



KRAJINA OSIGURANJE A.D. BANJA LUKA

*Izvještaj nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji
nekonsolidovanih finansijskih i drugih izvještaja za 2021. godinu*

Banja Luka, mart 2022. godine

S A D R Ź A J

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3
BILANS STANJA.....	7
BILANS STANJA - nastavak	9
BILANS USPJEHA	11
BILANS TOKOVA GOTOVINE	14
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU	16
OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU	17
RAČUNOVODSTVENE POLITIKE.....	21
NAPOMENE UZ BILANS STANJA.....	33
NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA	43
NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE	47
NAPOMENA UZ IZVEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU	47
ANALIZA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA.....	49
ANALIZA BILANSA STANJA	50
ANALIZA BILANSA USPJEHA.....	68
ANALIZA BILANSA TOKOVA GOTOVINE	75
ANALIZA NAPOMENA UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE.....	76
ANALIZA VREDNOVANJA BILANSNIH I VANBILANSNIH POZICIJA	76
ANALIZA VOĐENJA POSLOVNIH KNJIGA.....	76
ANALIZA ISPRAVNOSTI I POTPUNOSTI IZVJEŠTAJA KOJI SE DOSTAVLJAJU AGENCIJI ZA OSIGURANJE REPUBLIKE SRPSKE.....	77
POSREDNICI U OSIGURANJU.....	77
ANALIZA FINANSIJSKIH TRANSAKCIJA SA POVEZANIM PRAVNIM LICIMA	77
SUDSKI SPOROVI.....	78
PORESKI RIZICI.....	80
STALNOST POSLOVANJA.....	80
DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA	81

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Skupštini i Upravnom odboru „Krajina osiguranja“ a.d. Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju nekonsolidovanih finansijskih izvještaja „*Krajina osiguranja*“ a.d. *Banja Luka* (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju nekonsolidovani bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2021. godine, nekonsolidovani bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu), nekonsolidovani izvještaj o promjenama na kapitalu i nekonsolidovani bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2021. godine i njene finansijske uspješnosti i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Osnove za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo, u skladu sa *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Skretanje pažnje

Kao što je objelodanjeno u napomeni 5.1.12, uz finansijske izvještaje, ukupne obaveze Društva po osnovu zarada i naknada zarada, sa stanjem na dan 31.12.2021. godine iznosile su 1.715.170 KM i veće su u odnosu na prethodnu godinu za 579.446 KM.

U toku 2021. godine Društvo je isplaćivalo neto lična primanja zaposlenima sa zakašnjenjem do mjesec dana, pri čemu je isplata obračunatih poreza i doprinosa socijalnog osiguranja kasnila više mjeseci sa stanjem na dan 31.12.2021. godine. Prema odredbama Zakona o porezu na dohodak („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 60/15, 5/16 i 105/19), porez na dohodak se plaća u momentu isplate neto ličnih primanja, dok se prema odredbama Zakona o doprinosima („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 114/17 i 112/19), doprinosi socijalnog osiguranja zaposlenih plaćaju u momentu isplate neto ličnih primanja, odnosno najkasnije u roku od dva mjeseca od datuma obračunatih ličnih primanja. Društvo nije obračunalo i izvršilo rezervisanja za potencijalne troškove zateznih kamata zbog neblagovremenog izmirenja obaveza za doprinose.

S obzirom da Društvo nije imalo kontrolu Poreske uprave Republike Srpske do početka naše revizije, a na osnovu prezentovane dokumentacije, nismo bili u mogućnosti da predvidimo potencijalne efekte na finansijske izvještaje Društva za 2021. godinu po navedenom osnovu.

(nastavlja se)

(*nastavak*)

Kao što je objelodanjeno u napomeni 5.2.8, uz finansijske izvještaje, ovlašćeni aktuar je dao konačno negativno mišljenje na ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda na dan 31.12.2021. godine. Nadalje, ovlašćeni aktuar je dao konačno negativno mišljenje i na poslovanje Društva za 2021. godinu.

Tehničke rezerve na dan 31.12.2021. godine iznosile su 6.260.194,42 KM. Društvo je obezbijedilo 3.768.623,27 KM ili 60,20% sredstava za njihovo pokriće. Nedostatak sredstava za pokriće tehničkih rezervi iznosi 2.491.571,15 KM ili 39,80%. Nadalje, Društvo ne ispunjava zahtjeve adekvatnosti kapitala u skladu sa Pravilnikom o načinu obračuna kapitala i adekvatnosti kapitala. Na dan 31.12.2021. godine, Društvo ima manje raspoloživog kapitala za 2.064.726,97 KM i manje bazičnog kapitala za 394.011,97 KM.

Kao što je objelodanjeno u napomeni 16, uz finansijske izvještaje, u cilju iznalaženja najboljih rješenja, u datim okolnostima, koja bi dovela do poboljšanja u poslovanju Društva, Skupština akcionara Društva je 10. septembra 2021. godine donijela Odluku o trećoj emisiji redovnih (običnih) akcija javnom ponudom. Društvo je tom prilikom emitovalo 7 miliona akcija klase „A“ nominalne vrijednosti 1,00 KM po akciji sa svrhom ispunjenja adekvatnosti kapitala i obezbjeđenja sredstava za pokriće tehničkih rezervi Društva.

Nakon provedene zakonske procedure neophodne za cjelokupan proces emisije, 21. januara 2022. godine izvršena je kupovina svih emitovanih akcija, odnosno 7 miliona akcija po cijeni od 0,42 KM po akciji. Ukupan novčani iznos koji je Društvo prikupilo na ovaj način iznosi 2.940.000 KM. Emitujući akcije ispod nominalne vrijednosti od 1 KM, po cijeni od 0,42 KM po akciji, Društvo je ostvarilo emisioni gubitak u iznosu od 4.060.000 KM. Komisija za hartije od vrijednosti je Rješenjem broj 01-03-RE-595-12-21G/22 od 26. januara 2022. godine proglasila uspješnom treću emisiju redovnih (običnih) akcija javnom ponudom.

Centralni registar hartija od vrijednosti Republike Srpske je 18. februara 2022. godine izdao Rješenje broj 01-2922/22 kojim se registruje treća emisija, te po registraciji ove emisije ukupna vrijednost osnovnog kapitala emitenta (Društva) iznosi 20.668.191,00 KM.

Naše mišljenje nije modifikovano u vezi sa ovim pitanjima.

Materijalno značajna neizvjesnost koja se odnosi na stalnost poslovanja

Obim poslovne aktivnosti Društva u 2021. godini u odnosu na isti period prethodne godine značajno se smanjio, naime došlo je do pada poslovnih prihoda u iznosu od 1.822.766 KM, odnosno za 28,40%, dok su poslovni rashodi manji za 4,31% u odnosu na isti period prethodne godine.

Kao što je objelodanjeno u napomeni 15, uz finansijske izvještaje, Društvo je u izvještajnom periodu iskazalo ukupan neto gubitak u iznosu od 2.055.919 KM, dok je poslovni gubitak iznosio 1.590.524 KM. Nadalje, kratkoročne obaveze Društva na dan 31.12.2021. godine veće su od tekuće imovine za 9.766.424 KM, dok je ratio likvidnosti 0,05. Na osnovu navedenog jasno je da se Društvo suočava sa problemima likvidnosti, odnosno sa nemogućnošću da izmiruje svoje kratkoročne obaveze prema dobavljačima i povjeriocima u rokovima dospijea. Nadalje, Društvo je na dan 31.12.2021. godine iskazalo kumulirani gubitak do visine kapitala u iznosu od 11.157.025 KM što čini 81,63% osnovnog kapitala registrovanog u sudskom i drugim zakonskim registrima.

(*nastavlja se*)

(*nastavak*)

Navedene činjenice ukazuju na postojanje značajne neizvjesnosti koja može da izazove sumnju u odnosu na sposobnost Društva da posluje po načelu stalnosti poslovanja. Naše mišljenje nije modifikovano u vezi sa ovim pitanjima.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini kao i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Društvo, ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjeravanja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalne pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i odražavamo profesionalni skepticizam tokom revizije: Mi takođe:

Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su odgovarajući za te rizike i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.

(*nastavlja se*)

(nastavak)

Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koja su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.

Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezana objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se baziraju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlaštenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizorske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Takođe, dostavljamo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zatjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlaštenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da bude uključeno u izvještaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Milan Kondić.

EF REVIZOR d.o.o.

Banja Luka, Gajeva broj 12

Datum: 15. mart 2022. godine

Direktor
Nevenka Stanić

Ovlašćeni revizor
Milan Kondić

BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2021. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka A OP-a	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	A. STALNA IMOVINA (002+009+018+028+029)	001	15.949.061	2.061.756	13.887.305	14.822.414
01	I - NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	30.595	30.595	0	0
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003	0	0	0	0
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	0	0	0	0
012, dio 019	3. Goodwill	005	0	0	0	0
013, dio 019	4. Softver i ostala prava	006	0	0	0	0
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	30.595	30.595	0	0
015,016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008	0	0	0	0
02	II - NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	12.385.512	1.661.160	10.724.352	10.672.748
020, dio 029	1. Zemljište	010	384.900	0	384.900	384.900
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011	0	0	0	0
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	3.188.501	570.063	2.618.438	2.652.802
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	856.590	677.211	179.379	101.971
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	7.752.562	381.822	7.370.740	7.363.039
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015	0	0	0	0
026, dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	016	32.097	32.065	32	32
027,028 dio 029	8. Avansi i nekretnine, biološka sredstva, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	017	170.862	0	170.862	170.004
03	III - DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	3.532.954	370.001	3.162.953	4.149.666
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019	2.000	0	2.000	2.000
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020	0	0	0	0
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021	0	0	0	0
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022	0	0	0	10.000
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	2.963.825	370.001	2.593.824	3.593.824
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024	0	0	0	0
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijea	025	0	0	0	0
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026	0	0	0	0
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	567.129	0	567.129	543.842
041,042 dio 049	IV - OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028	0	0	0	0
040, dio 049	V - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029	0	0	0	0
	B. TEKUĆA IMOVINA (031+036+062+063)	030	5.161.080	4.670.529	490.551	617.585
10 do 15	I - ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	151.753	151.753	0	0
100 do 109	1. Zalihe materijala	032	0	0	0	0
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033	0	0	0	0
140 do 149	3. Stalna sredstva namjenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	034	0	0	0	0
150 do 159	4. Dati avansi	035	151.753	151.753	0	0
20 do 26	II - KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037+046+047+048+058+061)	036	4.534.205	4.518.776	15.429	142.844
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	1.197.080	1.197.080	0	64.859
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038	0	0	0	0
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	246.904	246.904	0	24.042
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040	0	0	0	0
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	041	0	0	0	0
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji	042	0	0	0	0
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u inostranstvu	043	0	0	0	0
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044	950.176	950.176	0	40.817
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045	0	0	0	0

210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	2.681.631	2.675.996	5.635	30.725
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	404.483	404.483	0	14.584
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	165.118	163.801	1.317	26.410
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica - matična i zavisna	049	149.583	149.583	0	24.435
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani - ostala povezana pravna lica	050	0	0	0	0
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	14.000	14.000	0	0
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052	0	0	0	0
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	053	0	0	0	0
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	054	1.535	218	1.317	1.975
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055	0	0	0	0
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056	0	0	0	0
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057	0	0	0	0
24	5. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (059+060)	058	85.893	77.416	8.477	6.266
240	a) Gotovinski ekvivalenti - hartije od vrijednosti	059	0	0	0	0
241 do 249	b) Gotovina	060	85.893	77.416	8.477	6.266
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061	0	0	0	0
270 do 279, osim 278	III - AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	475.122	0	475.122	474.741
278	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063	0	0	0	0
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064	0	0	0	0
	G.POSLOVNA AKTIVA (001+030+064)	065	21.110.141	6.732.286	14.377.855	15.439.999
88	D.VANBILANSNA AKTIVA	066	0	0	0	0
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065+066)	067	21.110.141	6.732.286	14.377.855	15.439.999

BILANS STANJA - nastavak
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2021. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A. KAPITAL (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)	101	3.955.510	6.357.389
30	I - OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	13.668.191	13.668.191
300	1. Akcijski kapital	103	13.668.191	13.668.191
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104	0	0
302	3. Državni kapital	105	0	0
303	4. Ulozi društava za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106	0	0
304	5. Ulozi društava za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107	0	0
309	6. Ostali kapital	108	0	0
310 do 312	II - UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109	0	0
320	III - EMISIONA PREMIJA	110	0	0
321	IV - EMISIONI GUBITAK	111	0	0
dio 32	V - REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	94.823	94.823
322	1. Zakonske rezerve	113	94.823	94.823
323	2. Statutarne rezerve	114	0	0
324	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	115	0	0
325	4. Rezerve za sopstvene akcije	116	0	0
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	117	0	0
330, 331,332,334 i 336	VI - REVALORIZACIONE REZERVE	118	1.349.740	1.362.188
333	VII - NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119	0	0
335	VIII - NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120	218	327
34	IX - NERASPOREĐENI DOBITAK (122+123)	121	0	0
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	0	0
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	0	0
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+126)	124	11.157.025	8.767.486
350	1. Gubitak ranijih godina	125	9.101.106	8.553.388
351	2. Gubitak tekuće godine	126	2.055.919	214.098
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)	127	97.960	47.088
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	128	0	0
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	129	0	0
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	130	0	0
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	131	0	0
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	132	0	0
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	133	0	0
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	134	29.561	47.088
407	8. Druge tehničke rezerve osiguranja	135	0	0
409	9. Rezervisanja za sudske sporove u toku i ostala dugoročna rezervisanja	136	68.399	0
	V.OBAVEZE (138+147)	137	10.324.385	9.035.522
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	67.410	204.405
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	139	0	0
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	140	0	0
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	141	0	0
413 i 414	4. Dugoročni krediti	142	51.510	204.405
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143	15.900	0
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144	0	0
418	7. Odložene poreske obaveze	145	0	0
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146	0	0
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148+156+160+161+164+165+166+167+168)	147	10.256.975	8.831.117
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148	192.598	151.539
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	149	0	0
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	150	0	0
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	151	0	0
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana	152	191.762	150.469
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153	0	0
427	đ) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	154	0	0
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	155	836	1.070
43	2. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156	500.196	694.430

Izveštaj o izvršenoj reviziji nekonsolidovanih finansijskih i drugih izvještaja za 2021. godinu

430 i 431	a) Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	157	500.196	694.430
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz reosiguranja i retrocesije	158	0	0
433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	159	0	0
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	160	5.573	7.521
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162+163)	161	1.715.170	1.135.724
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	1.715.170	1.135.724
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	0	0
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	601.337	466.909
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	747.346	551.406
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	198.573	0
497	8. Odložene poreske obaveze	167	0	0
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	6.296.182	5.823.588
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169	0	0
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	2.377.983	2.175.363
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171	0	0
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172	0	0
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	3.882.211	3.612.863
495	đ) Rezervisanja za udjele u štetama po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174	0	0
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	35.988	35.362
	G. POSLOVNA PASIVA (101+127+137)	176	14.377.855	15.439.999
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177	0	0
	Đ. UKUPNA PASIVA (176+177)	178	14.377.855	15.439.999

Potpisano u ime Društva

BILANS USPJEHA
(Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2021. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI	201		
	I - POSLOVNI PRIHODI (202+208+209+210+211+212)		4.596.173	6.418.939
60	1. Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja (203 do 207)	202	0	0
600, 602, 605	a) Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	203		0
601	b) Prihodi od premija dobrovoljnog penzijskog osiguranja	204		0
603	v) Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi šteta životnih osiguranja	205		0
604	g) Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja životnih osiguranja, reosiguranja i retrocesija	206		0
606 do 609	d) Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	207		0
610 do 619	2. Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	208	4.041.118	4.623.690
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	209	23.314	32.681
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210	341.467	1.478.477
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211		0
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	190.274	284.091
	II - POSLOVNI RASHODI (214+236)	213	6.186.697	6.465.214
	1. Funkcionalni rashodi (215+225+231)	214	2.196.905	2.718.437
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	91.320	101.937
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216		0
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217		0
502	v) Doprinos za preventivu	218	626	3.326
503	g) Vatrogasni doprinos	219		0
504	d) Doprinos Zaštitnom fondu	220	90.694	98.611
505	đ) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnjanje rizika	221		0
506	e) Doprinosi propisani posebnim zakonima	222		0
507	ž) Povećanje drugih tehničkih rezervi	223		0
509	z) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	224		0
51	1.2. Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja (226 do 230)	225	0	0
510, 513	a) Naknade šteta, ugovorenih iznosa i udjela u štetama životnih osiguranja	226		0
511	b) Naknade šteta i ugovorenih suma dobrovoljnog penzijskog osiguranja	227		0
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	228		0
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	229		0
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih osiguranja	230		0
52	1.3. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja (232 do 235)	231	2.105.585	2.616.500
520, 521, 522, 524	a) Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	232	1.405.421	1.751.740
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	119.349	160.245
528	v) Rashodi po osnovu bonusa i popusta neživotnih osiguranja	234		0
526, 527, 529	g) Rezervisanja za štete, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	235	580.815	704.515
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237+240+246)	236	3.989.792	3.746.777
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238+239)	237	122.641	55.677
530	a) Troškovi amortizacije	238	54.242	55.677
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239	68.399	0
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	2.235.548	1.734.016
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	101.626	90.389
541	b) Troškovi provizija	242		0
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	1.878.973	1.439.060
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	172.650	133.574
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	82.299	70.993

Izveštaj o izvršenoj reviziji nekonsolidovanih finansijskih i drugih izvještaja za 2021. godinu

55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247+248)	246	1.631.603	1.957.084
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	1.250.703	1.418.693
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	380.900	538.391
	III - POSLOVNI DOBITAK (201-213)	249	0	0
	IV - POSLOVNI GUBITAK (213-201)	250	1.590.524	46.275
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI	251	51.906	68.458
	I - FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)			
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252		0
662	2. Prihod od kamata	253	51.906	68.382
663	3. Pozitivne kursne razlike	254		6
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255		70
56	II - FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	157.894	28.335
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257	26.488	1.400
562	2. Rashodi kamata	258	120.358	22.590
563	3. Negativne kursne razlike	259		0
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260	11.048	4.345
	III - DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249+251-256) ili (251-256-250)	261	0	0
	IV - GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250+256-251) ili (256-251-249)	262	1.696.512	6.152
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI	263	34.513	63.569
	I - OSTALI PRIHODI (264 do 267)			
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264		0
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	265		0
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	266		0
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Ostali prihodi	267	34.513	63.569
57	II - OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	417.979	401.211
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	269	9.730	3.904
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	270		0
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	271		0
573, 574, 576, 577 i 579	4. Ostali rashodi	272	408.249	397.307
	III - DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263-268)	273	0	0
	IV - GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268-263)	274	383.466	337.642
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	275	398.463	261.300
	I - PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276 do 278)			
680, 681, 682	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	276	398.428	261.300
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	277		0
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	278	35	0
58	II - RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279	383.249	151.753
580, 581, 582	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280	383.249	0
583	2. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	281		0
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282		151.753
	III - DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275-279)	283	15.214	109.547
	IV - GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (279-275)	284	0	0
690	D. Dobitak poslovanja koje se obustavlja	285		0
590	Đ. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	286		0
691.692	E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	287		11.443
591.592	Ž. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	288		0
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	289	0	0
	1. Dobitak prije oporezivanja (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	290	2.064.764	222.804
	2. Gubitak prije oporezivanja (262+274+284+286+288-261-273-283-285-287)			
721	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	291		0
	1. Poreski rashodi perioda			
dio 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	292		0
dio 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	293		0
	J. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA	294	0	0
	1. Neto dobitak tekuće godine (289-290-291-292+293)			
	2. Neto gubitak tekuće godine (290-289+291+292-293)	295	2.064.764	222.804

K. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
I - DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (297 do 302)	296	8.845	8.706
1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	297	8.845	8.706
2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	298		0
3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	299		0
4. Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	300		0
5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	301		0
6. Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	302		0
II - GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (304 do 308)	303	0	327
1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	304		327
2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	305		0
3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	306		0
4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	307		0
5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	308		0
L. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (296-303) ili (303-296)	309	8.845	8.379
LJ. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	310		0
M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (309±310)	311	8.845	8.379
N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU	312	0	0
I - UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (294±311)	313	2.055.919	214.425
II - UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295±311)	313	2.055.919	214.425
Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314		0
Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315		0
Obična zarada po akciji	316		0
Razrijeđena zarada po akciji	317		0
Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	60	69
Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	67	82

BILANS TOKOVA GOTOVINE
(Izvršaj o tokovima gotovine)
od 01.01. do 31.12.2021. godine

