-1/24 од 01.10.2024. године) дефинисана је унутрашња организација и систематизација радних мјеста Друштва. Унутрашња организациона структура Друштва и послови које Друштво обавља заснивају се на регионалном принципу и врше се на подручју општина и градова и то у:

1. Сједишту Друштва у Бања Луци,
2. Пословним јединицама:
 - Бања Лука - продајна мјеста Бања Лука, Лакташи, Челинац, Котор Варош, Кнежево и Рибник.
 - Градишка - продајна мјеста Србац, Прњавор и Теслић.
 - Пале – продајна мјеста Соколац, Требиње, Билећа, Гацко и Фоча.
 - Бијељина – продајна мјеста Бијељина, Шамац, Угљевик и Добој.
 - Приједор – продајна мјеста Козарска Дубица, Нови Град, Костајница и Омарска.
3. Подружници Бихаћ са продајним мјестима у Бихаћу, Бужиму, Цазину и Живиницама.

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 акционара 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.

10.06.2024. године, одлуком број 02-1448/24 донесена је одлука од разрјешењу Игора Чорокала на мјесто в.д. извршног директора за послове преузимања осигурања, и именован је Дејан Вујичић.

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.

Одбор за ревизију је од јуна 2024. године у саставу:

1. Жарко Мионић
2. Сања Савић
3. Дејан Шкрбић.

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 (импаритетне) 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) дијељењем 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 попусте 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 следећи 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 расходовати, 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 пословања класификовани 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 обезврјеђено.

Износ обезвријеђености се признаје као смањење позитивне резерве у оквиру капитала или као расход ако те резерве нема. Поништавањем раније признатог износа обезврјеђења 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 расподеле нераспоређене добити корисника улагања, које се врши након стицања. Инвеститор признаје приход само у оној мјери у којој прими свој дио из расподеле нераспоређеног нето добитка корисника улагања до које дође након дана када га је инвеститор стекао. Дио из расподеле 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 страниј валути процјењују се по средњем курсу стране валуте на дан биланса. Обрачунате курсне разлике по овом основу књиже се на терет финансијких прихода или финансијких 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 страној 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 расходовању средства до висине раније оствареног позитивног ефекта.
- c) Пренос раније остварених позитивних ефеката у корист рачуна 340 – Нераспоређени добитак ранијих година уколико се поништавање 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 поништавање 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 страниој 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 књигоствена исправа или за који није доспјела обавеза плаћања.
- да се унапријед обрачунати или наплаћени приходи који се односе на наредни период не искажу 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 основу за обрачун представља укупна премија осигурања утврђена уговором о осигурању. Преносна премија у самопридржају рачуна се као збир преносне премије осигурања сопственог портфеља 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 капитализованом 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.

Друштво ће донације третирати 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 посљедицу смањење капитала, али не оно смањење у вези са расподјелом 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 успјеха 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 30.06.2026. године дати су у сљедећем табеларном прегледу:

Ред. број	Опис	Вриједност у КМ		
		Набавна	Отписана	Садашња
I	Нематеријална улагања	56.994	32.796	24.198
1.	Улагања у развој	0	0	0
2.	Goodwill	0	0	0
3.	Концесије, патенти и лиценце	0	0	0
4.	Остала нематеријална улагања	56.994	32.796	24.198
II	Некретнине, постројења, опрема	15.061.401	1.672.400	13.389.001
1.	Земљиште	384.900	0	384.900
2.	Грађевински објекти	3.373.998	707.671	2.666.327
3.	Постројења и опрема	1.635.534	932.664	702.870
4.	Остала основна средства	33.101	32.065	1.036
5.	Аванси и некретнине.постројења и опрема у припреми.	351.299	0	351.299
6.	Инвестиционе некретнине	9.282.569	0	9.282.569
III	Дугорочни финансијски пласмани	10.605.941	384.616	10.221.325
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	487.650	0	487.650
4.	Дугорочни фин. пласмани у земљи	6.360.013	360.013	6.000.000
5.	Финансијска средства која се држе до рока доспјећа	2.591.328	24.603	2.566.725
6.	Остали дугорочни финансијски пласмани	566.950	0	566.950
IV	Стална имовина – укупно	25.724.336	2.089.812	23.634.524

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 30.06.2026. 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	384.900

Грађевински објекти

У билансу стања исказана је садашња вриједност грађевинских објеката у износу 2.666.327 КМ.