POZICIJA	Oznaka AOP-a	u KM Iznos	
		Teuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	501		
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)		4.410.223	4.800.978
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	4.215.528	4.504.419
2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503	0	0
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	23.315	32.681
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	171.380	263.878
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	5.282.380	4.751.997
1. Odliv po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	507	1.564.175	1.401.365
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508	0	0
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	1.994	8.594
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.050.480	1.015.699
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	2.234.475	0
6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512	80	0
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	0	0
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	431.176	2.326.339
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 - 506)	515	0	48.981
IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 - 501)	516	872.157	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	517		
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)		1.039.862	667.421
1. Priliv po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	738.194	606.176
2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519	0	0
3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520	0	0
4. Prilivi po osnovu kamata	521	45.123	57.922
5. Priliv od dividendi i učešća u dobitku	522	0	0
6. Priliv po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	256.545	3.323
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti plasiranja i investiranja (525 do 528)	524	5.000	606.176
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	5.000	606.176
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	526	0	0
3. Odlivi na osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	0	0
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	0	0
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 - 524)	529	1.034.862	61.245
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 - 517)	530	0	0
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	531		
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)		802	0
1. Priliv po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532	0	0
2. Priliv po osnovu dugoročnih kredita	533	0	0
3. Priliv po osnovu kratkoročnih kredita	534	0	0
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535	802	0
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	161.296	122.187
1. Odliv po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537	0	0
2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538	0	0
3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539	161.296	122.187

4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540	0	0
5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541	0	0
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542	0	0
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531-536)	543	0	0
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536-531)	544	160.494	122.187
G. UKUPNI PRILIV GOTOVINE (501+517+531)	545	5.450.887	5.468.399
D. UKUPNI ODLIV GOTOVINE (506+524+536)	546	5.448.676	5.480.360
Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547	2.211	0
E. NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548	0	11.961
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	6.266	18.227
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550	0	0
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551	0	0
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549+547-548+550-551)	552	8.477	6.266

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU u periodu od 01.01. do 31.12.2021. godine

u KM

Vrsta promjene u kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva							Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL
	Oznaka AOP-a	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštitna gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Stanje na dan 01.01.2020. god.	901	13.668.191	1.445.592	0	94.823	-8.553.388	6.655.218	0	6.655.218
2. Efekti promjena u računov. politikama	902	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Efekti ispravke grešaka	903	0	0	0	0	0	0	0	0
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2020. god. (901±902±903)	904	13.668.191	1.445.592	0	94.823	-8.553.388	6.655.218	0	6.655.218
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0	-83.404	0	0	0	-83.404	0	-83.404
5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906	0	0	-327	0	0	-327	0	-327
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908	0	0	0	0	-222.804	-222.804	0	-222.804
8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	0	0	0	0	8.706	8.706	0	8.706
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Stanje na dan 31.12.2020. god./ 01.01.2021. god. (904±905±906±907±908±909-910+911)	912	13.668.191	1.362.188	-327	94.823	-8.767.486	6.357.389	0	6.357.389
12. Efekti promjena u računov. politikama	913	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Efekti ispravke grešaka	914	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2021. god. (912±913±914)	915	13.668.191	1.362.188	-327	94.823	-8.767.486	6.357.389	0	6.357.389
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	0	-12.448	0	0	0	-12.448	0	-12.448
16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	0	0	109	0	0	109	0	109
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918	0	0	0	0	0	0	0	0
18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919	0	0	0	0	-2.064.764	-2.064.764	0	-2.064.764
19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	0	0	0	0	8.845	8.845	0	8.845
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921	0	0	0	0	0	0	0	0
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922	0	0	0	0	-333.621	-333.621	0	-333.621
22. Stanje na dan 31.12.2021. god. (915±916±917±918±919±920-921+922)	923	13.668.191	1.349.740	-218	94.823	-11.157.026	3.955.510	0	3.955.510

1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

1.1. Opšte

Naziv:	„Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka
Sjedište:	Banja Luka
Adresa:	Braće Pantića broj 2
Rješenje o upisu u sudski registar:	071-0-Reg-08-000777. Osnovni sud u Banjaluci
Registarski uložak:	1-3788-00 Osnovnog suda Banja Luka
Telefon/faks:	051 228 834/ 051 228 844
e-mail:	kros@inecco.net
Web sajt:	www.krajinaosiguranje.ba
Matični broj:	1494678
Šifra djelatnosti:	65.12; 66.21 i 66.29
JIB:	4400957640004
PIB:	400957640004
Osnovna djelatnost:	65.12- Ostalo osiguranje
Direktor:	Slavko Topić
Broj zaposlenih na bazi časova rada:	60 radnika na 31.12.2021. godine

„Krajina-osiguranje“ a.d. Banja Luka je osnovano kao dioničarsko društvo, Odlukom broj 02-521/92, koju je donio Zbor radnika Organizacije za osiguranje „Sarajevo-osiguranje“ Sarajevo, Filijala Banja Luka, dana 23.06.1992. godine, a na osnovu Uredbe o organizovanju preduzeća, koju je donijelo Izvršno vijeće Autonomne regije Krajina Banja Luka, broj 03-320/92, od 09.05.1992. godine. Upis osnivanja Dioničarskog društva u sudski registar izvršen je kod Osnovnog suda udruženog rada u Banjoj Luci 25.06.1992. godine, rješenjem broj U/I-2002/92, broj registarskog uložka 1-3788-00.

Usklađivanje organizacije i preregistracija u skladu sa Zakonom o osiguranju imovine i lica („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 14/00 i 20/00) i promjena osnivača izvršeno je 18.10.2002. godine kod Osnovnog suda u Banjoj Luci, rješenjem broj U/I-1043/2002. pod nazivom „Krajina-osiguranje“ akcionarsko društvo Banja Luka.

Usklađivanje organizacije i opštih akata sa Zakonom o javnim preduzećima („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 75/04) i usklađivanje djelatnosti sa Zakonom o osiguranju imovine i lica („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 17/05, 1/06, 64/06) i Odlukom o vrstama osiguranja („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 57/06) izvršeno je 15.04.2008. godine kod nadležnog suda, registarski uložak broj 1-3788-00, pod oznakom i brojem upisnika suda 071-0-Reg-08-000777.

Usklađivanje odredaba osnivačkog akta društva sa odredbama Zakona o privrednim društvima i usklađivanje djelatnosti sa Zakonom o klasifikaciji djelatnosti izvršeno je 12.07.2011. godine po rješenju o registraciji Okružnog privrednog suda Banja Luka 057-0-Reg-10-000966.

Promjena lica ovlašćenog za zastupanje subjekta upisa izvršena je 05.04.2019. godine kod nadležnog suda u sudskom registru, registarski uložak broj 1-3788-00 pod oznakom i brojem upisnika suda 057-0-Reg-19-000900. Promjena funkcije lica ovlašćenog za zastupanje (direktora) subjekta upisa izvršena je 01.07.2019. godine kod nadležnog suda u sudskom registru, broj akta: 02-1608-2/19. Promjena funkcije lica ovlašćenog za zastupanje (direktora) subjekta upisa izvršena je 29.09.2020. godine kod nadležnog suda u sudskom registru, broj akta: 02-2747-4/20.

1.2. Unutrašnja organizacija

Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta, „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka (broj 02-1409-1-UO/19 od 07.06.2019. godine, broj 02-940-6/20 od 16.04.2020. godine i broj 02-2574-1/19 od 18.10.2019. godine) definisana je unutrašnja organizacija i sistematizacija radnih mjesta Društva. Sve poslovne aktivnosti društva obavljaju se u okviru sljedećih organizacionih jedinica: službe, odjeljenja, koordinatori prodajne mreže i poslovne jedinice. Organizacioni dijelovi Društva su:

1. Sjedište Društva
2. Poslovne jedinice: Prijedor, Mrkonjić Grad, Gradiška, Teslić, Istočno Sarajevo, Trebinje, Bijeljina, Laktaši, Derвента, Modriča, Bileća, Nevesinje, Šipovo, Foča, Kneževو, Kotor Varoš, Čelinac.

1.3. Razvrstavanje pravnog lica

Društvo je u skladu s odredbama člana 5. Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske razvrstano u kategoriju velikih pravnih lica.

1.4. Organi Društva

1. Skupština akcionara
2. Upravni odbor
3. Izvršni odbor
4. Direktor i
5. Odbor za reviziju.

Upravni odbor

Odlukom Skupštine akcionara (broj 02-670/17 od 21.04.2017. godine, broj 02-2807/17 od 05.12.2017. godine, broj 02-2210-23/18 od 27.07.2018. godine, broj 02-2367-4/19 od 27.09.2019. godine i broj 02-1066/21 od 06.06.2021.) imenovan je Upravni odbor u sastavu:

1. Mirko Bošnjak, predsjednik Upravnog odbora
2. Aleksandar Ljuboja, zamjenik predsjednika Upravnog odbora
3. Nenad Đekić, član
4. Biljana Janjić, član i
5. Saša Sladojević, član.

Odlukom Skupštine akcionara broj 02-2806-1/17 od 05.12.2017. godine razriješen je dužnosti član Upravnog odbora Darko Milunović. A Odlukom o imenovanju broj 02-2807/17 člana Upravnog odbora imenovan je Radojica Đukić od 05.12.2017. godine.

Odlukom Skupštine akcionara broj 02-2210-22/18 od 27.07.2018. godine razriješen je dužnosti član Upravnog odbora Nataša Atlagić, dok je Odlukom ovog organa Društva, broj 02-2210-23/18 od 27.07.2018. godine imenovan člana Upravnog odbora Društva Aleksandar Ljuboja.

Dana 07.12.2018. godine predsjednik Upravnog odbora Goran Gajić podnio je ostavku na mjesto člana i predsjednika Upravnog odbora Društva, te je Skupština akcionara dana 27.09.2019. godine razriješila imenovanog ove dužnosti i Odlukom broj 02-2367-4/19 za člana Upravnog odbora imenovala gospođu Slađanu Rajković Stanić.

Dana 31.12.2020. godine na lični zahtjev razriješen je Radojica Đukić Odlukom Skupštine akcionara 02-1064/21 od 06.06.2021. godine.

Odlukom Skupštine akcionara broj 02-1065/2021 od 06.06.2021. godine razriješeni članovi UO radi isteka mandata:

1. Aleksandar Ljuboja,
2. Mirko Bošnjak,
3. Nenad Đekić i
4. Slađana Rajković.

Odlukom Skupštine akcionara broj 02-1066/2021 od 06.06.2021. godine imenovani članovi UO:

1. Mirko Bošnjak,
2. Aleksandar Ljuboja,
3. Nenad Đekić i
4. Biljana Janjić
5. Saša Sladojević.

Direktor

Odlukom Upravnog odbora broj SACO/2017/23 od 28.03.2017. godine imenovan je direktor Elmedin Đuzel na osnovu Rješenja Agencije za osiguranje Republike Srpske broj 4.05-515-2/17 od 24.03.2017. godine. Odlukom Upravnog odbora broj 02-921-UO/7 od 29.05.2017. godine regulisan je radno-pravni status sa novoimenovanim direktorom Društva.

Elmedin Đuzel je razriješen dužnosti direktora 27.12.2017. godine kada je Rješenjem Agencije za osiguranje Republike Srpske broj 05-515-17/17 imenovana za v.d. direktora Mira Teodorović. Odlukom Upravnog odbora broj 02-3063-UO/17 od 27.12.2017. godine regulisan je radno-pravni status sa novoimenovanom v.d. direktora Društva.

Odlukom Upravnog odbora Društva broj 02-3604-2-UO/18 od 27.12.2018. godine, v.d. direktora Miri Teodorović produžen je mandat do 31.03.2019. godine (3 mjeseca). Od 01.04.-30.06.2019. godine Goran Bobar imenovan za v.d. direktora, a od 01.07.2019. godine imenovan je direktorom Društva, broj akta: 02-1608-2/19. Odlukom Upravnog odbora broj 02-2747-3/20 od 29.09.2020. godine, Goran Bobar razriješen je dužnosti direktora, dok je Odlukom broj 02-2747-4/20 od 29.09.2020. godine za novog direktora imenovan Slavko Topić.

Izvršni odbor

Skupština akcionara „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka je na svojoj redovnoj godišnjoj sjednici održanoj dana 27.09.2019. godine, a shodno zakonskoj odredbi odnosno Izmjenama i dopunama zakona o društvima za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 58/19), imenovala novi organ Društva, odnosno Izvršni odbor.

Odlukom o izmjenama i dopunama Statuta „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka (broj 02-2367-2/19 od 27. septembra 2019. godine), usvojenom od strane Skupštine akcionara, utvrđeno je da Izvršni odbor čine direktor, i dva izvršna direktora, i isti se upisuju u sudski registar. Upravni odbor Društva će odrediti članove Izvršnog odbora, odnosno dva izvršna direktora, po prethodno dobijenoj saglasnosti Agencije za osiguranje Republike Srpske.

Odlukom o imenovanju direktora „KRAJINA OSIGURANJE“ a.d. Banja Luka, broj akta: 02-1608-2/19, datum 01.07.2019. godine, imenovan je Goran Bobar.

Odlukom o imenovanju v.d. izvršnog direktora za poslove preuzimanja osiguranja „KRAJINA OSIGURANJE“ a.d. Banja Luka, broj akta: 02-3221/19, datum 30.12.2019. godine, imenovan je Žarko Popović.

Odlukom o imenovanju v.d. izvršnog direktora za koordinaciju rada službi „KRAJINA OSIGURANJE“ a.d. Banja Luka, broj akta: 02-3222/19, datum 30.12.2019. godine, imenovana je Ivana Vasić.

Odlukom Upravnog odbora, broj 02-1920-5/20 od 14.07.2020. godine Ivana Vasić je razriješena dužnosti v.d. direktora za koordinaciju rada službi „KRAJINA OSIGURANJE“ a.d. Banja Luka. Odlukom o razrješenju Gorana Bobara kao direktora „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka, prestala je njegova funkcija i u Izvršnom odboru, kao predsjednika Izvršnog odbora.

Funkciju predsjednika Izvršnog odbora preuzeo je novi direktor Slavko Topić.

Odbor za reviziju

Odlukom Skupštine akcionara „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka broj 02-1784/17 od 16.08.2017. godine, imenovan je Odbor za reviziju „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka u sastavu od:

1. Milkica Jorgić Vasić
2. Zoran Blagojević i
3. Gordan Pantić.

Odlukom Skupštine akcionara „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka broj 02-2759/20 od 29.09.2020. godine, Odbor za reviziju u gore navedenom sastavu, razriješen je dužnosti.

Odlukom Skupštine akcionara broj 02-2760/20 od 29.09.2020. godine, imenovan je Odbor za reviziju u sastavu:

1. Borislav Đogatović
2. Svjetlana Budimir i
3. Radivoje Kovač.

Odlukom Skupštine akcionara „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka broj 02-3568/20 od 30.12.2020. godine, Radivoje Kovač razriješen je dužnosti člana Odbora za reviziju.

Odlukom Skupštine akcionara „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka broj 02-1068/21 od 06.06.2021. godine Borislav Đogatović razriješen je dužnosti člana Odbora za reviziju.

Odlukom Skupštine akcionara broj 02-1069/21 od 06.06.2021. godine, imenovan je Odbor za reviziju u sastavu:

1. Dragana Šarenac i
2. Nada Bujić.

Lica zadužena za računovodstvo i finansijsko izvještavanje:

U toku 2021. godine sljedeća lica su obavljala značajne funkcije u računovodstvu:

- Tamara Berić, šef službe za finansije i računovodstvo

Ovlašćeni aktuar Društva za neživotno osiguranje na dan 31.12.2021. godine je Maja Čuković, ovlaštenje broj: 05-529-5/10.

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Računovodstvene politike su specifični principi, načela, konvencije, pravila i prakse koje je Društvo prihvatilo u pripremi i prikazivanju finansijskih izvještaja u skladu sa MRS/MSFI. Usvojene računovodstvene politike odnose se na prikazivanje, ukidanje, mjerenje i procjenjivanje sredstava, obaveza, prihoda i rashoda Društva.

Ukoliko dođe do promjene računovodstvene politike, nova računovodstvena politika se primjenjuje prospektivno (unaprijed) u skladu sa MRS 8 pri čemu se ne vrše nikakava prilagođavanja u vezi sa prethodnim periodima nego se nova računovodstvena politika primjenjuje na postojeća salda od datuma promjene. Primjena usvojenih politika je obavezna kada je efekat njihove promjene materijalno značajan.

Nadzorni odbor je na XXV (dvadesetpetoj) sjednici održanoj 17.12.2013. godine, donio Pravilnik o izmjenama i dopunama pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama, broj 02-4466/13, od 17.12.2013. godine. Ova izmjena i dopuna Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama, se odnosi na član 42 – Nekretnine, postrojenja i oprema, član 44 – Investicione nekretnine, i član 70 – Revalorizacije rezerve, te je stupio na snagu danom donošenja, i primjenjuje se od obračuna koji završava 31.12.2013. godine.

3.1. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja su sredstva koja se mogu identifikovati kao nemonetarna i bez fizičkog obilježja. Kao nematerijalna ulaganja priznaju se i podliježu amortizaciji nematerijalna ulaganja koja ispunjavaju uslove propisane MRS 38-nematerijalna ulaganja i imaju korisni vijek trajanja duži od godinu dana. Ukoliko nematerijalno ulaganje ne ispunjava navedene uslove, priznaje se na teret rashoda perioda u kojem je nastalo.

Početno mjerenje – nematerijalno ulaganje se iskazuje po nabavnoj vrijednosti.

Naknadno mjerenje - nakon početnog priznavanja, nematerijalno ulaganje se iskazuje po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupnu amortizaciju i ukupne gubitke (imparitetne) zbog obezvređenja imovine.

Naknadni izdatak koji se odnosi na nematerijalno ulaganje nakon njegove nabavke uvećava vrijednost nematerijalnog ulaganja ako ispunjava uslove da se prizna kao stalno sredstvo, tj. ako je vijek trajanja duži od godinu dana. Naknadni izdatak koji ne zadovoljava prethodne uslove iskazuje se kao trošak perioda u kojem je nastao.

Za naknadni izdatak koji uvećava vrijednost nematerijalnog ulaganja koriguje se nabavna vrijednost.

Nematerijalna ulaganja koja su, prema MSFI 5 – *Stalna sredstva namijenjena prodaji i prestanak poslovanja*, klasifikovana kao sredstva namijenjena prodaji, na dan bilansa iskazuju se kao obrtna i procjenjuju po nižoj vrijednosti između knjigovodstvene vrijednosti i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Amortizacija predstavlja alokaciju iznosa za koji se sredstvo amortizuje tokom procijenjenog vijeka upotrebe. Obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja vrši se primjenom proporcionalne metode po stopama propisanim Pravilnikom o nomenklaturi za amortizaciju u roku od 5 godina osim ulaganja čije je vrijeme utvrđeno ugovorom, kada se otpisivanje vrši u rokovima koji proističu iz ugovora. Obračun amortizacije vrši se od početka narednog mjeseca u odnosu na mjesec kada je nematerijalno ulaganje stavljeno u upotrebu. Za nematerijalna ulaganja sa neograničenim vijekom trajanja ne obračunava se amortizacija.

Trošak amortizacije se obračunava za svaki period (najduže šestomjesečno), dijeljenjem amortizacione osnove sa brojem računovodstvenih perioda u procijenjenom vijeku. Iznos amortizacije je u svakoj godini isti, akumulirana amortizacija se povećava proporcionalno, knjigovodstveni iznos se smanjuje proporcionalno sve dok ne bude izjednačen sa rezidualnom vrijednošću.

Preostala vrijednost nematerijalnih ulaganja smatra se jednakom nuli, osim kada: postoji ugovorena obaveza trećeg lica da otkupi nematerijalno sredstvo na kraju njegovog preostalog vijeka trajanja, ili za to nematerijalno sredstvo, odnosno ulaganje postoji aktivno tržište na kojem se može odrediti preostala vrijednost i to tržište će postojati i na kraju vijeka tog nematerijalnog sredstva, odnosno ulaganja.

3.2. *Nekretnine, postrojenja i oprema*

Nekretnine, postrojenja i oprema su materijalna sredstva koja Društvo drži za upotrebu pri pružanju usluga i za koje očekuje da će se koristiti duže od jednog obračunskog perioda (MRS 16).

Početno mjerenje nekretnina, postrojenja i opreme vrši se po nabavnoj vrijednosti.

Elementi nabavne cijene su:

- Fakturna vrijednost uključujući uvozne dažbine i nepovratne poreze umanjena za trgovačke popuste i rabate i svi pripadajući direktni troškovi dovođenja u stanje funkcionalne pripravnosti za namjeravanu upotrebu.

Naknadno mjerenje nakon početnog priznavanja vrši se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ispravke vrijednosti po osnovu kumulirane amortizacije i obezvređenja.

Nakon početnog priznavanja, nekretnine se vrednuju metodom revalorizacije, tako da knjigovodstvena vrijednost na dan bilansiranja odgovara fer vrijednosti nekretnina na taj dan umanjenoj za akumulirani trošak amortizacije i akumulirani trošak obezvređenja (član 1. Pravilnika o izmjenama i dopunama pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama broj 02-4466/13, od 17.12.2013. godine).

Naknadni izdatak koji se odnosi na nekretnine, postrojenja i opremu nakon njegove nabavke, uvećava vrijednost sredstva, ako ispunjava uslove da se prizna kao stalno sredstvo tj. ako je vijek trajanja duži od godinu dana, ako se produžava vijek sredstva, povećava kapacitet, poboljšava kvalitet. Naknadni izdatak ako je nastao pretežno po osnovu rada, potrošnog materijala i sitnijih rezervnih dijelova, taj izdatak se iskazuje kao tekući trošak održavanja. Ako je vijek trajanja ugrađenog dijela, priznatog kao naknadni izdatak, različit od vijeka trajanja sredstva u koji je ugrađen, onda se taj dio vodi kao posebno sredstvo i amortizuje u toku korisnog vijeka trajanja. Odstranjeni dio se rashoduje po procijenjenoj vrijednosti, ako nije moguće utvrditi njegovu knjigovodstvenu vrijednost.

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme vrši se primjenom proporcionalnog metoda. Prilikom obračuna amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme koristi se sljedeći vijek trajanja i stope amortizacije:

R/b	Opis	Korisni vijek trajanja	Stopa amortizacije
1.	Građevinski objekti-kamen beton	77	1,30
2.	Građevinski objekti beton	67	1,50
3.	Građevinski objekti-montažni	25	4,00
4.	Putne staze od betona	20	5,00
5.	Nematerijalna ulaganja	5	20,00
6.	Oprema-bife	7	15,00
7.	Oprema za obezbjeđenje	5	20,00
8.	Putnička auta	6,50	15,50
9.	PTT-oprema	14	7,00
10.	TV-aparati i radio aparati	5	20,00
11.	Kancelarijski namještaj - drvo	8	12,50
12.	Ostala oprema za servisiranje i održavanje	9	11,00
13.	Klima i ventilacije	6	16,50
14.	Ostale računarske mašine	7	14,30
15.	Računari	5	20,00
16.	Ostala kancelarijska oprema	9	11,00
17.	Mjerni i kontrolni uređaji električni i mehanički	6	16,60
18.	Mjerni i kontrolni uređaji ostali	8	12,50

Korisni vijek trajanja i stope amortizacije se preispituju na kraju svake godine od strane popisnih komisija.

Osnovicu za obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme čini nabavna vrijednost umanjena za preostalu (rezidualnu) vrijednost. Rezidualna vrijednost se procjenjuje na dan nabavke. Ukoliko nije istaknuta, smatra se da je rezidualna vrijednost nula.

Amortizacija sredstva započinje kada je ono spremno za korištenje. Kada se zbog istrošenosti ili zastarjelosti sredstva ne mogu više koristiti, ona se moraju povući iz upotrebe tako što će se rashodovati, prodati ili zamijeniti za nova. Kada se sredstva povlače iz upotrebe, prvo se knjiže troškovi amortizacije za dio godine do datuma povlačenja. Ako se sredstvo koristi duže od procijenjenog vijeka upotrebe, ono se ne amortizuje nakon tačke u kojoj se knjigovodstveni iznos izjednačava sa rezidualnom vrijednošću. Nekretnine, postrojenja i oprema koji su, prema MSFI 5 –Stalna sredstva namijenjena prodaji i prestanak poslovanja, klasifikovani kao sredstva namijenjena prodaji, na dan bilansa iskazuju se kao obrtna sredstva i procjenjuju se po nižoj vrijednosti između knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Nabavna vrijednost sredstva nabavljenog na kredit obuhvata visinu kredita kao i ekvivalente gotovine, dok se kamata i drugi izdaci tretiraju troškovima perioda.

3.3. Zalihe

Zalihe su sredstva koja se drže u obliku materijala ili pomoćnih sredstava radi pružanja usluga. Mjere se po nabavnoj vrijednosti. Priznaju se kao rashod kada se stave u upotrebu.

Iznos ispravke vrijednosti zaliha do visine njihove neto prodajne vrijednosti i svakog otpisa zaliha priznaje se kao rashod u periodu u kojem su ispravka vrijednosti ili otpis izvršeni. Iznos bilo kog ukidanja ispravke vrijednosti zaliha koje nastaje zbog povećanja neto prodajne vrijednosti priznaje se kao smanjenje iznosa ispravki vrijednosti zaliha u periodu u kojem je ukidanje izvršeno.

Otpis zaliha inventara čiji je procijenjeni vijek upotrebe do godinu dana, vrši se jednokratnim otpisom prilikom njihovog stavljanja u upotrebu.

Otpis inventara čiji je procijenjeni vijek upotrebe preko godinu dana vrši se metodom kalkulativnog otpisa.

3.4. Investicione nekretnine

Investicione nekretnine (zemljišta ili zgrade ili dijelovi zgrada ili i jedno i drugo) su one nekretnine koje Društvo drži radi ostvarenja zarade i od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrijednosti kapitala ili i jedno i drugo.

Početno mjerenje investicione nekretnine prilikom sticanja vrši se po nabavnoj vrijednosti. Nakon početnog priznavanja, naknadno mjerenje investicione nekretnine vrši se po modelu poštene (fer) vrijednosti, primjenom osnovnog postupka predviđenog MRS 40 - investicione nekretnine.

Primjena osnovnog postupka podrazumijeva da se prilikom vrednovanja investicionih nekretnina ne vrši obračun amortizacije, revalorizacije ili obezvređenja u skladu sa MRS 36.

Vrednovanje po fer vrijednosti, podrazumijeva da se na datum svakog narednog bilansa može očekivati promjena vrijednosti investicione nekretnine, pri čemu povećanje te vrijednosti predstavlja dobitak i priznaje se kao prihod u tom obračunskom periodu, dok njeno smanjenje predstavlja gubitak i priznaje se kao rashod u tom obračunskom periodu.

Prevođenje u investicionu nekretninu, ili iz nje vrši se isključivo kada dođe do promjene u namjeni te nekretnine. Pri prevođenju investicione nekretnine, koja je iskazana po fer vrijednosti na nekretninu koju koristi vlasnik ili nekretninu namijenjenu prodaji, nabavnu vrijednost nekretnine za potrebe daljeg vrednovanja u skladu sa MRS 16 ili MRS 2 predstavlja fer vrijednost na dan promjene namjene, (član 2. Pravilnika o izmjenama i dopunama pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama broj 02-4466/13, od 17.12.2013. godine).

3.5. Stalna sredstva namijenjena prodaji i prestanak poslovanja

Društvo priznaje i iskazuje stalno sredstvo (ili raspoloživu grupu) kao sredstvo namijenjeno prodaji u skladu sa MSFI 5- *Stalna sredstva namijenjena prodaji i prestanak poslovanja* ako se njegova knjigovodstvena vrijednost može prvenstveno nadoknaditi kroz prodajnu transakciju, a ne kroz nastavak korištenja i uz uslove:

- da sredstvo mora biti dostupno za momentalnu prodaju u svom trenutnom stanju,
- prodaja sredstva mora biti jako vjerovatna u roku od 1 godine od dana priznavanja kao sredstva namijenjenog prodaji. Da bi se ispunio ovaj uslov, mora biti sačinjen plan prodaje ili da se donese odluka o prodaji sredstva i da se započne sa traženjem kupca (javna prodaja, neposredni pregovori sa potencijalnim kupcima i sl.). Da bi prodaja bila jako vjerovatna, mora da postoji tržište za to sredstvo, a ponuđena cijena mora biti razumno utvrđena, tako da omogućava prodaju sredstva u roku od godinu dana.

Sredstvo koje je otpisano, amortizovano, odnosno ono čija je sadašnja vrijednost (knjigovodstvena) beznačajna, ne priznaje se kao sredstvo namijenjeno prodaji.

Stalno sredstvo priznato kao sredstvo namijenjeno prodaji iskazuje se po nižem iznosu od knjigovodstvene vrijednosti i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Fer vrijednost je tržišna vrijednost na dan prodaje.

Troškovi prodaje su troškovi koji se mogu direktno pripisati prodaji sredstva i koji ne obuhvataju finansijske troškove i troškove poreza na prihod. Troškovi prodaje odmjeravaju se prema sadašnjoj vrijednosti, a ne prema visini koja se očekuje u momentu buduće prodaje.

Nekretnine, postrojenja i oprema koji su, prema MSFI 5 – *Stalna sredstva namijenjena prodaji i prestanak poslovanja*, klasifikovani kao sredstva namijenjena prodaji, na dan bilansa iskazuju se kao obrtna sredstva.

3.6. Način procjenjivanja plasmana, potraživanja i hartija od vrijednosti

Finansijski plasmani i potraživanja razvrstavaju se u tri kategorije:

- dugoročni finansijski plasmani,
- kratkoročni finansijski plasmani,
- kratkoročna potraživanja.

U okviru dugoročnih finansijskih plasmana iskazuju se učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica, učešće u kapitalu povezanih pravnih lica i učešće u kapitalu drugih pravnih lica i dugoročne hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju. Takođe, u okviru dugoročnih finansijskih plasmana iskazuju se dugoročni krediti, zavisnim, povezanim i drugim pravnim licima, dugoročni krediti u zemlji i inostranstvu, hartije od vrijednosti koje se drže do dospjeća i ostali dugoročni plasmani.

Navedeni plasmani predstavljaju finansijska sredstva koja se prilikom početnog priznavanja mjere po njihovoj nabavnoj vrijednosti koja predstavlja poštnu vrijednost nadoknade koja je data za njih. Troškovi transakcije se uključuju u početno mjerenje svih finansijskih sredstava.

Za potrebe naknadnog vrednovanja finansijska sredstva nakon početnog vrednovanja klasifikuju se u četiri kategorije:

- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti, s tim da se promjene fer vrijednosti odmah priznaju kao prihod ili rashod (priznaju u bilansu uspjeha),
- finansijska sredstva (ulaganja) koja se drže do dospjeća,
- zajmovi (kredit) i potraživanja,
- finansijska sredstva raspoloživa za prodaju.

Poslije početnog priznavanja, Društvo mjeri finansijska sredstva po njihovoj poštenoj vrijednosti. Priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promjene fer vrijednosti finansijskog sredstva, iskazuje se kao dobitak ili gubitak iz finansijskog sredstva koje je raspoloživo za prodaju, koji je:

- uključen u finansijski rezultat u periodu u kojem nastaje, ili
- su promjene prikazane kao promjene rezervi u okviru kapitala sve dok se finansijsko sredstvo ne proda, naplati ili na drugi način otuđi.

Prilikom svakog sastavljanja bilansa stanja na dan 31.12. mora se utvrditi da li postoji gubitak zbog smanjenja vrijednosti finansijskih sredstava, odnosno da li postoje indicije da je neko sredstvo obezvrijeđeno.

Iznos obezvrijeđenosti se priznaje kao smanjenje pozitivne rezerve u okviru kapitala ili kao rashod ako te rezerve nema. Poništavanjem ranije priznatog iznosa obezvrijeđenja priznaje se kao povećanje pozitivne rezerve u okviru kapitala.

Ulaganja u zavisna društva koja se obuhvataju u konsolidovnim finansijskim izvještajima, kao i ona koja su isključena iz konsolidovanih finansijskih izvještaja iskazuju se po nabavnoj vrijednosti.

Metod nabavne vrijednosti je računovodstveni metod po kojem se ulaganje iskazuje po nabavnoj vrijednosti, a u bilansu uspjeha iskazuje se dobitak od ulaganja samo u onoj mjeri u kojoj investitor primi svoj dio iz raspodjele neraspoređene dobiti korisnika ulaganja, koje se vrši nakon sticanja. Investitor priznaje prihod samo u onoj mjeri u kojoj primi svoj dio iz raspodjele neraspoređenog neto dobitka korisnika ulaganja, do koje dođe nakon dana kada ga je investitor stekao. Dio iz raspodjele koji se primi u iznosu koji je viši od takvog dobitka smatra se povraćajem investicije i iskazuje se kao smanjenje nabavne vrijednosti investicije.

Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica nad čijim poslovanjem postoji značajan uticaj (učesće u akcijama sa pravom glasa 20% do 50%) i drugi uslovi definisani MRS 28 računovodstveno obuhvatanje ulaganja u pridružena društva, mjeri se prema metodu nabavne vrijednosti. Metod nabavne vrijednosti je računovodstveni metod po kojem se ulaganje iskazuje po nabavnoj vrijednosti, a u bilansu uspjeha iskazuje se dobitak od ulaganja samo u onoj mjeri u kojoj investitor primi svoj dio iz raspodjele neraspoređene dobiti korisnika ulaganja, koje se vrši nakon sticanja.

Kratkoročni plasmani obuhvataju kredite, hartije od vrijednosti i ostale kratkoročne plasmane sa rokom dospijeaća, odnosno prodaje do godinu dana od dana činidbe, odnosno od dana bilansa.

Kreditni se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti. Kreditni se direktno otpisuju za iznos dokumentovane nenaplativosti, a indirektno po odluci Nadzornog odbora Društva u slučaju neizvršenja naplate o roku dospijeaća.

Kratkoročni finansijski plasmani koji se drže radi trgovanja procjenjuju se po nabavnoj vrijednosti ili tržišnoj vrijednosti ako je niža. Iskazani iznos sredstava umanjuje se do njegove procijenjene vrijednosti koja može da se nadoknadi bilo direktno, bilo korišćenjem računa ispravke vrijednosti. Iznos gubitka uključuje se u neto dobitak ili gubitak perioda.

Kratkoročnim potraživanjem smatraju se potraživanja koja nemaju karakter plasmana, kao što su potraživanja po osnovu zaključene premije, izvršenih usluga, potraživanja iz specifičnih poslova i druga kratkoročna potraživanja.

Potraživanja se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti, umanjenoj indirektno za iznose vjerovatne nenaplativosti potraživanja, a direktno ako je nemogućnost naplate potraživanja izvjesna i dokumentovana.

Direktan otpis nenaplaćenih potraživanja podrazumijeva da se vrši konačan pojedinačan otpis vrijednosti potraživanja na osnovu vjerodostojnog dokumenta (izgubljen sudski spor, likvidacija dužnika, korekcije po zapisniku o usklađivanju potraživanja koja su u korist dužnika i slično) na teret rashoda.

Indirektno umanjenje vrijednosti nenaplaćenih potraživanja podrazumijeva ispravku potraživanja na teret rashoda, onda kada je nemoguće predvidjeti koja konkretna potraživanja neće biti naplaćena u trenutku bilansa.

Procjenu nenaplativosti potraživanja vrši rukovodilac računovodstva na osnovu objektivnih informacija proizašlih iz analize zasnovane na iskustvu iz prethodnih obračunskih perioda i važećih podzakonskih akata vezanih za procjenu bilansnih pozicija.

Indirektno umanjenje potraživanja vršit će se metodom procjenjivanja krajnjeg salda računa ispravke vrijednosti potraživanja, koji indirektno koriguje račun potraživanja na procijenjenu fer vrijednost.

Procijenjeni saldo računa ispravke vrijednosti potraživanja će se izračunavati po metodi zastarjelosti potraživanja. Potraživanja će se klasifikovati u slijedeće grupe sa procentom otpisa:

Kategorija potraživanja	Starost potraživanja u danima	% otpisa
Prva kategorija	do 90	5,00
Druga kategorija	91-150	25,00
Treća kategorija	181-270	50,00
Četvrta kategorija	preko 270	100,00

Odluku o iznosu ispravke vrijednosti potraživanja donosi Uprava društva.

3.7. Naknadno ustanovljene greške

Ispravka naknadno ustanovljenih materijalno značajnih grešaka vrši se preko računa neraspoređene dobiti iz ranijih godina po MRS –8.

Naknadno ustanovljene greške koje nisu materijalno značajne ispravljaju se na teret rashoda, odnosno u korist prihoda perioda u kojem su identifikovani.

3.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovinu predstavlja novac na računima i blagajni.

Hartije od vrijednosti koje su neposredno unovčljive i plemeniti metali smatraju se gotovinskim ekvivalentima.

Hartije od vrijednosti procjenjuju se po nabavnoj vrijednosti, a plemeniti metali procjenjuju se po vrijednosti izvedenoj iz cijene plemenitih metala na svjetskom tržištu.

Hartije od vrijednosti, depoziti po viđenju i gotovina u stranoj valuti procjenjuju se po srednjem kursu strane valute na dan bilansa. Obračunate kursne razlike po ovom osnovu knjiže se na teret finansijskih prihoda ili finansijskih rashoda.

3.9. Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja obuhvataju unaprijed plaćene, odnosno fakturisane troškove i prihode tekućeg perioda koji nisu mogli biti fakturirani, a za koje su nastali troškovi u tekućem periodu, što je u skladu sa načelom uzročnosti prihoda i rashoda.

U aktivnim vremenskim razgraničenjima obuhvataju se i kamate obračunate za tekući obračunski period, a koje dospijevaju za plaćanje u budućem periodu.

Razgraničavanje troškova vrši se na osnovu odluke Nadzornog odbora, a najduže na period od 12 mjeseci.

3.10. Kapital

Kapital obuhvata: osnovni kapital, emisionu premiju, rezervni kapital (zakonske i statutarne rezerve), revalorizacione rezerve i neraspoređeni dobitak tekuće i prethodnih godina.

Gubitak iz ranijih godina i tekuće godine je ispravka vrijednosti kapitala.

Kapital i gubitak procjenjuju se u visini nominalne knjigovodstvene vrijednosti.

Revalorizacione rezerve i nerealizovani dobitci i gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju, iskazuju se efekti promjene fer vrijednosti nekretnina, postrojenja, opreme nematerijalnih ulaganja, učešća u kapitalu u stranoj valuti, hartija od vrijednosti i drugih finansijskih instrumenata, u skladu sa MRS 16, MRS 21, MRS 38, MRS 39 i drugim relevantnim MRS i MSFI.

Revalorizacione rezerve po osnovu revalorizacije stalnih materijalnih i nematerijalnih sredstava, iskazuju se pozitivni efekti promjene fer vrijednosti nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina koje se amortizuju. Društvo je dužno da obezbijedi analitiku revalorizacionih rezervi po konkretnim sredstvima za koju su rezerve formirane.

Na teret pozitivnih revalorizacionih efekata iz stava 2. ovog člana knjiže se:

- a) negativni efekti, tj. efekti smanjenja fer vrijednosti do visine ranije ostvarenih pozitivnih efekata,
- b) gubitak ostvaren pri prodaji ili rashodovanju sredstva do visine ranije ostvarenog pozitivnog efekta,
- c) prenos ranije ostvarenih pozitivnih efekata u korist računa 340 –Neraspoređeni dobitak ranijih godina, ukoliko se poništavanje pozitivnih efekata revalorizacije za konkretno sredstvo vrši u momentu kada je sredstvo od koga potiče pozitivan efekat prodato ili rashodovano i
- d) prenos ranije ostvarenih pozitivnih efekata u korist računa 341 –Neraspoređeni dobitak tekuće godine, ukoliko se poništavanje pozitivnih efekata revalorizacije za konkretno sredstvo vrši kontinuirano, iz godine u godinu, (član 3. Pravilnika o izmjenama i dopunama pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama broj 02-4466/13, od 17.12.2013. godine).

3.11. Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja se priznaju kada:

- a. društvo ima obavezu (pravnu ili stvarnu) koja je nastala kao rezultat prošlog događaja,
- b. je vjerovatno da će odliv resursa koji sadrže ekonomske koristi biti potreban za izmirenje obaveza i
- v. iznos obaveze može pouzdano da se procijeni.

Ukoliko ovi uslovi nisu ispunjeni rezervisanje se ne priznaje.

Dugoročna rezervisanja obuhvataju rezervisanja za troškove u garantnom roku, rezervisanja za troškove obnavljanja prirodnih resursa, rezervisanja za zadržane kaucije i depozite, rezervisanja za troškove restruktuiranja, rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih, ostala rezervisanja za vjerovatne troškove.

Rezervisanja se ne priznaju za buduće poslovne gubitke.

Dugoročna rezervisanja Društvo procjenjuje na bazi stvarno očekivanih troškova, a ukida ih u momentu nastanka troškova koji terete rezervisanja. Neiskorištena dugoročna rezervisanja za pokriće troškova ukidaju se u korist ostalih prihoda.

Rezervisanje se ispituje na dan 31.12. i koriguje tako da odražava najbolju sadašnju procjenu. Ako više nije vjerovatno da će odliv resursa koji predstavljaju ekonomske koristi biti potreban za izmirenje obaveze, rezervisanje se ukida.

3.12. Obaveze

Pod obavezom se podrazumijeva sadašnja obaveza društva koja proističe iz prošlih događaja, čije će izmirenje rezultirati odlivom resursa koji stvaraju ekonomske koristi.

Sve obaveze Društva obuhvataju: dugoročne obaveze (obaveze prema povezanim pravnim licima, dugoročni krediti, obaveze po dugoročnim hartijama od vrijednosti i ostale dugoročne obaveze), kratkoročne finansijske obaveze (obaveze prema povezanim pravnim licima, kratkoročni krediti i ostale kratkoročne finansijske obaveze) i kratkoročne obaveze iz poslovanja (dobavljači i ostale obaveze iz poslovanja).

Podjela obaveza na dugoročne i kratkoročne izvršena je u zavisnosti da li obaveza dopijeva za plaćanje do jedne godine ili preko jedne godine od dana činidbe (nastanka), odnosno od godišnjeg obračuna.