Постројења и опрема

Укупна нето вриједност опреме исказана у Билансу стања у износу 702.870 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 9.282.569 КМ. На дан 31.12.2026. 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	739.345,40	739.345,40	0
2	ПП ГРАДИШКА	2.811.960	2.811.960	0
3	ТП ГРАДИШКА	657.452,70	657.452,70	0
4	ТП К. ДУБИЦА	661.687,50	661.687,50	0
5	ТП НОВИ ГРАД	441.540,00	441.540,00	0
6	ТП ПРИЈЕДОР	698.742,00	698.742,00	0
	ДРУГА И ТРЕЋА ЕТАЖА УПРАВНЕ ЗГРАДЕ БАЊА ЛУКА	1.971.840,00	1.971.840,00	0
УКУПНО		7.982.568,60	7.982.568,60	0

Вриједност инвестиционих некретнина на дан 30.06.2026. године је већа за 1.300.000 КМ у односу на стање на дан 31.12.2025. године. Повећање је резултат куповине нове инвестиционе некретнине у извјештајном периоду.

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

На овој билансној позицији исказан је износ 351.299 КМ. Наведени износ односи се на објекат у припреми и улагања у започети, а незавршени дио пословног простора у Приједору.

Нематеријална улагања

На дан 30.06.2026. године Друштво је исказало нематеријална улагања у износу 24.198 КМ, која се односе на набављени софтвер и остала права која се користе за обављање редовне дјелатности Друштва.

Дугорочни финансијски пласмани

Опис	Учешће у капиталу повезаних прав.лица	Дугорочни финанс. Пласмани матичним, зависним и ост. Пов. Пр. лицима	Дугор. финанс. пласмани у земљи	Фин. Ср. Која се држе до рока доспијећа	Остали дугорочни фин. пласмани	Укупно
БРУТО СТАЊЕ на дан 30.06.2026.	600.000	487.650	6.360.013	2.591.328	566.950	10.605.941
Исправка вриједности на дан 30.06.2026.	-	-	360.013	24.603	-	384.616
НЕТО СТАЊЕ на дан 30.06.2026.	600.000	487.650	6.000.000	2.566.725	566.950	10.221.325

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.

На позицији финансијска средства која се држе до рока доспијећа исказано је улагање у државне обвезнице Републике Српске и то:

- РСРС-О-П са стањем на 30.06.2026. године 454.268 КМ
- РСБД-О26 са стањем на 30.06.2026. године 612.183 КМ
- РСБД-О27 са стањем на 30.06.2026. године 877.672 КМ
- РСБД-О59 са стањем на 30.06.2026. године 314.782 КМ
- РСБД-О60 са стањем на 30.06.2026. године 207.323 КМ
- РСБД-О64 са стањем на 30.06.2026. године 100.497 КМ

Дугорочне финансијске пласмане у земљи, који износе 6.000.000 КМ чине средства орочена у банкама.

Друштво је на дан 30.06.2026. године на позицији дугорочни финансијски пласмани имало 19 орочених депозита код банака у износу 6.000.000 КМ који су служили за покриће 50% минималног гарантног фонда и покриће техничких резерви Друштва.

Током ранијег периода Друштво је одобрило дугорочне хипотекарне зајмове повезаним правним лицима у укупном износу 1.700.000 КМ. На дан 30.06.2026. године преостало стање потраживања по наведеном основу износи 487.650 КМ

Остали дугорочни финансијски пласмани у износу 566.950 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
- остали дугорочни кредити: 1.482 КМ

Текућа имовина

Залихе, дати аванси и стална средства класификована као средства намијењена за продају

Укупан износ датих аванса на 30.06.2026. године износи 541.291 КМ. Аванси су дати добављачима за разноврсне производе и услуге, а ради постизања бољих услова набавке.

Краткорочна потраживања и пласмани

Бруто потраживања по основу премија неживотних осигурања 353.166 КМ, а исправка вриједности истих 353.166 КМ.

Потраживања од купаца, у износу 1.067.239 КМ, односе се на потраживања по основу закупа и утужене премије, а исправка вриједности истих износи 655.117 КМ, а нето вриједност 412.122 КМ.