Obaveze se procjenjuju u visini nominalne vrijednosti proistekle iz odgovarajuće poslovne ili finansijske transakcije, odnosno u visini očekivane isplate po tom osnovu, ako je ona viša. Zastarjele obaveze se ukidaju (otpisuju) u korist prihoda od smanjenja obaveza.

Povećanje obaveze može nastati po osnovu kamata, ako je ugovorom predviđeno da se kamate pripisuju obavezima. U tom slučaju kamata dijeli sudbinu obaveze po kojoj je obračunata, u pogledu roka dopijeca i načina naplate.

Obaveze koje se iskazuju u stranoj valuti procjenjuju se po srednjem kursu strane valute koji važi na dan bilansa.

Na kraju obračunskog perioda, prilikom sastavljanja godišnjeg obračuna, treba utvrditi iznos dospjelih, a neplaćenih dugoročnih obaveza i preknjižiti ih sa računa dugoročnih obaveza na račun kratkoročnih obaveza.

3.13. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja obuhvataju unaprijed plaćene ili obračunate prihode koji se odnose na budući period (prenosne premije i slično), kratkoročna rezervisanja (rezervisane štete), obračunate troškove koji nisu fakturirani i ostala razgraničenja za koja se ukaže potreba.

Smisao pasivnih vremenskih razgraničenja je u tome:

- da se u troškove perioda uključe stvarno nastali troškovi perioda za koji nije primljena knjigovostvena isprava ili za koji nije dospjela obaveza plaćanja,
- da se unaprijed obračunati ili naplaćeni prihodi koji se odnose na naredni period ne iskažu kao prihodi tekućeg perioda, već da se preko pasivnih vremenskih razgraničenja prenesu u naredni period.

3.14. Tehničke rezerve

Tehničke rezerve se utvrđuju za pokriće obaveza iz ugovora o osiguranju. Opšta pravila o načinu utvrđivanja tehničkih rezervi koriste princip po kojem iznos rezerve mora biti dovoljan da omogući da se ispune obaveze, u onoj mjeri u kojoj je to moguće predvidjeti, kada su u pitanju ugovori o osiguranju, u skladu sa MSFI 4 i nacionalnim zakonodavstvom.

Rezerve za prenosne premije se izračunavaju za sve vrste osiguranja, primjenom metode „pro rata temporis“, na osnovu premije fakturirane u posmatranom periodu. Obračun prenosne premije vrši se u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama.

Prenosna premija formira se i obračunava za one vrste osiguranja kod kojih osiguravajuće pokriće traje i poslije isteka obračunskog perioda, i predstavlja dio premije koji se koristi za pokriće obaveza iz osiguranja koje nastaju u narednom obračunskom periodu.

Prenosna premija obračunava se na dan bilansa stanja. Obračun prenosne premije vrši se pojedinačno za svaki ugovor, a osnovicu za obračun predstavlja ukupna premija osiguranja utvrđena ugovorom o osiguranju. Prenosna premija u samoprdržaju računa se kao zbir prenosne premije osiguranja sopstvenog portfelja i prenosne premije primljenih saosiguranja, umanjen za prenosnu premiju prenetu u saosiguranje i reosiguranje.

Rezervisane štete predstavljaju ukupan iznos obaveze koje su, prema razboritoj procjeni napravljenoj na osnovu objektivnih faktora, potrebne da se izvrši plaćanje šteta ostvarenih na dan bilansa stanja, kao i pripadajući troškovi likvidacije.

Rezervisane štete procijenjuju se na osnovu Pravilnika o tehničkim rezervama, uzimajući u obzir sve buduće troškove koji se mogu predvidjeti na osnovu iskustvenih i očekivanih podataka.

Rezervisane štete sastoje se od rezervi za nastale prijavljene, a neriješene štete i rezervi za nastale neprijavljene štete.

Rezerve za nastale prijavljene, a neriješene štete do kraja tekućeg obračunskog perioda obračunava se na osnovu pojedinačne procjene svake štete.

Rezerve za nastale prijavljene a neriješene štete koje se isplaćuju ili će se isplaćivati u obliku rente, obračunavaju se u kapitalizivanom iznosu uz korištenje diskontne stope od 5% i demografskih tablica.

Rezervacija šteta se vrši u bruto iznosu, uzimajući u obzir direktne i indirektno troškove. Rezervisane štete koje se prikazuju u bilansu stanja rezultat su složene višefazne stručne procjene, koja počinje sa prijavom štete, koja se konačno komisijski procjenjuje na osnovu obaveza iz ugovora o osiguranju, nalaza i mišljenja vještaka, procjenitelja, aktuara i drugih stručnjaka, u skladu sa osiguravajućom i sudskom praksom, sa ciljem utvrđivanja konačnog iznosa obaveze.

Rezervisanje sredstava za nastale a neprijavljene štete radi se metodom Grupne aktuarske statističke procjene, a kada bude aktivirana softverska podrška radiće se metoda ulančanih ljestvica (Chain Ladder metodom). Ova metoda se koristi za obračun rezervacije sredstava za nastale neprijavljene štete na kraju poslovne godine, dok na kraju obračunskog perioda kraćeg od godinu dana ovaj iznos ne može biti manji od iznosa rezervi za nastale neprijavljene štete koji je utvrđen na kraju prethodne godine.

Ukupan iznos rezervisanih šteta, po vrstama osiguranja, dobije se množenjem zbira iznosa nastalih prijavljenih, a neriješenih šteta i nastalih neprijavljenih šteta sa koeficijentom troškova. Koeficijent troškova po vrstama osiguranja utvrđuje se na osnovu knjigovodstvenih podataka o troškovima za period prethodne kalendarske godine. Minimalan iznos indirektnih troškova obrade šteta u rezervi je 0,5% od zbira rezervi za nastale prijavljene, nastale neprijavljene štete i direktnih troškova obrade šteta u rezervi za štete.

Rezervisane štete u samoprdržaju izračunavaju se kao zbir rezervisanih šteta sopstvenog portfelja osiguranja i rezervi šteta primljenih u saosiguranje, umanjen za zbir rezervisanih šteta prenetih u saosiguranje i reosiguranje.

Rezerve za kolebanje šteta (izravnjanje rizika) formiraju se za sve vrste neživotnih osiguranja i predstavljaju dugoročna rezervisanja. Ove rezerve se ne formiraju za štete koje su već nastale, već se njima nivelišu buduća odstupanja od prosječnih rezultata. S obzirom da rezerve ne predstavljaju jasnu obavezu iz ugovora o osiguranju, nisu predviđene po MSFI 4 – Ugovori o osiguranju.

Rezervisanja za kolebanje šteta procjenjuju se na osnovu Pravilnika o tehničkim rezervama. Rezerve se obrazuju na osnovu standardnog odstupanja kvote šteta obračunskog perioda od prosječne kvote šteta u obračunskom periodu. Osnovica za obračun rezervi za kolebanje šteta je mjerodavna premija u obračunskom periodu, na osnovu koje se računa gornja granica za rezerve za kolebanje šteta.

3.15. Prihodi

Prihod je definisan kao bruto priliv ekonomskih koristi u toku perioda, koje proizilaze iz redovnih aktivnosti preduzeća, koje dovode do povećanja vlasničkog kapitala, osim onih povećanja koja se odnose na doprinos učesnika u vlasničkom kapitalu.

Prihod se mjeri po fer vrijednosti primljene naknade ili potraživanja. Najčešće je naknada u obliku gotovine ili gotovinskih ekvivalenata, a iznos prihoda jednak je iznosu gotovine ili gotovinskih ekvivalenata koji su primljeni ili se realno očekuje da će biti primljeni (izvjesna potraživanja).

Prihodi obuhvataju redovne prihode i dobitke.

Redovni prihodi pružanjem usluga iz registrovane djelatnosti su usluge neživotnih osiguranja i to:

- Osiguranja nezgode
- Zdravstveno osiguranje
- Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila
- Osiguranje vozila koje se kreću po šinama
- Osiguranje vazduhoplova
- Osiguranje plovila
- Osiguranje robe u prevozu
- Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila
- Osiguranje ostalih šteta na imovini
- Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila
- Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove
- Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove
- Osiguranje od opšte građanske odgovornosti
- Osiguranje kredita
- Osiguranje garancija
- Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka
- Osiguranje troškova pravne zaštite
- Osiguranje pomoći.

Poslovi osiguranja su zaključivanje i izvršavanje ugovora o osiguranju imovine i lica, kao i poslovi u sprovođenju mjera za sprečavanje i smanjenje rizika koji ugrožavaju osiguranje imovine i lica, te drugi poslovi osiguranja.

Drugi poslovi osiguranja su posredovanje u ugovaranju osiguranja, zastupanje u osiguranju, snimanje rizika, snimanje i procjena šteta, prodaja oštećenih stvari, pružanje pravne pomoći i drugih intelektualnih i tehničkih usluga u vezi sa poslovima osiguranja.

Prihod od premije osiguranja predstavlja fakturisane iznose premije u tekućem obračunskom periodu, uvećane za prenosne premije na početku godine i umanjene za prenosne premije obračunate na kraju obračunskog perioda.

Prihodi od premije osiguranja se unose u ukupan prihod u skladu sa rokovima i periodima pokrivanja rizika iz odgovarajućih ugovora o osiguranju.

Prenosna premija se izračunava da se obezbijedi obuhvatanje dijela fakturiranih premija koje se odnose na prihode narednih obračunskih perioda. Prenosna premija obračunava se metodom "pro rata temporis" na fakturisanu ukupnu premiju osiguranja.

Korišćenjem sredstava ostvaruje se prihod u obliku:

- kamate za korišćenje gotovine srazmjerno vremenu korišćenja,
- naknada za korišćenje dugoročnih sredstava.

Prihod od kamata može se ostvariti po osnovu:

- kamata na kratkoročne i dugoročne kredite,
- ugovorenih kamata na odgođeno plaćanje,
- zatezних kamata za potraživanja koja nisu plaćena u roku,
- kamata sadržanih u mjenici,
- kamata na oročene depozite i depozite po viđenju,
- kamata po ostalim finansijskim plasmanima i potraživanjima.

Prihod od kamate utvrđuje se na osnovu knjigovodstvene isprave, odnosno obračuna kamata.

Kada se pojavi neizvjesnost u vezi naplativosti već priznatog prihoda, nenaplativi iznos priznaje se kao rashod, a ne kao ispravka izvorno priznatog iznosa prihoda.

Državna davanja (donacije) predstavljaju pomoć države (vlada, državne agencije i slična tijela bilo da su lokalna, nacionalna ili internacionalna) u obliku prenosa resursa entitetu po osnovu ispunjenih izvjesnih uslova u prošlosti ili budućnosti koji se odnose na poslovne aktivnosti entiteta, a koje se mogu u razumnoj mjeri vrijednosno iskazati kao i razlikovati od uobičajenih poslovnih transakcija entiteta.

Državna davanja (donacija) mogu biti

- davanja povezana sa sredstvima i
- davanja povezana sa prihodima.

Donacije mogu biti date pod određenim uslovima ili bez uslova. Uslovljene donacije ne mogu se priznati dok ne postoji prihvatljiva pouzdanost:

- da će Društvo zadovoljiti sve tražene uslove,
- da će donacija biti dobivena.

Društvo će donacije tretirati po prihodovnom pristupu. Prihodovni princip priznavanja donacija podrazumijeva da se donacije priznaju kao prihod sistematski i racionalno, kroz period potreban da se povežu s odnosnim troškovima (načelo uzročnosti ili sučeljavanja) koje donacija treba da kompenzira.

Donacije povezane sa sredstvima koja se amortizuju, raspoređuju se u prihode u periodima i u srazmjeri u kojoj se obračunava amortizacija tih sredstava.

Donacije primljene u tekućem periodu kao nadoknada za rashode koji su već nastali, bilo u tekućem ili prethodnom periodu, raspoređuju se u prihode u periodu kad su primljene (tekući period).

Donacije primljene u tekućem periodu za rashode budućeg perioda treba priznati u bilansu stanja kao odgođeni prihod, pasivna vremenska razgraničenja.

Ukoliko će u narednom periodu (ne dužem od godinu dana) doći do realizacije aktivnosti vezane za trošenje donacije, tj. nastanak troška koji pokriva donacija, takva vrsta donacije iskazuje se u bilansu stanja kao odgođeni prihod – kratkoročno razgraničenje.

3.16. Rashodi

Definicija rashoda podrazumijeva rashode koji proističu iz redovnih aktivnosti društva kao i gubitke koji čine smanjenje ekonomskih koristi, ali ne potiču iz redovne aktivnosti društva.

Rashodi su smanjenja ekonomskih koristi kroz obračunski period u obliku odliva ili iscrpljenja sredstava ili stvaranje obaveza, što ima za posljedicu smanjenje kapitala, ali ne ono smanjenje u vezi sa raspodjelom kapitala vlasnicima.

Gubici predstavljaju druge stavke koje zadovoljavaju definiciju rashoda, ali ne moraju nastati u toku redovnih aktivnosti. Gubici predstavljaju umanjenje ekonomskih koristi i kao takvi nisu po prirodi drugačiji od ostalih rashoda.

Rashodi se priznaju u bilansu uspjeha kada nastane smanjenje budućih ekonomskih koristi, koje se odnose na smanjenje imovine ili povećanje obaveza i može pouzdano da se izmjeri, što znači da se priznavanje rashoda dešava istovremeno sa priznavanjem povećanja obaveza ili smanjenja imovine.

Rashode možemo podijeliti na: poslovne rashode, finansijske rashode i ostale rashode.

Poslovni rashodi uključuju troškove pribave i administrativne troškove. Ove troškove čine: troškovi provizije zastupnika, troškovi materijala, troškovi goriva i energije, troškovi bruto zarada zaposlenih i naknada zaposlenih, troškovi amortizacije i rezervisanja, nematerijalni troškovi, troškovi poreza i doprinosa nezavisno od rezultata.

Na dan sastavljanja finansijskih izvještaja troškovi pribave se razgraničavaju srazmjerno učešću režijskog dodatka u prenosnoj premiji.

Finansijske rashode čine rashodi po osnovu kamata, negativnih kursnih razlika, rashodi po osnovu efekata valutne klauzule, rashodi iz odnosa sa povezanim pravnim licima, rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja sredstava i ostali finansijski rashodi.

Ostale rashode čine gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme, gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i dugoročnih hartija od vrijednosti, manjkovi, rashodi efekata ugovorene zaštite od rizika, rashodi po osnovu otpisa potraživanja i ostali nepomenuti rashodi.

Rashodi po osnovu obezvređenja imovine obuhvataju rashod po osnovu obezvređenja nematerijalnih sredstava, nekretnina, opreme stalne imovine namijenjene prodaji, rashod po osnovu revalorizacije nematerijalnih sredstava, nekretnina i opreme i ostale rashode po osnovu obezvređenja i revalorizacije.

3.17. Porez na dobitak

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koji predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda saglasno Zakonu o porezu na dobit.

Društvo je izvršilo popis imovine i obaveza sa stanjem na dan 31.12.2021. godine, koji je usvojen Odlukom Izvršnog odbora broj 02-221-1/22 od 28.01.2022. godine.

1. NAPOMENE UZ BILANS STANJA

4.1. Stalna imovina

Stalnu imovinu Društva čine: nematerijalna ulaganja, zemljište, građevinski objekti, postrojenja i oprema, ostala osnovna sredstva, avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi i dugoročni finansijski plasmani. Podaci o nabavnoj, otpisanoj i sadašnjoj vrijednosti stalne imovine dati su u sljedećem tabelarnom pregledu:

R/b	OPIS	Vrijednost u KM		
		Nabavna	Otpisana	Sadašnja
I	Nematerijalna ulaganja	30.595	30.595	0
1.	Ulaganja u razvoj	0	0	0
2.	Goodwill	0	0	0
3.	Koncesije, patenti, licence	0	0	0
4.	Ostala nematerijalna ulaganja	30.595	30.595	0
II	Nekretnine, postrojenja, oprema	12.385.512	1.661.160	10.724.352
1.	Zemljište	384.900	0	384.900
2.	Građevinski objekti	3.188.501	570.063	2.618.438
3.	Postrojenja i oprema	856.590	677.211	179.379
4.	Ostala osnovna sredstva	32.097	32.065	32
5.	Avansi i nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi	170.862	0	170.862
III	Investicione nekretnine	7.752.562	381.822	7.370.740
IV	Dugoročni finansijski plasmani	3.532.954	370.001	3.162.953
1.	Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	2.000	0	2.000
2.	Učešće u kapitalu drugih pravnih lica	0	0	0
3.	Dugoročni finansijski plasmani povezanom pravnom licu	0	0	0
4.	Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	2.963.825	370.001	2.593.824
5.	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	0	0	0
6.	Ostali dugoročni finansijski plasmani	567.129	0	567.129
V	Stalna imovina - UKUPNO	15.949.061	2.061.756	13.887.305

Vrijednost stalne imovine iskazana na odgovarajućim pozicijama Bilansa stanja odgovara vrijednosti iskazanoj u knjigovodstvenoj evidenciji, odnosno vrijednosti stalne imovine iskazane u dnevniku osnovnih sredstava, na dan 31.12.2021. godine.

Stalna imovina je, u momentu nabavke, vrednovana po nabavnoj cijeni. Nakon početnog priznavanja po nabavnoj vrijednosti građevinski objekti, postrojenja i oprema vrednuju se po sadašnjoj vrijednosti (nabavna vrijednost umanjena za iznos obračuna amortizacije).

Sadašnja vrijednost građevinskih objekata, postrojenja, opreme i investicione imovine uvećana je za naknadne troškove po osnovu troškova adaptacije, zamjene dijelova i troškova generalnih popravki pod uslovom da se ovi troškovi mogu izmjeriti i da oni produžavaju korisni vijek ili povećavaju učinak sredstva.

Izuzetno od navedenog, za dio stalne imovine koji čine građevinski objekti vrednovanje se, nakon početnog priznavanja po nabavnoj vrijednosti, dalje vrši po fer vrijednosti u skladu sa odredbama MRS 16 *Nekretnine postrojenja i oprema*.

Procjena fer vrijednosti građevinskih objekata, izvršena je na dan 31.12.2019. godine i efekti procjene iskazani su u finansijskim izvještajima za tu godinu.

Društvo ne posjeduje potrebne dokaze o vlasništvu nad određenim nepokretnostima (građevinski objekti) iskazanim u poslovnim knjigama.

4.1.1. Zemljište

U bilansu stanja je vrijednost zemljišta u iznosu 384.900,00 KM

R/b	Opis	Vrijednost (u KM)
1	Katastarska opština Banja Luka, ZK uložak 1773 dio	384.900

4.1.2. Građevinski objekti

Posljednja procjena fer vrijednosti građevinskih objekata prije izvještajne godine izvršena je na dan 31.12.2019. godine i efekti ovih procjena, kao i promjena namjene izvršene u prethodnom periodu, iskazani su u ranijim finansijskim izvještajima.

U Bilansu stanja je iskazana sadašnja vrijednost građevinskih objekata u iznosu 2.618.438 KM.

4.1.3. Postrojenja i oprema

Ukupna neto vrijednost opreme iskazana u Bilansu stanja, u iznosu 179.379 KM, sastoji se od opreme koja se koristi za obavljanje osnovne djelatnosti Društva. Ova oprema se vrednuje po nabavnoj vrijednosti i amortizuje se u skladu sa MRS 16 *Nekretnine postrojenja i oprema*.

4.1.4. Investicione nekretnine

Društvo je u Bilansu stanja iskazalo neto vrijednost investicionih nekretnina u iznosu 7.370.740 KM. Na dan 31.12.2021. godine izvršena je procjena fer vrijednosti investicionih nekretnina, a u sljedećoj tabeli je dat pregled:

R/b	Naziv	Prethodna vrijednost	Fer vrijednost	Razlika
1.	TP Banja Luka	701.431	701.431	0
2.	PP Gradiška	2.005.865	2.343.300	337.435
3.	TP Gradiška	626.750	529.350	-97.400
4.	TP Kozarska Dubica	571.698	476.415	-95.283
5.	TP Novi Grad	306.625	367.950	61.325
6.	TP Prijedor	794.025	603.459	-190.566
7.	PP Banja Luka	900.765	900.765	0
8.	Druga i treća etaža Upravne zgrade Banja Luka	1.448.070	1.448.070	0
U K U P N O		7.355.229	7.370.740	15.511

Ukupna vrijednost investicionih nekretnina na 31.12.2021. godine iznosi 7.370.740 KM.

4.1.5. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi

Na ovoj bilansnoj poziciji iskazan je iznos 170.862 KM navedeni iznos odnosi se na ulaganja u započeti, a nezavršeni dio poslovnog prostora u Prijedoru.

4.1.6. Dugoročni finansijski plasmani

u KM

Opis	Učešće u kapitalu povezanih pravnih lica	Dugoročni plasmani pravnih lica	Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	Ostali dugoročni finansijski plasmani	UKUPNO
BRUTO STANJE na 31.12.2021. godine	2.000	0	2.963.825	567.129	3.532.954
Ispravka vrednosti na kraju godine	0	0	370.001	0	370.001
NETO stanje na dan 31.12.2021. godine	2.000	0	2.593.824	567.129	3.162.953

Na bilansnoj poziciji „Učešće u kapitalu povezanih pravnih lica“ iskazan je iznos od 2.000 KM. Navedeni iznosi se na učešće Društva u kapitalu preduzeća „Krajina-Kros“ d.o.o. Banja Luka.

Dugoročne finansijske plasmane u zemlji, koji iznose 2.593.824 KM čine sredstva oročena u bankama.

Struktura dugoročnih finansijskih plasmana prezentovana je u sljedećoj tabeli:

R/b	BANKA	Broj ugovora	Oročena sredstva u KM		Datum oročenja	Period oročenja	Godišnja kamatna stopa	Sredstva za pokriće
			Iznos u KM	%				
1.	Nova banka a.d. Banja Luka	1002461788	300.000	11,57	29.04.2020	24 mjeseca	1,40	US3
2.	Nova banka a.d. Banja Luka	1002514628	200.000	7,71	08.07.2020	24 mjeseca	1,40	US3
3.	Ziraat bank BH d.d.	1862815570113382	500.000	19,28	19.02.2019	36 mjeseci	1,50	US3
4.	Unikredit banka	09/19	500.000	19,28	15.02.2019	36 mjeseci	1,30	US3
5.	Komercijalna banka	DP2019/7	600.000	23,13	18.02.2019	37 mjeseci	1,90	US1
6.	MF banka	36047 (aneks broj1/2020)	493.824	19,04	20.02.2019	36 mjeseci	1,80	US1
UKUPNO:			2.593.824	100,00				

Društvo je na dan 31.12.2020. godine imalo dva oročena depozita kod banaka u iznosu 1.200.000,00 KM koji su služili za pokriće tehničkih rezervi. To su sredstva u iznosu od 600.000,00 KM oročena u februaru 2019. godine na period od 36 mjeseci kod MF banke i 600.000,00 KM oročena kod Komercijalne banke na period od 37 mjeseci. Dana 22.12.2020. godine, Društvo je potpisalo aneks ugovora broj 36047 o oročenom depozitu kod MF banke, čime je 493.824,16 KM oročeno za pokriće tehničkih rezervi, a iznos od 106.175,84 KM je razročen za potrebe prenosa dijela portfelja Dunav osiguranju.

Izmjenama i dopunama Zakona o Društvima za osiguranje iz 2019. godine za društva koja se bave svim vrstama neživotnih osiguranja, kapitalni cenzus je povećan sa dotadašnjih 5 miliona na 6 miliona KM. Uvažavajući trenutnu finansijsku i tržišnu poziciju, Upravni odbor Društva je 14.07.2020. godine donio odluku o ulasku u proces djelimičnog prenosa portfelja neživotnih osiguranja u cilju usklađivanja visine garantnog fonda sa pozitivnim propisima. Uvažavajući odredbe člana 63. i 64. Zakona o društvima za osiguranje, Društvo je sprovelo sve neophodne radnje u postupku djelimičnog prenosa portfelja neživotnih osiguranja, da bi Agencija za osiguranje Republike Srpske 04.12.2020. godine izdala Rješenje broj 05-577-2/20 kojim se odobrava djelimični prenos portfelja neživotnih osiguranja na Dunav osiguranje a.d. Banja Luka. Upravni odbor Društva je 14.12.2020. godine donio konačnu odluku o prenosu i odluku o promjeni djelatnosti Društva, čime su se stekli uslovi za promjenu Statuta Društva u smislu usklađivanja djelatnosti koju će Društvo nastaviti da obavlja, što je i učinjeno na vanrednoj sjednici Skupštine akcionara Društva održanoj 30.12.2020. godine. Agencija za osiguranje Republike Srpske je 05.01.2021. godine izdala konačno Rješenje broj 05-570-2/20 kojim se utvrđuje prestanak obavljanja djelatnosti Društvu za vrste osiguranja klasifikovana od 01 do 09 i od 16 do 18 u skladu da Odlukom o vrstama osiguranja. Minimalni garantni fond poslije prestanka obavljanja djelatnosti u navedenim vrstama osiguranja iznosi 3.000.000 KM.

Društvo je na dan 31.12.2021. godine imalo sljedeće oročene depozite koji služe za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda u ukupnom iznosu od 1.500.000,00 KM kako slijedi:

- Unikredit banka a.d. 500.000,00 KM
- Ziraatbank BIH d.d. 500.000,00 KM
- Nova banka a.d. 300.000,00 KM (153.387,56 EUR)
- Nova banka a.d. 200.000,00 KM
- Banka Srpske 200.000,00 KM
- Banka Srpske 170.000,00 KM.

Sredstva obuhvaćena ugovorom o oročenom depozitu broj 69373 kod MF banke, koja služe za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda u iznosu od 500.000,00 KM razročena su zbog isplate obaveza po osnovu šteta, Rješenjem Agencije za osiguranje Republike Srpske, broj 04-407-6-2/21 od 22. februara 2021. godine. Dana 24.02.2021. godine, Društvo je potpisalo aneks ugovora broj 69373 o oročenom depozitu kod MF banke, čime je 261.806,18 KM oročeno za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda. Sredstva obuhvaćena ugovorom o oročenom depozitu broj 69373 u iznosu od 261.806,18 KM razročena su u potpunosti zbog isplate dijela obaveza po osnovu šteta i povrata premija za neiskorišteni period osiguranja, Rješenjem Agencije za osiguranje Republike Srpske, broj 04-407-6-13/21 od 01. novembra 2021. godine. Sredstva obuhvaćena ugovorom o oročenom depozitu broj DP2020/35 u iznosu od 500.000,00 KM kod Komercijalne banke, koja su služila za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda, razročena su u potpunosti zbog isplate obaveza po osnovu šteta, Rješenjem Agencije za osiguranje Republike Srpske, broj 04-407-6-2/21 od 22. februara 2021. godine. Sredstva oročena kod Banke Srpske, zbog situacije sa tom bankom nisu dostupna i za taj iznos je izvršena odgovarajuća ispravka.

Novčana sredstva oročena u stranoj valuti kod Nove banke razročena su i ponovo oročena na period od 24 mjeseca po efektivnoj kamatnoj stopi od 1,40% na godišnjem nivou i sredstva oročena kod Nove banke u iznosu od 200.000,00 KM bila su razročena, pa ponovo oročena 08.07.2020. godine po kamatnoj stopi od 1,40% na godišnjem nivou.

Ostali dugoročni finansijski plasmani u iznosu 567.129 KM odnose se na:

- sredstva za rezervni fond biroa BiH u iznosu 400.000 KM
- sredstva za fond za naknadu šteta biroa BiH u iznosu 162.245 KM
- dugoročni krediti za rješavanje stambenih pitanja u iznosu 4.885 KM.

4.2. Tekuća imovina

4.2.1. Zalihe, dati avansi i stalna sredstva klasifikovana kao sredstva namijenjena za prodaju

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
1. Dati avansi	151.753	151.753
2. Ispravka vrijednosti datih avansa	-151.753	-151.753
UKUPNO (1+2)	0	0

Dati avansi u iznosu od 151.753 KM odnosili su se na plaćene, a nefakturisane obaveze prema povezanom pravnom licu. Izvršena je ispravka vrijednosti datih avansa u 100% iznosu.

4.2.2. Kratkoročna potraživanja i plasmani

Bruto potraživanja po osnovu premija neživotnih osiguranja iznose 246.904 KM, a ispravka vrijednosti istih 246.904 KM, neto vrijednost 0 KM.

Potraživanja od kupaca, u iznosu od 950.176 KM, odnose se na potraživanja po osnovu zakupa i utužene premije, a ispravka vrijednosti istih iznosi 950.176 KM, a neto vrijednost 0 KM.

Potraživanja iz specifičnih poslova u iznosu od 2.681.631 KM odnose se na potraživanja po osnovu regresa, ispravka vrijednosti istih je 2.675.996 KM, odnosno neto vrijednost je 5.635 KM.

Kratkoročni plasmani u iznosu od 149.583 KM odnose se na potraživanja od povezanog pravnog lica „Krajina – Kros“ d.o.o. (dugoročni zajam broj 02-3005/12 i kratkoročni krediti 02-2632/19 i 02-2571/21) ispravka vrijednosti istih je 149.583 KM, odnosno neto vrijednost je 0 KM.

Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha odnose se na ulaganja u obveznice RSOD-O-B (Obveznice Republike Srpske po unutrašnjem dugu prema dobavljačima – Republika Srpska) nominalne vrijednosti 7.674 KM. Društvo je u bilansu navedene obveznice iskazalo u iznosu od 1.535 KM i priznat je nerealizovani gubitak u iznosu od 218 KM, čime je vrijednost obveznica iskazana po fer vrijednosti u iznosu od 1.317 KM.

4.2.3. Gotovinski ekvivalenti i gotovina*u KM*

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
Žiro – računi	6.655	
Blagajna	1.467	
Devizni računi	355	
Gotovinski ekvivalenti i gotovina - ukupno	8.477	

Iznos iskazan u bilansnoj poziciji **Gotovinski ekvivalenti i gotovina** identičan je iznosu iskazanom u računovodstvenoj evidenciji, sa stanjem na dan 31.12.2021. godine.

Saldo analitičkog konta Blagajna na dan 31.12.2021. godine odgovara stanju iskazanom u blagajničkim izveštajima blagajne na dan 31.12.2021. godine.

Blagajnički maksimum je određen odlukom direktora Društva broj 02-1730/19 od 10.07.2019. godine i iznosi 5.000 KM.

4.2.4. Aktivna vremenska razgraničenja

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
1. Unaprijed plaćeni troškovi pribavljanja osiguranja	456.622	456.242
2. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret reosigurača i saosigurača	0	0
3. Ostala aktivna vremenska razgraničenja	18.500	18.499
UKUPNO:	475.122	474.741

Aktivna vremenska razgraničenja u iznosu od 475.122 KM odnose se na troškove sprovođenja osiguranja u iznosu od 456.622 KM i ostala aktivna vremenska razgraničenja u iznosu od 18.500 KM, koja se odnose na akontaciju poreza na dobit.

4.3. Kapital

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
1. Akcijski kapital	13.668.191	13.668.191
2. Zakonske rezerve	94.823	94.823
3. Revalorizacione rezerve	1.349.740	1.362.188
4. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	0	0
5. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	0	0
6. Gubitak ranijih godina	9.101.106	8.553.388
7. Gubitak tekuće godine	2.055.919	214.098
8 Nerealizovani gubici	218	327
UKUPNO 1 do 5 minus 6,7 i 8	3.955.510	6.357.389

U izvještajnom periodu nije bilo promjena akcijskog kapitala i zakonskih rezervi Društva, pa se promjene na kapitalu odnose isključivo na gubitak u izvještajnom periodu koji iznosi 2.055.919 KM, nerealizovane gubitke nastale po osnovu procjene obveznica po fer vrijednosti (218 KM), promjenu vrijednosti revalorizacionih rezervi (12.448 KM) i knjiženje na gubitak ranijih godina (333.620 KM). Nakon početnog priznavanja nekretnine se vrednuju metodom revalorizacije (član broj 1. Pravilnika o izmjenama i dopunama pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama broj 02-4466/13 od 17.12.2013. godine), prema kojoj smanjenje pozitivnih efekata revalorizacije se vrši kontinuirano u korist računa neraspoređeni dobitak tekuće godine.

4.4. Dugoročna rezervisanja

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	29.561	47.088
Rezervisanja za sudske sporove	68.399	0
UKUPNO	97.960	47.088

U skladu sa MRS 19 *Primanja zaposlenih* po obračunu ovlaštenog aktuara Maja Čuković, uknjižena su rezervisanja za primanja radnika u iznosu od 29.561 KM.

Sudski sporovi u kojima je „Krajina osiguranje“ tužilac i tuženi - stanje na dan 31.12.2021. godine, (Služba procjene i likvidacije šteta):

A) Pregled sudskih sporova po vrstama osiguranja u kojima je „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka tužena:

Štete autoodgovornosti u sporu „Krajina osiguranje“, broj sudskih predmeta 154, iznos rezervacije 1.491.250,55 KM.

Autoodgovornost ZOIL 1 predmet, rezervisani iznos 1.500 KM.

Osiguranje nezgode 6 predmeta, iznos rezervacija 13.400 KM.

Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila broj predmeta 5, iznos rezervacija 24.100 KM.

B) Pregledi aktuelnih sudskih sporova po tužbama „Krajina osiguranja“ a.d. Banja Luka dati su u sljedećim tabelama:

Predmeti u kojima je Društvo tužilac:

Tužilac	Tuženi	Priroda spora	Očekivani iznos (u KM)
"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Empire d.o.o./Goran Gavranović	Dug po osnovu zajma	14.000,00
"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Valan Duško	Radni spor	0,00

Predmeti u kojima je Društvo tužena strana:

Tužilac	Tuženi	Priroda spora	Očekivani iznos (u KM)
Pejašinović d.o.o. Prnjavor	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Dug po osnovu ugovora	0,00
Timarac Predrag	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Radni spor	20.000,00
Valan Duško	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Radni spor	20.000,00
S-LIST d.o.o. Sarajevo	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Dug	200,00
Advokatska kancelarija Aleksandra Mirić	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Dug	921,99
Advokatska firma „Sajić“	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Dug	-
Darko Lukić	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Radni spor	500,00
Mihajlović Radosav	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Radni spor	3.000,00
Tijana Dujaković	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Radni spor	8.000,00
Unus Partner Asistance	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Dug	800,00
EiB Banja Luka	„Krajina Kros“ d.o.o „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka	Dug	9.976,98
Planinčić Ana	„Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka	Radni spor	900,00
Tamindžija Miljan	„Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka	Radni spor	1.600,00
Jokić Č. Aleksandra	„Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka	Radni spor	2.000,00
Kusalović Danijela	„Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka	Radni spor	500,00
UKUPNO			68.398,97

Tužilac Pejašinović d.o.o. Prnjavor izgubio je spor i sud je naložio tužiocu da plati troškove sudskog postupka u iznosu od 822 KM, međutim, u međuvremeno zbog odlaska u stečaj, „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka ostala je bez mogućnosti da naplati troškove postupka.

Na dan 31.12.2021. godine saldo na kontu rezervisanja za sudske sporove (osim za štete) je 68.399 KM, na osnovu procjene stručnih službi i angažovanih advokatskih firmi.

Po Rješenju Poreske uprave Republike Srpske broj 06/1.01/0302-456.3-1734/2017 od 19.11.2019. godine, Društvo ima obavezu u ukupnom iznosu od 278.077,50 KM. Na ovo Rješenje Društvo je uložilo Žalbu broj 02-2944/19 03.12.2019. godine.

Dana 29.09.2021. godine Rješenjem Ministarstva finansija Republike Srpske broj 06.05/450-1032/19 odbijena je Žalba Društva kao neosnovana. Društvo je iznos od 303.514,71 KM (278.077,50 KM + 25.437,21 KM zatezne kamate) proknjižilo u korist računa gubitka iz ranijih godina, a iznos od 21.743,25 KM kao trošak zatezne kamate tekućeg perioda.

4.5. *Kratkoročne obaveze*

R/b	OPIS	31.12.2021. godine		31.12.2020. godine	
		Iznos u KM	%	Iznos u KM	%
1.	Kratkoročne finansijske obaveze	192.598	1,88	151.539	1,72
2.	Po osnovu šteta i ugovor. iznosa	500.196	4,88	694.430	7,86
3.	Obaveze za premiju i specif. obaveze	5.573	0,05	7.521	0,09
4.	Po osnovu zarada i naknada zarada	1.715.170	16,72	1.135.724	12,86
5.	Druge obaveze iz poslovanja	601.337	5,86	466.909	5,29
6.	Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	747.346	7,29	551.406	6,24
7.	Obaveze za porez iz rezultata	198.573	1,94	-	-
8.	Pasivna vremenska razgraničenja	6.296.182	61,38	5.823.588	65,94
9.	Kratkoročne obaveze-UKUPNO	10.256.975	100,00	8.831.117	100,00

Po Rješenju Poreske Uprave Republike Srpske broj 06.05/411-33-4/19 od 12.06.2019. godine, Društvu je odobrena odgoda plaćanja poreskog duga po osnovu javnih prihoda u ukupnom iznosu od 360.243,55 KM na period od 48 mjesečnih anuiteta. Iznos glavnog duga iznosi 286.618,46 KM, kamata po Rješenju Poreske Uprave Republike Srpske iznosi 2.626,18 KM, a doračunata kamata je 70.998,91 KM.

Na osnovu presude Okružnog privrednog suda u Banjaluci broj 57 0 Ps 086517 10 Ps od 09.07.2019. godine, presude Višeg privrednog suda u Banjaluci broj 57 0 Ps 086517 19 Pž od 29.11.2019. godine i rješenja o izvršenju Okružnog privrednog suda u Banjaluci broj 57 0 Ps 086517 20 Ip od 12.06.2020. godine, Društvo je 19.06.2020. godine zaključilo sporazum o načinu plaćanja obaveza i obavezuje se da će preduzeću „Unaplod“ d.o.o. Kozarska Dubica plaćati naknadu štete u iznosu od 245.311,71 KM, u XXIV jednake mjesečne rate po 10.000 KM, počevši od 26.06.2020. godine do 20.05.2022. godine, dok će iznos XXV rate (posljednje), koja dospijeva na plaćanje 20.06.2022. godine biti utvrđen po zaključenom obračunu usaglašenim sa oštećenim, a odnosiće se na neisplaćeni dio parničnog postupka, zakonske zatezne kamate za troškove parničnog postupka, troškove izvršnog postupka i zakonske zatezne kamate za troškove izvršnog postupka.

4.6. *Pasivna vremenska razgraničenja*

R/b	OPIS	31.12.2021. godine		31.12.2020. godine	
		Iznos u KM	%	Iznos u KM	%
1.	Prenosna premija neživotnih osiguranja	2.377.983	37,77	2.175.363	37,35
2.	Rezervisane štete neživotnih osiguranja	3.882.211	61,66	3.612.863	62,04
3.	Druge pasivna vremenska razgraničenja	35.988	0,57	35.362	0,61
UKUPNO		6.296.182	100	5.823.588	100

Pasivna vremenska razgraničenja iznose 6.296.182 KM, u odnosu na 31.12.2020. godinu imaju povećanje u iznosu 472.594 KM.

Prenosna premija neživotnih osiguranja

Društvo ima Pravilnik o formiranju i načinu obračuna prenosnih premija, koji je usvojio Upravni odbor Društva 24.05.2007. godine, uz prethodno pribavljeno pozitivno mišljenje aktuara Društva.

Za sve vrste osiguranja Društvo je obračunalo prenosnu premiju primjenom softvera za obračun prenosa premija po metodu Pro Rata Temporis.

Ukupna prenesena premija je: 2.377.983 KM, a koeficijent razgraničenja je 0,56.

Rezervacija za štete neživotnih osiguranja

Društvo ima Pravilnik o formiranju i načinu obračuna rezervacije šteta, koji je usvojio Upravni odbor Društva, dana 21.02.2012. godine, uz prethodno pribavljeno pozitivno mišljenje ovlaštenog aktuara Društva.

Rezervisane štete neživotnih osiguranja na dan 31.12.2021. godine iznose 3.882.211 KM, u odnosu na 31.12.2020. godinu imaju povećanje u iznosu od 269.348 KM.

Društvo je na dan 31.12.2021. godine iskazalo sljedeći iznos rezervi za štete po vrstama rezervisanja:

Rb	OPIS	31.12.2021. godine		31.12.2020. godine	
		Iznos u KM	%	Iznos u KM	%
1.	Rezerve za nastale neprijavljene štete	1.043.635	26,88	1.097.334	30,37
2.	Rezerve za nastale prijavljene štete imovine	18.940	0,49	18.940	0,52
3.	Rezerve za nastale prijavljene štete saobraćaja	476.118	12,26	416.472	11,53
4.	Rezerve sudske štete	1.536.394	39,57	1.271.342	35,19
5.	Kapitalizirane rente	769.147	19,81	684.852	18,96
6.	Kapitalizirane rente ZOIL-a	36.470	0,94	112.573	3,12
7.	Rezerve za štete sudske ZOIL-a	1.507	0,04	11.350	0,31
Rezervisane štete-UKUPNO		3.882.211	100	3.612.863	100

Rezerve za nastale neprijavljene štete obračunate su za:

- 01 Osiguranje nezgode metodom ulančanih ljestvica,
- 03 Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim vozila koja se kreću po šinama metodom očekivane kvote šteta,
- 10 Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila metodom ulančanih ljestvica.

Druga pasivna vremenska razgraničenja

Druga pasivna vremenska razgraničenja su evidentirana u iznosu od 35.988 KM. Navedeni iznos odnosi se na:

- Rezervacije za preventivu 7.488 KM
- Obaveza za doprinos za unapređenje bezbjednosti saobraćaja 28.500 KM.

Obaveza za doprinos za unapređenje bezbjednosti saobraćaja u iznosu od 28.500 KM odnosi se na obavezu prema Agenciji za bezbjednost saobraćaja Reublike Srpske, a prema Rješenju broj 03-307-37-4/19 od 13.11.2019. godine.