Потраживања из специфичних послова у износу 3.718.401 КМ односе се на потраживања по основу регреса, исправка вриједности истих је 3.325.661 КМ, односно нето вриједност је 392.740 КМ.

Укупни краткорочни пласмани у износу од 2.121.861 КМ односе се на краткорочне пласмане повезаним и неповезаним правним лицима, краткорочне депозите и финансијска средства намијењена трговању. Од укупног износа потраживања Исправка вриједности истих је 14.000 КМ док потраживање од осталих правних лица није доспјело и износи 2.107.861 КМ.

Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха односе се на улагања у обвезнице РСБД-О39 (Обвезнице Републике Српске по унутрашњем дугу према добављачима – Република Српска). Друштво је у билансу наведене обвезнице исказало у износу од 240.000 КМ. Такође на овом конту су евидентирани акције Телекома Републике Српске у износу од 1.197.673 КМ

Готовински еквиваленти и готовина

ОПИС	Стање на дан 30.06.2026.
Жиро - рачуни	1.134.812 КМ
Благајна	55.006 КМ
Девизни рачуни	-
Укупно:	1.189.818 КМ

Салдо аналитичког конта Благајна, на дан 30.06.2026. године одговара стању исказаном у благајничким извјештајима благајне на дан 30.06.2026. године.

Активна временска разграничења

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2025.	30.06.2026.
1. Унапријед плаћени трошкови прибављања осигурања	756.366 КМ	939.599 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
Укупно:	774.866 КМ	958.099 КМ

Активна временска разграничења у износу од 958.099 КМ односе се на трошкове спровођења осигурања.

Капитал

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2025.	30.06.2026.
1. Акцијски капитал	5.671.671 КМ	7.787.502 КМ
2. Законске резерве	567.167 КМ	567.167 КМ
3. Ревалоризационе резерве	1.298.149 КМ	1.291.581 КМ
4. Нераспоређени добитак ранијих година	-	591.401 КМ
5. Нераспоређени добитак текуће године	591.401 КМ	990.309 КМ
6. Губитак ранијих година	-	-
7. Губитак текуће године	-	-
8. Нереализовани губици	-	-
9. Емисиони губитак	-	-
Укупно (1 до 5 минус 6 и 9):	8.128.388 КМ	11.227.960 КМ

У току 2025. године започет је процес докапитализације Друштва. У оквиру наведеног процеса извршена је шеста емисија хартија од вриједности-смањење основног капитала. На 31.12.2025. године према Рјешењу Окружног привредног суда у Бањој Луци број: 057-0-Рег-25-002773 од 22.12.2025. године, акцијски капитал Друштва износио је 5.671.671 КМ.

Процес докапитализације Друштва окончан је почетком 2026. године те је на основу Рјешења Окружног привредног суда у Бањој Луци број 057-0-Рег-26-000348 од 10.03.2026. године извршен упис промјена у судски регистар, након чега акционарски капитал Друштва износи 7.787.502 КМ.

Дугорочна резервисања

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2025.	30.06.2026.
Резервисања за накнаде и бенифиције запослених	33.199 КМ	30.199 КМ
Резервисања за судске спорове	5.733 КМ	48.696 КМ
Укупно:	38.932 КМ	78.895 КМ

Судски спорови у којима је „Крајина осигурање“ тужилац и тужени - стање на дан 30.06.2026. године - СЛУЖБА ПРОЦЕНЕ 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 442, износ резервације 2.075.962 КМ.
- Аутоодговорност ЗОИЛ 1 предмет, резервисани износ 2.500 КМ.
- Осигурање незгоде 2 предмета, износ резервација 5.563 КМ.

В) Преглед судских спорова из надлежности Службе општих, правних послова и људских ресурса, са стањем на дан 30.06.2026. године:

- Тужба ради дуга у износу 48.096 КМ и
- Поврат премије у износу 600 КМ.

Краткорочне обавезе

Током 2026. године Друштво је благовремено измиривало све своје краткорочне обавезе у складу са роковима доспијећа, при чему се то првенствено односи на обавезе по основу исплате штета. На позицији Обавезе по основу штете и уговорених износа исказан је износ од 19.427 КМ који се односи на неплаћене штете које су ликвидирале у посматраном периоду, али на 30.06.2026. године нису у доспијећу.

На позицији Друге обавезе из пословања исказан је износ од 153.433 КМ који се односи на редовне обавезе из пословања Друштва.

Пасивна временска разграничења

Опис	31.12.2025.	30.06.2026.
	Износ у КМ	Износ у КМ
Преносне премије неживотних осигурања	8.592.792 КМ	9.838.076 КМ
Резервисане штете неживотних осигурања	6.376.567 КМ	6.275.556 КМ
Друга пасивна временска разграничења	1.803 КМ	1.603 КМ
Укупно:	14.971.162 КМ	16.115.235 КМ

Пасивна временска разграничења износе 16.115.235 КМ, у односу на 31.12.2025. године имају повећање у износу 7,64%.

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 30.06.2026. године износи 9.838.076 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 30.06.2026. године износе 6.275.556 КМ, у односу на 31.12.2025. године имају смањење у износу од 101.011 КМ.

Друштво је на дан 30.06.2026. године исказало следећи износ резерви за штете по врстама резервисања:

Опис	ИЗНОС У КМ	
	31.12.2025.	30.06.2026.
1. Резерве за настале непријављене штете	2.467.245 КМ	2.467.245 КМ
2. Резерве за настале пријављене штете за осигурање незгоде	13.369 КМ	6.126 КМ
3. Резерве за настале пријављене штете АО	2.735.088 КМ	2.658.504 КМ
4. Резерве за настале штете-капитализоване ренте	869.678 КМ	853.035 КМ
5. Резерве за настале штете-зелена карта	263.789 КМ	250.943 КМ
6. Резерве за настале пријављене штете за осигурање кредита	0	12.726 КМ
6. Резерва за трошкове обраде штета	27.398 КМ	26.977 КМ
Укупно:	6.376.567 КМ	6.275.556 КМ

Резерве за настале непријављене штете обрачунате су за:

- 01 Осигурање незгоде методом уланчаних лjestвица,
- 03 Осигурање возила која се крећу по копну, осим возила која се крећу по пинама 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 лjestвица.

Друга пасивна временска разграничења

Друга пасивна временска разграничења су евидентирана у износу од 1.603 КМ и односе се на резервације за превентиву.

Друштво има Правилник о превентиви, који је усвојио Управни одбор Друштва 30.12.2022. године, уз претходно прибављено позитивно мишљење тадашњег овлашћеног актуара Друштва.

На дан 30.06.2026. године Друштво је у ванбилансној евиденцији исказало износ од 355.858 КМ. Наведени износ односи се на дато јемство повезаном правном лицу по основу кредитног задужења реализованог током 2025. године.

НАПОМЕНЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

Пословни приходи

Опис	Износ у КМ	Износ у КМ	Индекс
	30.06.2025.	30.06.2026.	(3/2)*100
1	3	3	4
Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	7.065.061	8.411.385	119,06
Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	18.980	221.178	1165,32
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.	3.401	28.085	825,77
Други пословни приходи	506.985	589.676	116,31
УКУПНО	7.594.427	9.250.324	121,80

У периоду 01.01.2026.-30.06.2026. године Друштво је повећало пословне приходе у износу од 1.655.897 КМ или 21,80% у односу на период од 01.01.2025.-30.06.2025. године. Раст пословних прихода је био очекиван имајући у виду значајан раст премије осигурања као основног извора прихода Друштва.

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 8.411.385 КМ и чине 90,93% укупних пословних прихода.

Пословни расходи

Опис	Износ у КМ	Износ у КМ
	30.06.2025	30.06.2026
1	3	3
Допринос за превентиву	9.185	7.800
Ватрогасни допринос	0	0
Допринос Заштитном фонду, АЗОРС и Омбудсман	111.198	250.919
Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања	1.681.681	2.610.113
Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	388.467	343.970
Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	614.421	120.168
Трошкови амортизације	59.238	91.839
Трошкови резервисања	48.136	42.963
Трошкови материјала, горива и енергије	88.560	138.890
Трошкови провизија	36.205	47.018
Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	3.221.302	2.965.705
Нематеријални трошкови	346.132	176.153
Трошкови пореза и доприноса	12.085	23.037
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	1.005.960	1.158.368
Остали лични расходи и накнаде	24.996	24.564
УКУПНО:	7.647.566	8.001.507

У периоду 01.01.2026. – 30.06.2026. године Друштво је повећало пословне расходе у износу од 353.941 КМ или 4,63 % у односу на 01.01.2025. – 30.06.2025. године.