Društvo ima Pravilnik o preventivi, koji je usvojio Upravni odbor Društva 18.11.2011. godine, uz prethodno pribavljeno pozitivno mišljenje tadašnjeg ovlaštenog aktuara Društva.

NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA

4.7. Poslovni prihodi

OPIS	Iznos u KM		INDEKS
	2021. godina	2020. godina	
1	2	3	4(2/3)
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	4.041.118	4.623.690	87,40
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	341.467	1.478.477	23,10
Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi štete neživotnih osiguranja	23.314	32.681	71,34
Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i slično	0	0	-
Drugi poslovni prihodi	190.274	284.091	66,98
UKUPNO	4.596.173	6.418.939	71,60

U periodu od 01.01-31.12.2021. godine Društvo je smanjilo poslovne prihode u iznosu od 1.822.766 KM ili 28,40% u odnosu na 01.01-31.12.2020. godine. Najveći dio poslovnih prihoda Društvo ostvaruje po osnovu prihoda od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja. Najveće učešće u pomenutoj grupi zauzimaju prihodi od premije autoodgovornosti, koji iznose 3.982.124 KM i čine 86,64% ukupnih poslovnih prihoda.

4.8. Poslovni rashodi

OPIS	Iznos u KM		INDEKS
	2021. godine	2020. godine	
1	2	3	4(2/3)
Doprinos za preventivu	626	3.326	18,82
Vatrogasni doprinos	0	0	-
Doprinos Zaštitnom fondu, AZORS, Ombdusman	90.694	98.611	91,97
Naknade šteta, osigurane sume, ugovoreni iznosi, štete neživotnih osiguranja	1.405.421	1.751.740	80,23
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnog osiguranja	119.349	160.245	74,48
Rezervisanja za štete i udjele u štetama po osnovu neživotnog osiguranja	580.815	704.515	82,44
Troškovi amortizacije	54.242	55.677	97,42
Troškovi rezervisanja	68.399	0	-
Troškovi materijala, goriva i energije	101.626	90.389	112,43
Troškovi provizija	0	0	-
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	1.878.973	1.439.060	130,57
Nematerijalni troškovi	172.650	133.574	129,25
Troškovi preza i doprinosa	82.299	70.993	115,93
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	1.250.703	1.418.693	88,16
Ostali lični rashodi i naknade	380.900	538.391	70,75
UKUPNO	6.186.697	6.465.214	95,69

- U periodu od 01.01-31.12.2021. godine Društvo je smanjilo poslovne rashode u iznosu 278.517 KM ili 4,31% u odnosu na 01.01-31.12.2020. godine.
- Na smanjenje poslovnih rashoda najviše su uticali rashodi po osnovu bruto zarada i naknada zarada, koji iznose 1.250.703 KM i u odnosu na prethodnu godinu manji su za 167.990 KM, odnosno za 11,84%.
- Na smanjenje poslovnih rashoda uticalo je i smanjenje rasoda po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnog osiguranja koji iznosi 119.349 KM i u odnosu na prethodnu godinu manji su za 123.700 KM, odnosno za 25,52%.
- Troškovi amortizacije u iznosu od 54.242 KM obračunati su u skladu sa Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama. Za obračun amortizacije koristi se odgovarajući softver.

U slijedećoj tabeli dat je pregled troškova sprovođenja osiguranja iskazanih u Bilansu uspjeha za period od 01.01-31.12.2021. godinu i uporedni podaci za 2020. godinu.

OPIS	Iznos u KM		INDEKS
	2021. godina	2020. godina	
1	2	3	4(2/3)
Troškovi materijala i energije	101.626	90.389	4,53
Amortizacija	54.242	55.677	97,42
Troškovi rezervisanja	68.399	0	-
Nematerijalni troškovi	172.650	133.574	129,25
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	1.878.973	1.439.060	130,57
Porezi i doprinosi	82.299	70.993	115,93
Bruto zarade i naknade zarada	1.250.703	1.418.693	88,16
Troškovi ostalih ličnih rashoda	380.900	538.391	70,75
UKUPNO	3.989.792	3.746.777	106,49

Na povećanje troškova sprovođenja osiguranja najviše je uticalo povećanje troškova proizvodnih usluga, reklame i propagande za 439.913 KM, odnosno 30,57%, kao i troškovi rezervisanja u iznosu od 68.399 KM. Nasuprot povećanju, na smanjenje troškova sprovođenja osiguranja najviše je uticalo smanjenje troškova bruto zarada i naknade zarade u iznosu od 167.990 KM, odnosno 11,84% i smanjenje troškova ostalih ličnih rashoda u iznosu od 157.491 KM, odnosno 29,25%. U konačnici za period 01.01-31.12.2021. godine ostvareni su troškovi sprovođenja osiguranja u iznosu od 3.989.792 KM i veći su u odnosu na prethodni period za 243.015 KM, odnosno 6,49%.

4.9. Finansijski prihodi i rashodi

OPIS	Iznos u KM		INDEKS
	2021. godina	2020. godina	
1	2	3	4 (2/3)
Prihodi od kamata	51.906	68.382	75,91
Pozitivne kursne razlike	0	6	-
Ostali finansijski prihodi	0	70	-
UKUPNO - Finansijski prihodi	51.906	68.458	75,82
Finansijski rashodi iz odnosa sa povezanim licima	26.488	1.400	1.892,00
Rashodi kamata	120.358	22.590	532,79
Ostali finansijski rashodi	11.048	4.345	254,27
UKUPNO - Finansijski rashodi	157.894	28.335	557,24

Prihodi od kamata u iznosu 51.906 KM ostvareni su po osnovu kamata na oročene depozite u iznosu 45.240 KM, kamate od Biroa ZK 5.477 KM, prihodi od zateznih kamata u iznosu od 373 KM i kamata u iznosu od 816 KM po osnovu Ugovora o zajmu broj 02-3005/12 zaključen između „Krajina-Kros“ d.o.o. (zajmoprimac) i „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka (zajmodavac) od 17.09.2012. godine.

Finansijski rashodi odnose se najvećim dijelom na rashode po osnovu zateznih kamata i rashode za neblagovremena plaćanja dospjelih obaveza.

4.10. Ostali prihodi i rashodi

Ostali prihodi

Ostali prihodi su evidentirani u ukupnom iznosu od 34.512 KM a čine ih: naplaćena otpisana potraživanja (11.278 KM); prihodi od ukidanja dugoročnih rezervisanja (17.527 KM); prihodi od smanjenja obaveza (1.800 KM); ostali nepomenuti prihodi (3.908 KM).

Ostali rashodi

Ostali rashodi su evidentirani u ukupnom iznosu od 417.979 KM, a čine ih: gubici po osnovu rashodovanja, otpisa i prodaje nekretnina i opreme (9.730 KM), rashode po osnovu otpisa potraživanja (335.457 KM), manjkovi (219 KM) i ostali nepomenuti rashodi (72.572 KM).

Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine

Društvo je u periodu 01.01-31.12.2021. godine ostvarilo prihode od usklađivanja vrijednosti investicionih nekretnina koje se ne amortizuju u iznosu od 398.428 KM i ostale prihode od usklađivanja vrijednosti imovine (35 KM).

Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine

Društvo je u periodu 01.01-31.12.2021. godine ostvarilo rashode po osnovu obezvređenja investicionih nekretnina u iznosu od 383.249 KM.

4.11. Finansijski rezultat

OPIS	Iznos u KM		INDEKS
	2021. godine	2020. godine	
1	2	3	4 (2/3)
POSLOVNI PRIHODI	4.596.173	6.418.939	71,60
POSLOVNI RASHODI	6.186.697	6.465.214	95,69
POSLOVNI DOBITAK	0	0	-
POSLOVNI GUBITAK	1.590.524	46.275	3.437,11
FINANSIJSKI PRIHODI	51.906	68.458	75,82
FINANSIJSKI RASHODI	157.894	28.335	557,24
DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	0	0	-
GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	1.696.512	6.152	27.576,59
OSTALI PRIHODI	34.513	63.569	54,29
OSTALI RASHODI	417.979	401.211	104,18
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	0	0	-
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	383.466	337.642	113,57
PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	398.463	261.300	152,49
RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	383.249	151.753	252,55
DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	15.214	109.547	13,89
GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	0	0	-
PRIHODI PO OSNOVU ISPRAVKI GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA KOJE NISU MATERIJALNO ZNAČAJNE	0	11.443	-
RASHODI PO OSNOVU ISPRAVKE GREŠAKA KOJE NISU MATERIJALNO ZNAČAJNE	0	0	-
DOBITAK PO OSNOVU ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA KOJE NISU MATERIJALNO ZNAČAJNE	0	11.443	-
GUBITAK PO OSNOVU ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA KOJE NISU MATERIJALNO ZNAČAJNE	0	0	-
NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE	2.064.764	222.804	926,72
OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU	8.845	8.706	101,60
GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU	0	327	-
UKUPAN NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE	2.055.919	214.425	958,81

Na osnovu prezentovanih podataka o ostvarenom finansijskom rezultatu može se konstatovati da je Društvo u periodu 01.01-31.12.2021. godine ostvarilo neto gubitak u iznosu 2.064.764 KM.

Nakon početnog priznavanja nekretnine se vrednuju metodom revalorizacije, član 1. Pravilnika o izmjenama i dopunama pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama broj 02-4466/13. od 17.12.2013. godine), prema kojoj smanjenje pozitivnih efekata revalorizacije se vrši kontinuirano u korist računa Neraspoređeni dobitak tekuće godine (iznos 8.845 KM), te ukupan neto gubitak u obračunskom periodu iznosi 2.055.919 KM.

NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE

4.12. Sintetizovan pregled tokova gotovine

OPIS	Iznos u KM
	2021. godina
1. Priliv gotovine iz poslovne aktivnosti	4.410.223
2. Odliv gotovine iz poslovne aktivnosti	5.282.380
3. Neto odliv gotovine iz poslovne aktivnosti (2 – 1)	-872.157
4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	1.039.862
5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	5.000
6. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (4 – 5)	1.034.862
7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	802
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	161.296
9. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (8 – 7)	-160.494
10. Neto priliv gotovine (3 + 6 + 9)	2.211
11. Gotovina na početku godine	6.266
12. Gotovina na kraju godine (10 + 11)	8.477

Analizom podataka prezentovanih u prethodnoj tabeli može se zaključiti da Društvo ima pozitivan gotovinski tok u iznosu od 2.211 KM. Sredstva obuhvaćena ugovorom o oročenom depozitu broj 69373 kod MF banke, koja služe za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda u iznosu od 500.000,00 KM razročena su zbog isplate obaveza po osnovu šteta, Rješenjem Agencije za osiguranje Republike Srpske, broj 04-407-6-2/21 od 22. februara 2021. godine. Dana 24.02.2021. godine, Društvo je potpisalo aneks ugovora broj 69373 o oročenom depozitu kod MF banke, čime je 261.806,18 KM oročeno za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda. Sredstva obuhvaćena ugovorom o oročenom depozitu broj 69373 u iznosu od 261.806,18 KM razročena su u potpunosti zbog isplate dijela obaveza po osnovu šteta i povrata premija za neiskorišteni period osiguranja, Rješenjem Agencije za osiguranje Republike Srpske, broj 04-407-6-13/21 od 01. novembra 2021. godine.

Sredstva obuhvaćena ugovorom o oročenom depozitu broj DP2020/35 u iznosu od 500.000,00 KM kod Komercijalne banke, koja su služila za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda, razročena su u potpunosti zbog isplate obaveza po osnovu šteta, Rješenjem Agencije za osiguranje Republike Srpske, broj 04-407-6-2/21 od 22. februara 2021. godine.

NAPOMENA UZ IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

OPIS	Akcionarski kapital	Revalorizacione rezerve	dob/gubitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za	Zakonske rezerve	Neraspoređena dobit (gubitak)	Ukupno (2+3+4+5)
1	2	3		4	5	6
Stanje na početku godine	13.668.191	1.362.188	-327	94.823	-8.767.486	6.357.389
Ulozi članova društva						
Neto dobitak perioda iskazan u bilansu uspjeha					-2.064.764	-2.064.764
Neto dobitak perioda priznat direktno u kapital					8.845	8.845
Smanjenja:						
Raspodjela dobitka						
Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava		-12.448				-12.448
Nerealizovani dobitak/gubitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju			109			
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala					-333.621	-333.621
Neraspoređena dobit/gubitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju						109
Stanje na kraju perioda	13.668.191	1.349.740	-218	94.823	-11.157.026	3.955.510

Nakon početnog priznavanja nekretnine se vrednuju metodom revalorizacije (član 1. Pravilnika o izmjenama i dopunama pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama broj 02-4466/13. od 17.12.2013. godine), prema kojoj smanjenje pozitivnih efekata revalorizacije se vrši kontinuirano u korist računa Neraspoređeni dobitak tekuće godine (iznos 8.845 KM), te ukupan neto gubitak u obračunskom periodu iznosi 2.055.919 KM. Društvo je na dan 31.12.2021. godine iskazalo gubitak utvrđen direktno u kapitalu u iznosu od 218 KM, koji se odnosi na gubitak po osnovu promjene fer vrijednosti obaveznica RSOD-O-B (Obveznice Republike Srpske po unutrašnjem dugu prema dobavljačima – Republika Srpska).

POVEZANO PRAVNO LICE

Društvo je u periodu 01.01-31.12.2021. godine imalo poslovne transakcije kroz bilans stanja sa povezanim pravnim licem „Krajina Kros“ d.o.o. Banja Luka kao što je prezentovano u narednoj tabeli:

Opis	Konto	Početno stanje		Promet perioda		Saldo	
		Duguje	Potražuje	Duguje	Potražuje	Duguje	Potražuje
Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	0300	2.000	0	0	0	2.000	0
Dugoročni finansijski plasmani povezano lice	0330	10.000	10.000	0	10.000	0	0
Plasmani povezanom licu-do godinu dana	2300	134.583	0	15.000	0	149.583	0
Potraživanje po osnovu zakupa	20700	281.495	0	56.160	0	337.655	0
Potraživanje po osnovu premije nezgode	2014	520	0	0	0	520	0
Potraživanje za kamate na plasmane	2200	17.656	0	995	0	18.651	0
Potraživanja od povezanih pravnih lica po odluci UO za dospelje obaveze Poreske obaveze	22830	124.961	0	0	0	124.961	0
Potraživanje za dobit	2201	15.453	0	0	0	15.453	0
Obaveze prema dobavljaču povezano pravno lice	4641	55	0	565	510	110	0
Dati avansi	1500	151.753	0	0	0	151.753	0
Ostala potraživanja	2280	24.999	0	99.869	0	124.868	0
Ostala potraživanja – Krajina Kros PDV	2281	4.009	0	0	0	4.009	0
Obračunati porez na dodatu vrijednost	4711	0	0	0	8.160	0	8.160

Transakcije kroz bilans uspjeha

Opis	Konto	Ukupni prihodi	Ukupni rashodi
Troškovi šteta – posljedice nesrećnog slučaja	5200101	0	2.446
Troškovi tehničkog pregleda motornog vozila	54831	0	384
Prihodi od zakupnina objekta	6530	48.000	0
Prihodi od kamata – zajam Kros-u 200.000 KM	66201	816	0
Prihodi od zateznih kamata	66202	179	0

Na bilansnoj poziciji „Učešće u kapitalu povezanih pravnih lica“ iskazan je iznos 2.000 KM. Navedeni iznos odnosi se na učešće Društva u kapitalu preduzeća „Krajina-Kros“ d.o.o. Banja Luka.

Dugoročni plasmani prema povezanim pravnim licima u zemlji odnosi se na Ugovor o zajmu broj 02-2632/19 zaključen između „Krajina-Kros“ d.o.o. (zajmoprimac) i „Krajina osiguranja“ a.d. Banja Luka (zajmodavac) 29.10.2019. godine. Iznos zajma: 10.000 KM uz godišnju kamatnu stopu 3,5%. Navedeni iznos prebačen je na Kratkoročne plasmane u povezana pravna lica i dospio je u potpunosti u toku 2021 godine.

Potraživanja od kupaca povezanog pravnog lica u iznosu 337.655 KM odnose se na potraživanja po osnovu zakupa za stanice tehničkog pregleda koji su u vlasništvu „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka.

Potraživanje za kamatu na plasman u iznosu 18.651 KM vezano je za dospjelu kamatu po Ugovoru o zajmu broj 02-3005/12 i dospjelu kamatu po Ugovoru o zajmu broj 02-2632/19. Potraživanja od povezanog pravnog lica u iznosu od 124.961 KM po Odluci broj 02-364-uo/18 od 05.02.2018. godine, Upravnog odbora Krajina osiguranja, za dospjele Poreske obaveze Krajina Kros.

Potraživanje za dobit u iznosu 15.453 KM odnosi se na raspored dobiti vlasniku po odluci Skupštine akcionara.

Promet na dobavljačima odnosi se na fakturisane ugovorene obaveze.

U periodu od 01.01-31.12.2021. godine ostvarili smo prihode od zakupnina fakturiranih „Krajina Kros“-u u iznosu od 48.000 KM.

ANALIZA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

U prethodnom dijelu izvještaja prezentovani su nekonsolidovani finansijski izvještaji Društva predati APIF-u; Bilans stanja, Bilans uspjeha, Izvještaj o nočvanim tokovima, Izvještaj o promjenama na neto kapitalu i Napomene uz finansijske izvještaje. U skladu sa Pravilnikom o sadržaju izvještaja nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih i drugih izvještaja društva za osiguranje, u nastavku se daje analiza sastavljenih i prezentovanih izvještaja od strane Društva.

Revizor ne preuzima nikakvu odgovornost za istinitost i objektivnost izvještaja koji su bili predmet postupka revizije.

5.1. ANALIZA BILANSA STANJA

5.1.1. *Nekretnine i oprema*

u KM

Opis	Tekući period	Prethodni period	Stepen amortizovanosti	Indeks
1	2	3		4 (2/3)*100
Zemljište	384.900	384.900	-	-
Građevinski objekti	2.618.438	2.652.802	17,88	98,70
Postrojenja i oprema	179.379	101.971	79,06	175,91
Investicione nekretnine	7.370.740	7.363.039	4,93	100,10
Ostala osnovna sredstva	32	32	-	-
Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	170.862	170.004	-	100,00
Ukupno	10.724.352	10.672.748	-	101,48

U Bilansu stanja iskazana je vrijednost zemljišta u iznosu 384.900 KM, (Katastarska opština Banja Luka, ZK uložak 1773 dio).

5.1.1.1. *Građevinski objekti*

Društvo je u Bilansu stanja iskazalo neto vrijednost građevinskih objekata u iznosu 2.618.438 KM.

U Bilansu stanja je iskazana nabavna vrijednost građevinskih objekata u iznosu 3.188.501 KM. Proizilazi da je stepen otpisa građevinskih objekata, zaključno sa danom bilansiranja, 17,88%.

Stalna imovina je, u momentu nabavke, vrednovana po nabavnoj cijeni. Nakon početnog priznavanja po nabavnoj vrijednosti građevinski objekti, postrojenja i oprema vrednuju se po sadašnjoj vrijednosti (nabavna vrijednost umanjena za iznos obračuna amortizacije).

Sadašnja vrijednost građevinskih objekata, postrojenja, opreme i investicione imovine uvećana je za naknadne troškova po osnovu troškova adaptacije, zamjene dijelova i troškova generalnih popravki pod uslovom da se ovi troškovi mogu izmjeriti i da oni produžavaju korisni vijek ili povećavaju učinak sredstva.

Izuzetno od navedenog, za dio stalne imovine koji čine građevinski objekti vrednovanje se, nakon početnog priznavanja po nabavnoj vrijednosti, dalje vrši po fer vrijednosti u skladu sa odredbama MRS 16 *Nekretnine postrojenja i oprema*.

Posljednja procjena fer vrijednosti građevinskih objekata prije izvještajne godine izvršena je na dan 31.12.2019. godinei efekti ovih procjena, kao i promjena namjene izvršene u prethodnom periodu, iskazani su u ranijim finansijskim izvještajima. Društvo ne posjeduje potrebne dokaze o vlasništvu nad određenim nepokretnostima (građevinski objekti) iskazanim u poslovnim knjigama.

5.1.1.2. Postrojenja i oprema

Ukupna neto vrijednost opreme iskazana u Bilansu stanja, u iznosu 179.379 KM, sastoji se od opreme koja se koristi za obavljanje osnovne djelatnosti Društva. Step en otpisa opreme, zaključno sa danom bilansiranja, je 79,06%.

Ova oprema se vrednuje po nabavnoj vrijednosti i amortizuje u skladu sa MRS 16 *Nekretnine postrojenja i oprema*.

5.1.1.3. Avansi i nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi

Na bilansnoj poziciji avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi iskazan je iznos 170.862 KM. Navedeni iznos odnosi se na ulaganja u započeti, a neizgrađeni dio poslovnog prostora u Prijedoru.