У следећој табели дат је преглед трошкова спровођења осигурања исказаних у Билансу успјеха за период 01.01.2026. – 30.06.2026. године и упоредни подаци за 2025. годину.

Опис	Износ у КМ	Износ у КМ	Индекс
	30.06.2025	30.06.2026	(3/2)*100
1	2	3	4
Трошкови материјала и енергије	88.560	138.890	156,83
Амортизација	59.238	91.839	155,03
Трошкови резервисања	48.136	42.963	89,25
Трошкови провизија	36.205	47.018	129,87
Нематеријални трошкови	346.132	176.153	50,89
Трошкови произ.услуга, рекламе и пропаганде	3.221.302	2.965.705	92,07
Трошкови пореза и доприноса	12.085	23.037	190,62
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	1.005.960	1.158.368	115,15
Трошкови осталих личних расхода	24.996	24.564	98,27
Укупно:	4.842.614	4.668.537	96,41

У коначници за период 01.01.2026.-30.06.2026. године остварени су трошкови спровођења осигурања у износу од 4.668.537 КМ. У односу на период од 01.01.2025.-30.06.2025. године, трошкови спровођења осигурања су се смањили за 174.077 КМ односно 3,59%.

Финансијски приходи и расходи

Опис	Износ у КМ	
	30.06.2025.	30.06.2026.
1	2	3
Приходи од камата	129.818	150.959
Позитивне курсне разлике	0	0
Остали финансијски приходи	0	0
Укупно - Финансијски приходи	129.818	150.959
Финансијски расходи из односа са повезаним правним лицем	0	0
Расходи камата	104	224
Остали финансијски расходи	1.550	8.423
Укупно - Финансијски расходи	1.654	8.647

Приходи од камата у износу 150.959 КМ остварени су по основу камата на орочене депозите, камате од Бироа Зелене карте, затезних камата и остварене дивиденде на акције Телекома Републике Српке.

Остали приходи и расходи

Остали приходи

Остали приходи су евидентирани у укупном износу од 75.105 КМ. Највећи дио ових прихода су приходи од наплаћених отписаних потраживања.

Остали расходи

Остали расходи су евидентирани у укупном износу од 539.209 КМ. Највећим дијелом, ови расходи односе се на исправке вриједности потраживања и судске трошкове.

Финансијски резултат

ОПИС	Износ у КМ	
	30.06.2025	30.06.2026
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	7.594.427	9.250.324
ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	7.647.566	8.001.507
ПОСЛОВНИ ДОБИТАК	0	1.248.817
ПОСЛОВНИ ГУБИТАК	53.139	0
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ	129.818	150.959
ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ	1.654	8.647
ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ	75.025	1.391.129
ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ	0	0
ОСТАЛИ ПРИХОДИ	348.526	75.105
ОСТАЛИ РАСХОДИ	177.034	539.209
ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА	171.492	0
ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА	0	464.104
ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	3.350	74.834
РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	56.452	16.316
ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	0	58.518
ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	53.102	0
ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА КОЈЕ НИСУ МАТЕРИЈАЛНО ЗНАЧАЈНЕ	0	0
РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА КОЈЕ НИСУ МАТ. ЗНАЧ.	0	0
ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА КОЈЕ СУ МАТ.ЗНАЧ.	0	0
ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА КОЈЕ НИСУ МАТЕРИЈАЛНО ЗНАЧАЈНЕ	0	0
НЕТО ДОБИТАК ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ	193.415	985.543
НЕТО ГУБИТАК ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ	0	0
ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ	0	4.766
ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ	0	0
УКУПАН НЕТО ДОБИТАК ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ	193.415	990.309
УКУПАН НЕТО ГУБИТАК ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ	0	0

На основу презентованих података о оствареном финансијском резултату може се констатовати да је Друштво у периоду 01.01.2026. – 30.06.2026. године остварило нето добитак у износу од 990.309 КМ.

НАПОМЕНЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

Синтетизован преглед токова готовине

ПОЗИЦИЈА	30.06.2026.	31.12.2025.
I - Приливи готовине из пословних активности	10.147.378	18.401.315
II - Одливи готовине из пословних активности	8.341.115	15.808.257
III - Нето прилив готовине из пословних активности	1.806.263	2.593.058
IV - Нето одлив готовине из пословних активности	0	0
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
I - Приливи готовине из активности инвестирања	1.561.236	6.755.151
II - Одливи готовине из активности пласирања и инвестирања	3.686.964	9.586.450
III - Нето прилив готовине из активности инвестирања	0	0
IV - Нето одлив готовине из активности инвестирања	2.125.728	2.831.299
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
I. Приливи готовине из активности финансирања	1.000.000	3.455.831
II - Одливи готовине из активности финансирања	1.291.174	2.893.256
III - Нето прилив готовине из активности финансирања	0	562.575
IV - Нето одлив готовине из активности финансирања	291.174	0
Г. УКУПНИ ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ	12.708.614	28.612.297
Д. УКУПНИ ОДЛИВ ГОТОВИНЕ	13.319.253	28.287.963
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ	0	324.334
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ	610.639	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	1.800.457	1.476.123
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПЕРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	0	0
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПЕРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	0	0
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	1.189.818	1.800.457

Најзначајнији новчани токови у току 2026. године односили су се на исплате штета услед редовног и благовременог измиривања обавеза Друштва као у инвестирање у куповину инвестиционе некретнине док су на страни прилива најзначајнији приливи који долазе из редовног пословања Друштва.

Стање готовине на дан 30.06.2026. године износи 1.189.818 КМ.

НАПОМЕНЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

Синтетизован преглед промјена на капиталу

Врста промјене на капиталу	Капитал који припада власницима матичног друштва										Удјели који немају контролу (мањински интереси)	Укупни капитал (10 + 11)
	Ознака за АОП	Акцијски капитал – власнички удјели	Емисиона премија/губитак	Резерве	Ревамортизационе резерве за некретности, постројења и опрему	Ревамортизационе резерве за финансијска средства вреднована по фер вриједности кроз остали укупни резултат	Остале ревамортизационе резерве	Акумулирана нераспоредена добит / (непокривени губитак)	УКУПНО (3 + 4 + 5 + 6 ± 7 ± 8 ± 9)			
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1. Стање на дан 01.01.2025. год.	901	11.830.000	-6.261.000	536.450	1.311.018	0	0	133.388	7.549.856	0	7.549.856	
2. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	902											
3. Ефекти исправке грешака	903											
4. Поново исказано стање на дан 01.01.2025. год.(901±902±903)	904	11.830.000	-6.261.000	536.450	1.311.018	0	0	133.388	7.549.856	0	7.549.856	
5. Добит/(губитак) за годину	905	0	0	0	0	0	0	582.135	582.135	0	582.135	
6. Остали укупни резултат за годину	906	0	0	0	0	0	0	9.266	9.266	0	9.266	
7. Укупна добит/(губитак) (± 905 ± 906)	907	0	0	0	0	0	0	591.401	591.401	0	591.401	
8. Емисија акцијског капитала и други облици повећања капитала	908											
9. Стицање сопствених акција и други облици смањења капитал	909	6.158.329	-6.127.612	0	0	0	0	0	30.717	0	30.717	
10. Објављене дивиденде	910											
11. Други облици расподеле добити и покриве губитка	911	0	133.388	0	0	0	0	-133.388	0	0	0	
12. Остале промјене	912	0	0	30.717	-12.869	0	0	0	17.848	0	17.848	
13. Стање на дан 31.12.2025/ 1.1.2026. године (904 ± 907 ± 908 – 909 – 910 ± 911 ± 912)	913	5.671.671	0	567.167	1.298.149	0	0	591.401	8.128.388	0	8.128.388	
14. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	914											

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 друштва „Крајина микрокредитно друштво“ а.д. 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 привредним друштвима и контима.