5.1.2. Investicione nekretnine

Vrijednost investicionih nekretnina sa stanjem na dan 31.12.2021. godine:

R/b	Naziv	Prethodna vrijednost	Fer vrijednost	Razlika
1.	TP Banja Luka	701.431	701.431	0
2.	PP Gradiška	2.005.865	2.343.300	337.435
3.	TP Gradiška	626.750	529.350	-97.400
4.	TP Kozarska Dubica	571.698	476.415	-95.283
5.	TP Novi Grad	306.625	367.950	61.325
6.	TP Prijedor	794.025	603.459	-190.566
7.	PP Banja Luka	900.765	900.765	0
8.	Druga i treća etaža Upravne zgrade Banja Luka	1.448.070	1.448.070	0
U K U P N O		7.355.229	7.370.740	15.511

Ukupna vrijednost investicionih nekretnina na 31.12.2021. godine iznosi 7.370.740 KM.

Računovodstveni tretman investicionih nekretnina obuhvćen je MRS - 40 *Investicione nekretnine*. Prema zahtjevima MRS 40, vrednovanje investicionih nekretnina nakon početnog priznavanja može biti po metodi fer vrijednosti ili po metodi nabavne vrijednosti. Bez obzira na odabranu metodu, prema zahtjevima MRS - 40 *Investicione nekretnine*, svi entiteti su dužni utvrditi fer vrijednost nekretnina, bilo za potrebu iskazivanja fer vrijednosti (ukoliko se koristi metoda fer vrijednosti) ili za potrebe objavljivanja u napomenama uz finansijske izvještaje (ako se primjenjuje metoda nabavne vrijednosti). Društvo je odabralo vrednovanje investicionih nekretnina nakon početnog priznavanja po metodi fer vrijednosti.

Društvo je angažovalo Radenka Crnogorca, sudskog vještaka građevinsko-arhitektonske struke, da izvrše procjenu fer vrijednosti investicionih nekretnina na dan 31.12.2021. godine, što je u skladu sa članom 17. stav 1) tačka (6) Pravilnika o ulaganju sredstava društva za osiguranje.

Prema Pravilniku, slijedeće investicione nekretnine ispunjavaju uslove kao sredstva za pokriće tehničkih rezervi: TP Gradiška (529.350 KM), TP Banja Luka (701.431 KM), TP Kozarska Dubica (476.415 KM), TP Prijedor (603.459 KM), zgrada SO u Gradiški (2.343.300 KM) i dio zgrade u ulici Braće Pantića etaža 2. i 3. (1.448.070 KM). Njihova ukupna vrijednost iznosi 6.102.025 KM s tim da se za pokriće tehničkih rezervi priznaje iznos od 2.504.077,77 KM odnosno 40% od ukupno obračunatih tehničkih rezervi.

Kao sredstva za pokriće tehničkih rezervi priznaju se vrijednosti slijedećih investicionih nekretnina: tehnički pregled Gradiška 529.350 KM, tehnički pregled Banja Luka 701.431 KM, tehnički pregled Kozarska Dubica 476.415 KM i dio vrijednosti nekretnine zgrada SO Gradiška u vrijednosti od 796.881,77 KM.

Pojedinačno učešće svake investicione nekretnine koja služi kao sredstvo za pokriće tehničkih rezervi je u skladu sa gore navedenim članom Pravilnika, tj. ne prelazi dozvoljenih 20%.

5.1.3. Dugoročni finansijski plasmani

u KM

Opis	Učešće u kapitalu povezanih pravnih lica	Dugoročni plasmani pravnih lica	Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	Ostali dugoročni finansijski plasmani	UKUPNO
BRUTO STANJE na 31.12.2021. godine	2.000	0	2.963.825	567.129	3.532.954
Ispravka vrednosti na kraju godine	0	0	370.001	0	370.001
NETO stanje na dan 31.12.2021. godine	2.000	0	2.593.824	567.129	3.162.953

Na bilansnoj poziciji „Učešće u kapitalu povezanih pravnih lica“ iskazan je iznos od 2.000 KM. Navedeni iznos odnosi se na učešće Društva u kapitalu preduzeća „Krajina-Kros“ d.o.o. Banja Luka u kojem je Društvo vlasnik 100% udjela.

Dugoročne finansijske plasmane u zemlji, koji iznose 2.593.824 KM čine sredstva oročena u bankama.

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji (sredstva oročena u bankama)

R/b	BANKA	Broj ugovora	Oročena sredstva u KM		Datum oročenja	Period oročenja	Godišnja kamatna stopa	Sredstva za pokriće
			Iznos u KM	%				
1.	Nova banka a.d. Banja Luka	1002461788	300.000	11,57	29.04.2020. godine	24 mjeseca	1,40	US3
2.	Nova banka a.d. Banja Luka	1002514628	200.000	7,71	08.07.2020. godine	24 mjeseca	1,40	US3
3.	Ziraat bank BH d.d.	1862815570113382	500.000	19,28	19.02.2019. godine	36 mjeseci	1,50	US3
4.	Unikredit banka	09/19	500.000	19,28	15.02.2019. godine	36 mjeseci	1,30	US3
5.	Komercijalna banka	DP2019/7	600.000	23,13	18.02.2019. godine	37 mjeseci	1,90	US1
6.	MF banka	36047 (aneks broj1/2020)	493.824	19,04	20.02.2019. godine	36 mjeseci	1,80	US1
UKUPNO:			2.593.824	100,00				

Oročeni depoziti navedeni pod tačkama 1, 2, 3, 4, u ukupnom iznosu 1.500.000 KM, služe za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda, u skladu s odredbama Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društva za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 61/15), a preostali iznos (1.093.824 KM), koristi se za pokriće tehničkih rezervi Društva.

Agencija za osiguranje Republike Srpske, Rješenjam broj 05-570-2/20 od 05.01.2021. godine i Odgovorom na upit broj 05-513-7-1/21 od 01.03.2021. godine, utvrđuje da je dana 30.12.2020. godine prestala da važi dozvola za obavljanje djelatnosti osiguranja u vrstama neživotnog osiguranja Društva za osiguranje „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka izdata Rješenjem Agencije broj 05-121-7/07 od 08.12.2008. godine za vrste osiguranja iz grupe poslova neživotnog osiguranja i to: 01 - osiguranje nezgode, 02 – zdravstveno osiguranje, 03 – osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim vozila koja se kreću po šinama, 04 - osiguranje vozila koja se kreću po šinama, 05 - osiguranje vazduhoplova, 06 - osiguranje plovila, 07 – osiguranje robe u prevozu, 08 – osiguranje imovine od požara i prirodnih sila, 09 – osiguranje od ostalih šteta na imovini, 16 - osiguranje od različitih finansijskih gubitaka, 17 - osiguranje troškova pravne zaštite i 18 - osiguranje pomoći.

Na osnovu prethodno navedenog, „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka nastavlja da obavlja djelatnosti osiguranja u vrstama neživotnog osiguranja iz člana 49. stav 1) tačka (a) Zakona o društvima za osiguranje. U skladu sa članom 53. Zakona o društvima za osiguranje minimalni garantni fond potreban za rad društva ne smije biti manji od 3.000.000,00 KM.

Shodno ovom članu, minimalni Zakonom propisan garantni fond potreban za rad Društva iznosi 3.000.000,00 KM.

Prema članovima 19. i 20. Pravilnika, Društvo je obavezno da, za vrijeme trajanja dozvole za rad, iznos u visini od 50% minimalnog garantnog fonda, propisanog odredbama članova 49. i 53. Zakona (1.500.000,00 KM), ulaže u namjenski oročene depozite ili hartije od vrijednosti, a koji služe isključivo u svrhu zaštite osiguranika i očuvanja solventnosti Društva.

Društvo je iznos u visini od 50% minimalnog garantnog fonda, tj. 1.500.000,00 KM, u potpunosti pokrilo depozitima kod poslovnih banaka u skladu sa članom 19. Pravilnika.

Ostali dugoročni finansijski plasmani

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Sredstva za rezervni fond biroa BiH	400.000
2.	Sredstva za fond za naknadu šteta biroa BiH	162.244
3.	Dugoročni krediti za rješavanje stambenih pitanja	4.885
Ukupno		567.129

5.1.4. Ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda

5.1.4.1. Ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi

Plasman sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda Društva regulisan je Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda¹.

„Prema priloženom obrascu US1, Društvo je na dan 31.12.2021. godine, sredstva za pokriće tehničkih rezervi ulagalo u oblike propisane članom 9, 10 i 11 Pravilnika:

Pregled stanja ulaganja sredstava za pokriće tehničke rezerve (skraćeni obrazac US-1)²

R/b	Vrsta (oblik) ulaganja	Dozvoljeni %	Ukupno uloženi iznos	Ostvareni %
1.	Nekretnine i druga prava na nekretninama (prava građenja, pravo korišćenja i slično)	Do 20%, bez saglasnosti Agenciji a preko 20% do 40% uz saglasnost Agencije, a u jednu nekretninu 20%	2.504.077,77	40,00%
2.	Oročeni depoziti kod banaka u Republici Srpskoj, odnosno BiH	do 50%, a u jednu banku do 20%	1.093.824,16	17,47%
3.	Sredstva na računima društva za osiguranje	do 10%, a u jednu banku do 5%	8.476,67	0,14%
4.	Sredstva u rezervnom fondu i fondu za naknadu šteta BZ karte u BIH	do visine iznosa obračun rezervi za štete po ZK	162.244,67	2,59%
I	UKUPNO		3.768.623,27	60,20%
	<i>Tehničke rezerve na dan 31.12.2021. godine</i>		6.260.194,42	100,00%

Na osnovu podataka koje je Društvo prikazalo na obrascu US1 može se konstatovati da Društvo nema dovoljan iznos plasiranih sredstava za pokriće tehničkih rezervi. Od ukupno obračunatih tehničkih rezervi u iznosu od 6.260.194,42 KM, Društvo je obezbjedilo 3.768.623,27 KM ili 60,20% sredstava za njihovo pokriće. Nedostatak sredstava za pokriće tehničkih rezervi iznosi 2.491.571,15 KM u apsolutnom iznosu ili 39,80%.

Prema analitičkim podacima o ulaganjima sredstava za pokriće tehničkih rezervi, Društvo je sredstva za pokriće tehničkih rezervi ulagalo u slijedeće oblike:

1. Nekretnine i druga prava na nekretninama (prava građenja, pravo korišćenja i slično)

Nekretnine i druga prava na nekretninama	Datum uknjižbe u ZK	Nabavna vrijednost	Vrijednost na dan	Naziv zakupca
TP Gradiška	01.12.2008. godine	720.279,25	529.350,00	Krajina Kros d.o.o.
TP KozarskaDubica	04.11.2008. godine	642.228,66	476.415,00	Krajina Kros d.o.o.
TP Banja Luka	30.06.2009. godine	648.305,70	701.431,00	Krajina Kros d.o.o.
TP Prijedor	01.01.2011. godine	742.832,80	603.459,00	Krajina Kros d.o.o.
Gradiška-Zgrada SO	24.04.2011. godine	1.971.046,74	2.343.300,00	SO Gradiška
Poslovna zgrada 2 i 3 etaža-Banja Luka	05.03.2021. godine		1.448.070,00	-
UKUPNO:			6.102.025,00	

¹ „Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 10/09.

² Preuzeto iz mišljenja ovlaštenog aktuara o ulaganjima sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda „Krajina osiguranja“ a.d. Banja Luka na dan 31.12.2021. godine.

Društvo je angažovalo Ovlašćenog procjenjivača da izvrši procjenu fer vrijednosti investicionih nekretnina na dan 31.12.2021. godine, što je u skladu sa članom 17. stav 1) tačka (6) Pravilnika o ulaganju sredstava društava za osiguranje.

Ukupna procijenjena vrijednost investicionih nekretnina iznosi 7.370.740,00 KM.

U tabeli Nekretnine i druga prava na nekretninama, nije sadržan:

- poslovni prostor u ulici Veselina Masleše (900.765 KM) koji je založen kao hipoteka odnosno koji služi za obezbjeđenje obaveza Društva,

- objekat TP Novi Grad (367.950 KM) koji je založen kao hipoteka prilikom zaključenja reprograma duga sa Poreskom upravom Republike Srpske, Ministarstvo finansija.

Ove dvije investicione nekretnine ne služe kao sredstva za pokriće tehničkih rezervi čime je ispoštovan član 9. stav 7) Pravilnika.

Iz obrasca US1 i Analitike ulaganja sredstava (tabela 12) se vidi, da se za pokriće tehničkih rezervi priznaje samo dio vrijednosti investicionih nekretnina u skladu sa članom 11. stav 1) tačka (11) Pravilnika, tj. 40% od utvrđenih tehničkih rezervi. Prema Pravilniku, slijedeće investicione nekretnine ispunjavaju uslove kao sredstva za pokriće tehničkih rezervi: TP Gradiška (529.350 KM), TP Banja Luka (701.431 KM), TP Kozarska Dubica (476.415 KM), TP Prijedor (603.459 KM), zgrada SO u Gradiški (2.343.300 KM) i dio zgrade u ulici Braće Pantića etaža 2. i 3. (1.448.070 KM). Njihova ukupna vrijednost iznosi 6.102.025 KM s tim da se za pokriće tehničkih rezervi priznaje iznos od 2.504.077,77 KM odnosno 40% od ukupno obračunatih tehničkih rezervi.

Kao sredstva za pokriće tehničkih rezervi priznaju se vrijednosti slijedećih investicionih nekretnina: tehnički pregled Gradiška 529.350 KM, tehnički pregled Banja Luka 701.431 KM, tehnički pregled Kozarska Dubica 476.415 KM i dio vrijednosti nekretnine zgrada SO Gradiška u vrijednosti od 796.881,77 KM.

Pojedinačno učešće svake investicione nekretnine koja služi kao sredstvo za pokriće tehničkih rezervi je u skladu sa gore navedenim članom Pravilnika, tj. ne prelazi dozvoljenih 20%.

Društvo za svaku investicionu nekretninu koju je klasifikovao kao sredstvo za pokriće tehničkih rezervi vodi dosije sa dokumentima u skladu sa članom 9. stav 1) tačka (13) i članom 17. stav 1) Pravilnika (tj. posjeduje zemljišnoknjižni izvadak, posjedovni list, polisu osiguranja, procjenu vrijednosti nekretnine od strane ovlašćenog procjenitelja i drugo).

Sve investicione nekretnine koje služe kao sredstvo za pokriće tehničkih rezervi su izdate u zakup, što je u skladu sa odredbama člana 9. stav 1) tačka (13) Pravilnika.

Prihod od zakupnina za investicione nekretnine koje služe kao sredstva za pokriće tehničkih rezervi na dan 31.12.2021. godine iznosi 98.128,80 KM (najveći prihod se ostvaruje po osnovu zakupa zgrade SO u Gradiški 64.528,80 KM).

3. Oročeni depoziti kod banaka u Republici Srpskoj, odnosno BiH

Naziv banke	Datum zaključenja ugovora o oročenom depozitu	Period oročenja u mjesecima	Broj Ugovora o oročenom depozitu	Iznos oročenih sredstava (u KM)	Kamatna stopa
Komercijalna banka a.d.	18.02.2019. godine	37	DP 2019/7	600.000,00	1,90%
MF banka a.d.	Ugovor: 20.02.2019. godine Aneks: 22.12.2020. godine	36	Ugovor broj: 36047 Aneks broj: 1/2020	493.824,16	1,80%
UKUPNO:				1.093.824,16	

Ukupno pokriće tehničkih rezervi oročenim depozitima kod banaka iznosi 1.093.824,16 KM odnosno 17,47%.

U ugovorima o oročenim depozitima navedena je odredba kojom se definiše njihova namjena odnosno da se oročeni depoziti koriste isključivo za pokriće tehničkih rezervi i da se u druge svrhe ne mogu koristiti.

Prihod od kamata ostvaren po osnovu plasiranih sredstava u oročene depozite iznosi 20.118,16 KM.

Dva oročena depozita kod „Banke Srpske“ a.d. Banja Luka u ukupnom iznosu od 370.000,74 KM se nalaze na ispravci jer Društvo nema mogućnosti raspolaganja ulozanim sredstvima, a s obzirom da je narušen princip sigurnosti i utrživosti navedena sredstva nisu priznata za pokriće tehničkih rezervi.

4. Sredstva na računima Društva za osiguranje

R/b	Naziv banke	Iznos sredstava na računima (u KM)
1.	Komercijalna banka a.d. Banja Luka	4.590,64
2.	Nova banka - Banja Luka	1.794,13
3.	Naša banka a.d. Banja Luka	269,80
4.	Blagajna	1.467,49
5.	Komercijalna banka a.d. Banja Luka (EUR)	0,03
6.	Unicredit banka a.d. Banja Luka (EUR)	0,14
7.	Nova banka a.d. Banja Luka (EUR)	354,44
UKUPNO:		8.476,67

Ukupno pokriće tehničkih rezervi sredstvima na računima Društva iznosi 0,17%.

Društvo je sredstva na računu kod Banke Srpske a.d. Banja Luka u iznosu od 77.415,66 KM obezvrijedilo i prikazalo kao sredstva čije je korišćenje ograničeno. Ova sredstva nisu priznata za pokriće tehničkih rezervi.

Društvo je za pokriće tehničkih rezervi koristilo sredstva fonda za naknadu šteta Biroa zelene karte BiH u iznosu od 162.244,67 KM odnosno maksimalno do visine iznosa obračunatih rezervi za štete po zelenoj karti. Ukupno pokriće tehničkih rezervi ovim sredstvima iznosi 2,59%.

1.1.4.2. Minimalni garantni fond

Agencija za osiguranje Republike Srpske, Rješenjam broj: 05-570-2/20 od 05.01.2021. godine i Odgovorom na upit broj: 05-513-7-1/21 od 01.03.2021. godine, utvrđuje da je dana 30.12.2020. godine prestala da važi dozvola za obavljanje djelatnosti osiguranja u vrstama neživotnog osiguranja Društva za osiguranje „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka izdata Rješenjem Agencije broj: 05-121-7/07 od 08.12.2008. godine za vrste osiguranja iz grupe poslova neživotnog osiguranja i to: 01 - osiguranje nezgode, 02 – zdravstveno osiguranje, 03 – osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim vozila koja se kreću po šinama, 04 - osiguranje vozila koja se kreću po šinama, 05 - osiguranje vazduhoplova, 06 - osiguranje plovila, 07 – osiguranje robe u prevozu, 08 – osiguranje imovine od požara i prirodnih sila, 09 – osiguranje od ostalih šteta na imovini, 16 - osiguranje od različitih finansijskih gubitaka, 17 - osiguranje troškova pravne zaštite i 18 - osiguranje pomoći.

Na osnovu prethodno navedenog, „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka nastavlja da obavlja djelatnosti osiguranja u vrstama neživotnog osiguranja iz člana 49. stav 1) tačka (a) Zakona o društvima za osiguranje. U skladu sa članom 53. Zakona o društvima za osiguranje minimalni garantni fond potreban za rad društva ne smije biti manji od 3.000.000,00 KM.

Shodno ovom članu, minimalni Zakonom propisan garantni fond potreban za rad Društva iznosi 3.000.000,00 KM.

Prema članovima 19. i 20. Pravilnika, Društvo je obavezno da, za vrijeme trajanja dozvole za rad, iznos u visini od 50% minimalnog garantnog fonda, propisanog odredbama članova 49. i 53. Zakona (1.500.000,00 KM), ulaže u namjenski oročene depozite ili hartije od vrijednosti, a koji služe isključivo u svrhu zaštite osiguranika i očuvanja solventnosti Društva.

Prema podacima dostavljenim na obrascu US3 i analitičkim podacima o ulaganjima sredstava za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda, Društvo je sredstva angažovalo u skladu sa članom 19. Pravilnika, kako slijedi:

Naziv banke	Datum zaključenja ugovora o oročenom depozitu	Period oročenja u mjesecima	Broj Ugovora o oročenom depozitu	Iznos oročenih sredstava (u KM)	Kamatna stopa
Nova banka a.d.	29.04.2020. godine	24	1002461788	300.000,00	1,40%
Nova banka a.d.	08.07.2020. godine	24	1002514628	200.000,00	1,40%
ZiraatBank BiH	19.02.2019. godine	36	1862815570113382	500.000,00	1,50%
Unicredit Bank	15.02.2019. godine	36	09/19	500.000,00	1,30%
UKUPNO:				1.500.000,00	

Društvo je iznos u visini od 50% minimalnog garantnog fonda tj. 1.500.000,00 KM, u potpunosti pokrilo depozitima kod poslovnih banaka u skladu sa članom 19. Pravilnika.

Shodno članu 19. Pravilnika, Društvo je u svim Ugovorima o oročenim depozitima koji služe za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda unijelo klauzulu da su sredstva namijenjena za pokriće minimalnog garantnog fonda i da se u druge svrhe ne mogu koristiti.

Prema članu 20. Pravilnika Društvo može bez ograničenja da ulaže u oročene depozite, ali u jednu banku može da ulaže do 20% sredstava za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda.

Društvo ima dva depozita od 500.000,00 KM (Unicredit Bank i ZiraatBank) kod kojih postoji prekoračenje ulaganja u jednu banku u visini od 200.000 KM što nije u skladu sa članom 20. Pravilnika.