Извјештај о трансакцијама са повезаним лицима

КМ

Р.бр.	Повезано лице (назив/име)	Основ повезаности	Трансакције кроз биланс стања				Трансакције кроз биланс успјеха	
			Почетно стање	Промет дугује	Промет потрагује	Салдо	Укупни приход	Укупни расход
1	2	3	4	5	6	7=(4+5-6)	8	9
1		УКУПНО	-153.287,29	1.825.311,14	1.564.136,40	107.887,45	249.924,45	9.498,49
1	ПРИЈЕДОРПУТЕВИ А.Д.	Члан групе				0,00		
2		0330001 фин. пласмани повезаном прав. лицу	0,00	0,00	143.399,43	-143.399,43	0,00	0,00
3		2011 потр. по основу премије АО	3.105,69	49.825,26	41.722,67	11.208,28	0,00	0,00
4		2200 потр. за камте по пласманима и дивиденду	1.876,70	4.196,84	4.914,75	1.158,79	0,00	0,00
5		2300 краткорочни пласмани у повезана прав. лица	10.000,00	90.909,05	0,00	100.909,05	0,00	0,00
6		4200 краткорочне фин. обавезе према пов. прав. Лицу	-375.619,40	148.314,18	0,00	-227.305,22	0,00	0,00
7		4640 добављачи у земљи	-17.671,23	0,00	15.365,14	-33.036,37	0,00	0,00
8		54221 трошкови осталих услуга	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.113,56
9		6101 приход од премије АО незгоде	0,00	0,00	0,00	0,00	699,60	0,00
10		6110 приход од премије АО	0,00	0,00	0,00	0,00	49.125,66	0,00
11		6620 приходи од камата	0,00	0,00	0,00	0,00	4.196,84	0,00
12	КОЗАРАПУТЕВИ Д.О.О.	Члан групе				0,00		
13		0330001 фин. пласмани повезаном прав. лицу	0,00	0,00	143.399,43	-143.399,43	0,00	0,00
14		2011 потр. по основу премије АО	413,63	32.225,38	32.225,38	413,63	0,00	0,00
15		2120 потр. Од права на регрес	0,00	8.724,84	0,00	8.724,84	0,00	0,00
16		2200 потр. за камте по пласманима и дивиденду	1.876,70	4.196,84	4.914,75	1.158,79	0,00	0,00
17		4200 краткорочне фин. обавезе према пов. прав. Лицу	-332.619,40	148.314,18	0,00	-184.305,22	0,00	0,00
18		4640 добављачи у земљи	-23.000,00	0,00	0,00	-23.000,00	0,00	0,00
19		6101 приход од премије АО незгоде	0,00	0,00	0,00	0,00	552,75	0,00

20		6110 приход од премије АО	0,00	0,00	0,00	0,00	31.672,63	0,00
21		6620 приходи од камата	0,00	0,00	0,00	0,00	4.196,84	0,00
22		6520 приходи од регреса	0,00	0,00	0,00	0,00	8.724,84	0,00
23	ЈАПРА А.Д.	Члан групе				0,00		
24		2011 потр. по основу премије АО	232,33	690,67	690,67	232,33	0,00	0,00
25		20110 потр. по основу ЗК	4,00	0,00	0,00	4,00	0,00	0,00
26		6101 приход од премије АО незгоде	0,00	0,00	0,00	0,00	15,60	0,00
27		6110 приход од премије АО	0,00	0,00	0,00	0,00	675,07	0,00
28	БИЈЕЉИНАПУТ Д.О.О	Члан групе				0,00		
29		2011 потр. по основу премије АО	-2.113,42	26.266,35	26.907,42	-2.754,49	0,00	0,00
30		2300 краткорочни пласмани у повезана прав. Лица	150.000,00	0,00	10.000,00	140.000,00	0,00	0,00
31		4640 добављачи у земљи	-95,92	95,92	0,00	0,00	0,00	0,00
32		6101 приход од премије АО незгоде	0,00	0,00	0,00	0,00	145,50	0,00
33		6110 приход од премије АО	0,00	0,00	0,00	0,00	26.120,85	0,00
34	БДУО ФОРТИС Д.О.О.	Члан групе				0,00		
35		20700 остали купци	26.999,90	1.506,84	1.255,70	27.251,04	0,00	0,00
36		4200 краткорочне фин. обавезе према пов. прав. Лицу	-40.000,00	40.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37		4640 добављачи у земљи	-58.978,19	45.000,00	0,00	-13.978,19	0,00	0,00
38		4711 обрч. Порез на додатну вриједност	0,00	218,94	218,94	0,00	0,00	0,00
39		6530 - приходи од закупнина објеката	0,00	0,00	0,00	0,00	1.287,90	0,00
40	ГРУПА ФОРТИС	Члан групе				0,00		
41		2011 потр. по основу премије АО	0,00	976,18	976,18	0,00	0,00	0,00
42		20700 остали купци	502,28	0,00	0,00	502,28	0,00	0,00
43		2300 краткорочни пласмани у повезана прав. Лица	30.000,00	0,00	0,00	30.000,00	0,00	0,00
44		4200 краткорочне фин. обавезе према пов. прав. Лицу	10.000,00	0,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00
45		6101 приход од премије АО незгоде	0,00	0,00	0,00	0,00	14,25	0,00
46		6110 приход од премије АО	0,00	0,00	0,00	0,00	961,93	0,00
47	ИЛИЦАПУТЕВИ Д.О.О.	Члан групе				0,00		
48		2011 потр. по основу премије АО	0,00	1.805,12	1.805,12	0,00	0,00	0,00
49		4640 добављачи у земљи	-947,70	0,00	0,00	-947,70	0,00	0,00
50		6101 приход од премије АО незгоде	0,00	0,00	0,00	0,00	40,05	0,00
51		6110 приход од премије АО	0,00	0,00	0,00	0,00	1.765,07	0,00
52	ЛИВНИЦА А.Д. ЉУБИЈА	Члан групе				0,00		
53		2011 потр. по основу премије АО	0,00	930,50	930,50	0,00	0,00	0,00
54		6101 приход од премије АО незгоде	0,00	0,00	0,00	0,00	40,50	0,00
55		6110 приход од премије АО	0,00	0,00	0,00	0,00	890,00	0,00
56	КРАЈИНА ТЕХ Д.О.О.	Члан групе				0,00		
57		20700 остали купци	9.360,00	28.080,00	32.760,00	4.680,00	0,00	0,00
58		2300 краткорочни пласмани у повезана прав. Лица	130.000,00	74.000,00	0,00	204.000,00	0,00	0,00
59		4640 добављачи у земљи	-2.532,41	109,98	384,92	-2.807,35	0,00	0,00

60		4711 обрч. Порез на додатну вриједност	0,00	4.080,00	4.080,00	0,00	0,00	0,00
61		54831 трошкови техничког прегледа моторних возила	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	384,93
62		6530 приходи од закупнина објеката	0,00	0,00	0,00	0,00	24.000,00	0,00
63	КРАЈИНА МКД А.Д.	Члан групе				0,00		
64		20112 потр. по основу премије осигурања кредита	15.650,65	89.269,20	91.693,03	13.226,82	0,00	0,00
65		20700 остали купци	702,00	5.835,37	6.186,37	351,00	0,00	0,00
66		4200 краткорочне фин. обавезе према пов. прав. Лицу	0,00	900.000,00	1.000.000,00	-100.000,00	0,00	0,00
67		4640 добављачи у земљи	-94.433,50	94.433,50	0,00	0,00	0,00	0,00
68		4711 обрч. Порез на додатну вриједност	0,00	306,00	306,00	0,00	0,00	0,00
69		61251 приход од премије осиг. Кредита МКД КРАЈИНА	0,00	0,00	0,00	0,00	89.269,20	0,00
70		6530 приходи од закупнина објеката	0,00	0,00	0,00	0,00	1.800,00	0,00
71		6620 приходи од камата	0,00	0,00	0,00	0,00	3.729,37	0,00
72	FORTIS FINANCE D.O.O.	Члан групе				0,00		
73		2300 краткорочни пласмани у повезана прав. Лица	0,00	5.000,00	0,00	5.000,00	0,00	0,00
74		4640 добављачи у земљи	-20.000,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
75	HOTEL CITY CENTER D.O.O.	Члан групе				0,00		
76		20700 остали купци	424.000,00	0,00	0,00	424.000,00	0,00	0,00

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ САСТАВИО:

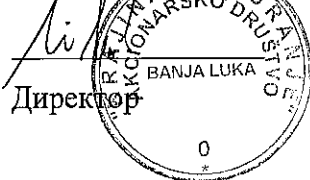
БОЈАН ЛАТИЦОВИЋ



Сертификовани рачуновођа, лиценца бр. СР-1466/26

ОДГОВОРНО ЛИЦЕ:

МИЛЕ ЈАЊИЋ



Директор