Ovlašćeni aktuar preporučuje Društvu da u narednom periodu postojeće Ugovore prilagodi odredbama Pravilnika ali da se ne narušava princip isplativosti, tj. ne izgubi prihod od kamata po navedenim depozitima.

Prihod od kamata ostvaren po osnovu plasiranih sredstava u oročene depozite koji služe za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda iznosi 21.064,76 KM.

Društvo je sva ulaganja vršilo u BiH na dan 31.12.2021. godine.

5.1.5. Zalihe i dati avansi

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
1. Dati avansi	151.753	151.753
2. Ispravka vrijednosti datih avansa	-151.753	-151.753
UKUPNO (1+2)	0	0

Dati avansi u iznosu od 151.753 KM odnose se na plaćene, a nefakturisane obaveze prema povezanom pravnom licu. Izvršena je ispravka vrijednosti datih avansa u 100% iznosu.

5.1.6. Kratkoročna potraživanja

U tabelarnom pregledu dato je stanje kratkoročnih potraživanja na 31.12.2021. godine i 31.12.2020. godine:

Opis	Bruto iznos potraživanja	Ispravka vrijednosti	Neto potraživanje	u KM	
				31.12.2020. godina (neto)	Indeks
1	2	3	4 (2-3)	5	6 (4/5)
Premije neživotnih osiguranja	246.904	246.904	0	24.042	-
Ostali kupci i ostala potraživanja	950.176	950.176	0	40.817	-
Potraživanja iz specifičnih poslova	2.681.631	2.675.996	5.635	30.725	19,34
Druga potraživanja	404.483	404.483	0	14.584	-
Kratkoročni finansijski plasmani – u povezana pravna lica	149.583	149.583	0	24.435	-
Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	14.000	14.000	0	0	-
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	1.535	218	1.317	1.975	66,68
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	85.893	77.416	8.477	6.266	135,29
U k u p n o			15.429	136.578	-

Bruto potraživanja po osnovu premija neživotnih osiguranja iznose 246.904 KM, a ispravka vrijednosti istih 246.904 KM, odnosno neto vrijednost je 0 KM.

Potraživanja od kupaca u iznosu od 950.176 KM odnose se na potraživanja po osnovu zakupa i utužene premije, a ispravka vrijednosti istih u iznosu od 950.176 KM, odnosno neto vrijednost 0 KM.

Potraživanja iz specifičnih poslova u iznosu od 2.681.631 KM, odnose se na potraživanja po osnovu prava na regres. Ispravka vrijednosti tih potraživanja je 2.675.996 KM, odnosno neto vrijednost 5.635 KM.

Druga kratkoročna i ostala potraživanja u iznosu od 404.483 KM, odnose se na potraživanja za kamate od Krajina Kros d.o.o. Banja Luka po plasmanu (21.439 KM), za dobit povezanog pravnog lica (15.454 KM), potraživanja od radnika (97.423 KM), potraživanja od državnih organa i organizacija (13.550 KM) i ostala potraživanja (256.618 KM), dok ispravka iznosi – 100% navedenih potraživanja.

Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica (149.583 KM), u neto iznosu od 0 KM se odnose na dio dugoročnog finansijskog plasmana Krajina Krosu d.o.o. Banja Luka koji dospijevaju do 12 mjeseci.

Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji se odnose na pozajmicu.

U sljedećoj tabeli prezentovana je struktura bruto potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja:

Premije neživotnih osiguranja - bruto

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Autoodgovornost	144.587
2.	Potraživanja po osnovu ZK	22.510
3.	Požar po osnovu premije PZO	2.302
4.	Kasko osiguranje	34.011
5.	Nezgode	12.934
6.	Potraživanje po osnovu prem. nezgode Banko kanala	3.423
7.	Potraživanja po osnovu prem. imovine od požara i prirodnih sila	26.650
8.	Ostala imovinska osiguranja	4.020
9.	Potraživanja po osn. prem. imov. rizik (09.13)	159
10.	Opšta građevinska odgovornost	150
11.	Roba u prevozu	300
12.	Neraspoređene uplate po izvodima	-4.142
U k u p n o		246.904

Navedena potraživanja su ispravljena u 100% iznosu, odnosno neto vrijednost ovih potraživanja iznosi 0 KM.

Starosna struktura datih avansa, potraživanja i plasmana

R/b	Opis pozicije	Konto	Nedospjelo	I kategorija - dospjelo do 90 dana	II kategorija - dospjelo od 91 do 180 dana	III kategorija - dospjelo od 181 do 270 dana	IV kategorija - dospjelo preko 271 dan	Ukupno dospjela potraživanja	Ukupno potraživanja	Ispravka vrijednosti potraživanja	Stanje potraživanja - neto (iz bilansa)
1	2	3	4	5	6	7	8	9=(5+6+7+8)	10=(4+9)	11	12=(10-11)
1	I - DATI AVANSI	150 do 159	0,00	0,00	0,00	0,00	151.752,67	151.752,67	151.752,67	151.752,67	0,00
2	Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	200, dio 209						0,00	0,00		0,00
3	Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	201, dio 209	0,00	0,00	0,00	0,00	246.903,94	246.903,94	246.903,94	246.903,94	0,00
4	Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	202, 203, dio 209						0,00	0,00		0,00
5	Potraživanja po osnovu premije osiguranja saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	204, dio 209						0,00	0,00		0,00
6	Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji	205, dio 209						0,00	0,00		0,00
7	Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u inostranstvu	206, dio 209						0,00	0,00		0,00
8	Ostali kupci i ostala potraživanja	207, dio 209	0,00	0,00	0,00	0,00	950.175,87	950.175,87	950.175,87	950.175,87	0,00
9	Potraživanja po osnovu depozitne premije	208 dio 209						0,00	0,00		0,00
10	1.Ukupno potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci (od 2 do 9)		0,00	0,00	0,00	0,00	1.197.079,81	1.197.079,81	1.197.079,81	1.197.079,81	0,00
11	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	210 do 219	0,00	2.409,88	6.633,60	0,00	2.672.587,75	2.681.631,23	2.681.631,23	2.675.996,49	5.634,74
12	3.Druga potraživanja	220 do 229	0,00	0,00	0,00	0,00	404.483,20	404.483,20	404.483,20	404.483,20	0,00
13	II - UKUPNO POTRAŽIVANJA (1+2+3)		0,00	2.409,88	6.633,60	0,00	4.274.150,76	4.283.194,24	4.283.194,24	4.277.559,50	5.634,74
14	Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica- matična i zavisna	230, dio 239	0,00	0,00	0,00	0,00	149.582,76	149.582,76	149.582,76	149.582,76	0,00
15	Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	231, dio 239						0,00	0,00		0,00
16	Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	232, dio 239	0,00	0,00	0,00	0,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	0,00
17	Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	233, dio 239						0,00	0,00		0,00
18	Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	234, dio 239						0,00	0,00		0,00
19	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	235, dio 239	1.534,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.534,80	217,94	1.316,86
20	Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	236, dio 239						0,00	0,00		0,00
21	Otkupljene sopstvene akcije	237						0,00	0,00		0,00
22	Ostali kratkoročni finansijski plasmani	238, dio 239						0,00	0,00		0,00
23	III - UKUPNO KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (od14 do 22)		1.534,80	0,00	0,00	0,00	163.582,76	163.582,76	165.117,56	163.800,70	1.316,86
24	UKUPNO DATI AVANSI, POTRAŽIVANJA I PLASMANI (I+II+III)		1.534,80	2.409,88	6.633,60	0,00	4.589.486,19	4.598.529,67	4.600.064,47	4.593.112,87	6.951,60

5.1.7. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

Stanje gotovine na transakcionim računima kod poslovnih banaka i u blagajni Društva na dan 31.12. 2021. godine iznosi 8.477 KM.

Opis	u KM	
	31.12.2021. godina	31.12.2020. godina
1	2	3
Transakcioni računi - domaća valuta	6.655	3.685
Transakcioni računi – strana valuta	1.467	583
Blagajna	355	1.998
U k u p n o	8.477	6.266

Iznos iskazan u bilansnoj poziciji **Gotovinski ekvivalenti i gotovina** identičan je iznosu iskazanom u računovodstvenoj evidenciji, sa stanjem na dan 31.12.2021. godine.

Saldo analitičkog konta Blagajna na dan 31.12.2021. godine odgovara stanju iskazanom u blagajničkim izveštajima blagajne na dan 31.12.2021. godine.

Blagajnički maksimum je određen odlukom direktora Društva broj 02-1730/19 od 10.07.2019. godine i iznosi 5.000 KM.

5.1.8. Aktivna vremenska razgraničenja

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
1. Unaprijed plaćeni troškovi pribavljanja osiguranja	456.622	456.242
2. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret reosigurača i saosigurača	0	0
3. Ostala aktivna vremenska razgraničenja	18.500	18.499
UKUPNO:	475.122	474.741

Aktivna vremenska razgraničenja u iznosu od 475.122 KM odnose se na troškove sprovođenja osiguranja u iznosu od 456.622 KM i ostala aktivna vremenska razgraničenja u iznosu od 18.500 KM, koja se odnose na akontaciju poreza na dobit.

5.1.9. Kapital

Ukupni kapital - neto imovina na dan 31.12.2021. godine iskazan u bilansu stanja iznosi 3.955.511 KM.

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
1. Akcijski kapital	13.668.191	13.668.191
2. Zakonske rezerve	94.823	94.823
3. Revalorizacione rezerve	1.349.740	1.362.188
4. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	0	0
5. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	0	0
6. Gubitak ranijih godina	9.101.106	8.553.388
7. Gubitak tekuće godine	2.055.919	214.098
8 Nerealizovani gubici	218	327
UKUPNO 1 do 5 minus 6, 7 i 8	3.955.510	6.357.389

Okružni privredni sud u Banjoj Luci, rješenjem o registraciji broj 057-0-Reg-16-000645 od 20.04.2016. godine u sudski registar ovog suda upisuje povećanje osnovnog kapitala emitovanjem druge emisije akcija javnom ponudom, prema rješenju Komisije za hartije od vrijednosti broj 01-03-RE-484-7/15 od 25.12.2015. godine i izvještaju Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, sa stanjem na dan 09.01.2016. godine kod Krajina osiguranja a.d. Banja Luka. Osnovni kapital Društva je povećan za 6.899.999 KM, tako da sada ukupan osnovni kapital iznosi 13.668.191 KM.

U izvještajnom periodu nije bilo promjena akcijskog kapitala i zakonskih rezervi Društva, pa se promjene na kapitalu odnose isključivo na gubitak u izvještajnom periodu koji iznosi 2.055.919 KM, nerealizovane gubitke nastale po osnovu procjene obveznica po fer vrijednosti (218 KM), promjenu vrijednosti revalorizacionih rezervi (12.448 KM) i knjiženje na gubitak ranijih godina (333.620 KM). Nakon početnog priznavanja nekretnine se vrednuju metodom revalorizacije (član broj 1. Pravilnika o izmjenama i dopunama pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama broj 02-4466/13 od 17.12.2013. godine), prema kojoj smanjenje pozitivnih efekata revalorizacije se vrši kontinuirano u korist računa neraspoređeni dobitak tekuće godine.

Društvo je na dan 31.12.2021. godine iskazalo gubitak ranijih godina u iznosu od 9.101.106 KM, gubitak tekuće godine u iznosu od 2.055.919 KM i nerealizovani gubici (218 KM), tako da gubitak do visine kapitala (11.157.025 KM) čini 81,63% osnovnog kapitala registrovanog u sudskom i drugim zakonskim registrima.

Prema pregledu sa zvanične internet prezentacije Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka (www.crhovrs.org) struktura akcionara Društva na 31.12.2021. godine je sljedeća:

R/B	Opis	% učešća
1.	Akcijnski fond Republike Srpske a.d. Banja Luka	34,89
2.	Aggarwal Naveen	25,28
3.	Gupta Neete	25,21
4.	ZU Euro EX-Eurodental Banja Luka	11,02
5.	Ideal-Kompani d.o.o. Banja Luka	3,06
6.	Banjalučka pivara a.d. Banja Luka	0,11
7.	Strika Dragan	0,07
8.	DI Omar a.d. Kneževo p.o. - u stečaju	0,04
9.	Imako a.d. Banja Luka	0,04
10.	Ostali	0,28
Ukupno		100,00

Akcionarima Aggarwal Naveen i Gupta Neete zabranjeno je ostvarivanje prava glasa na skupštini akcionara emitenta.

5.1.10. Dugoročna rezervisanja

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	29.561	47.088
Rezervisanja za sudske sporove	68.399	0
UKUPNO	97.960	47.088

U skladu sa MRS 19 *Primanja zaposlenih* po obračunu ovlaštenog aktuara Maja Čuković, uknjižena su rezervisanja za primanja radnika u iznosu od 29.561 KM.

5.1.11. Kratkoročne finansijske obaveze, obaveze prema dobavljačima i obaveze iz poslovanja

R/b	OPIS	31.12.2021. godine		31.12.2020. godine	
		Iznos u KM	%	Iznos u KM	%
1.	Kratkoročne finansijske obaveze	192.598	1,88	151.539	1,72
2.	Po osnovu šteta i ugovor. iznosa	500.196	4,88	694.430	7,86
3.	Obaveze za premiju i specifične obaveze	5.573	0,05	7.521	0,09
4.	Po osnovu zarada i naknada zarada	1.715.170	16,72	1.135.724	12,86
5.	Druge obaveze iz poslovanja	601.337	5,86	466.909	5,29
6.	Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	747.346	7,29	551.406	6,24
7.	Obaveze za porez iz rezultata	198.573	1,94	-	-
8.	Pasivna vremenska razgraničenja	6.296.182	61,38	5.823.588	65,94
9.	Kratkoročne obaveze-UKUPNO	10.256.975	100,00	8.831.117	100,00

Kratkoročne finansijske obaveze

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Dio dugoročnih finansijskih obaveza koje dospijevaju u periodu do 12 mjeseci	191.762
2.	Ostale kratkoročne finansijske obaveze	836
3.	Kratkoročne finansijske obaveze - ukupno	192.598

Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Obaveze za štete – nezgode	25.872
2.	Obaveze za štete – kasko osiguranje	5.149
3.	Obaveze za štete – osiguranje od požara	55.312
4.	Obaveze za štete – AO za štetu trećim licima	413.631
5.	Obaveze po štetama – ZOIL	232
U k u p n o		500.196

Obaveze po osnovu premija za saosiguranje i reosiguranje

Društvo nije izmirilo obaveze za premiju reosiguranja u inostranstvu u iznosu od 5.573 KM.

5.1.12. Obaveze po osnovu bruto zarada i naknada zarada

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Neto plate	122.720
2.	Topli obrok	2.618
3.	Obaveze za regres	2.600
4.	Neto plate BD	1.933
5.	Otpremnine kod odlaska u penziju	2.610
6.	Porez na plate i naknade plata	437.586
7.	Doprinosi na plate i naknade plata	1.145.103
U k u p n o		1.715.170

Obaveze po osnovu bruto zarada i naknada, u ukupnom iznosu, 1.715.170 KM, odnose se na obaveze po osnovu neisplaćenih neto ličnih primanja, kao i poreza i doprinosa na lična primanja.

U toku 2021. godine Društvo je isplaćivalo neto lična primanja zaposlenima sa zakašnjenjem do jedan mjesec, pri čemu je isplata obračunatih poreza i doprinosa socijalnog osiguranja kasnila više mjeseci sa stanjem na dan 31.12.2021. godine. Prema odredbama Zakona o porezu na dohodak („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 60/15, 5/16 i 105/19), porez na dohodak se plaća u momentu isplate neto ličnih primanja, dok se prema odredbama Zakona o doprinosima („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 114/17 i 112/19), doprinosi socijalnog osiguranja zaposlenih plaćaju u momentu isplate neto ličnih primanja, odnosno najkasnije u roku od dva mjeseca od datuma obračunatih ličnih primanja. Društvo nije obračunalo i izvršilo rezervisanja za potencijalne troškove zateznih kamata zbog neblagovremenog izmirenja obaveza za doprinose.

S obzirom da Društvo nije imalo kontrolu Poreske uprave Republike Srpske do početka naše revizije, a na osnovu prezentovane dokumentacije, nismo bili u mogućnosti da predvidimo potencijalne efekte na finansijske izvještaje Društva za 2021. godinu po navedenom osnovu.

5.1.13. Druge obaveze iz poslovanja

Druge kratkoročne obaveze iz poslovanja, u iznosu 601.337 KM, odnose se na:

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Obaveze prema članovima Upravnog i Nadzornog odbora	74.024
2.	Obaveze prema fizičkim licima – naknade po ugovorima	307.647
3.	Obaveze prema dobavljačima	137.424
4.	Obaveze prema regulatornim organima	53.881
5.	Ostale obaveze-obustave od plate	28.361
Ukupno		601.337

Obaveze prema fizičkim licima odnose se na obaveze za zakup poslovnih prostora (249.763 KM), ugovori o djelu (48.381 KM), privremeni i povremeni poslovi (105 KM) i obaveze za ugovore o autorskom djelu (9.398 KM).

Obaveze prema dobavljačima, u iznosu 137.424 KM, odnose se na obaveze po osnovu nabavke robe i usluga od dobavljača u zemlji.

Obaveze prema dobavljačima

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Advokatska firma Sajić Stojanka i Sajić Aleksandar	17.505
2.	Eko toplane d.o.o. Banja Luka	32.908
3.	Grant Thornton	3.175
4.	Grad Banja Luka	7.690
5.	Ostali dobavljači	76.146
Ukupno		137.424

Društvo je u poslovnim knjigama iskazalo dio obaveza prema dobavljačima sa dugovnim saldonom, što nije u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za privredna društva, zadruge, druga pravna lica i preduzetnike ("Službeni glasnik Republike Srpske" broj 106/15) i MRS 1 Prezentacija finansijskih izvještaja. Evidentirajući i objelodanjujući navedene obaveze na ovakav način Društvo je podcijenilo primljene avanse i obaveze prema dobavljačima u istom iznosu.

5.1.14. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze

Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze, u iznosu 747.346 KM, odnose se na:

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Obaveze za porez na dodatu vrijednost	27.686
2.	Obaveze za doprinose koji terete troškove (vodoprivreda, šume, PPZ)	201.841
3.	Ostale obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	515.185
4.	Obaveze prema zaposlenim – prevoz	2.634

Ostale obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine odnose se na poreze i doprinose na naknade za privremene i povremene poslove, porez na zakup i porez na naknade po osnovu ugovora o djelu.

5.1.15. Pasivna vremenska razgraničenja

R/b	OPIS	31.12.2021. godine		31.12.2020. godine	
		Iznos u KM	%	Iznos u KM	%
1.	Prenosna premija neživotnih osiguranja	2.377.983	37,77	2.175.363	37,35
2.	Rezervisane štete neživotnih osiguranja	3.882.211	61,66	3.612.863	62,04
3.	Druga pasivna vremenska razgraničenja	35.988	0,57	35.362	0,61
UKUPNO		6.296.182	100	5.823.588	100

Pasivna vremenska razgraničenja iznose 6.296.182 KM, u odnosu na 31.12.2020. godinu imaju povećanje u iznosu 472.594 KM.

Prenosna premija neživotnih osiguranja

Društvo ima Pravilnik o formiranju i načinu obračuna prenosnih premija, koji je usvojio Upravni odbor Društva 24.05.2007. godine, uz prethodno pribavljeno pozitivno mišljenje aktuaru Društva.

Za sve vrste osiguranja Društvo je obračunalo prenosnu premiju primjenom softvera za obračun prenosa premija po metodu Pro Rata Temporis.

Ukupna prenesena premija je: 2.377.983 KM, a koeficijent razgraničenja je 0,49.

Rezervisanja za prenosne premije

Opis	u KM	
	31.12.2021. godina	31.12.2020. godina
1	2	3
Prenosna premija ostalih osiguranja	35.485	-2.321.374
Prenosna premija auto-odgovornosti	2.342.498	4.496.738
U k u p n o	2.377.983	2.175.363

Rezervacija za štete neživotnih osiguranja

Društvo ima Pravilnik o formiranju i načinu obračuna rezervacije šteta, koji je usvojio Upravni odbor Društva, dana 21.02.2012. godine, uz prethodno pribavljeno pozitivno mišljenje ovlaštenog aktuaru Društva.

Rezervisane štete neživotnih osiguranja na dan 31.12.2021. godine iznose 3.882.211 KM, u odnosu na 31.12.2020. godinu imaju povećanje u iznosu od 269.348 KM.

Društvo je na dan 31.12.2021. godine iskazalo sljedeći iznos rezervi za štete po vrstama rezervisanja:

Rb	OPIS	31.12.2021. godine		31.12.2020. godine	
		Iznos u KM	%	Iznos u KM	%
1.	Rezerve za nastale neprijavljene štete	1.043.635	26,88	1.097.334	30,37
2.	Rezerve za nastale prijavljene štete imovine	18.940	0,49	18.940	0,52
3.	Rezerve za nastale prijavljene štete saobraćaja	476.118	12,26	416.472	11,53
4.	Rezerve sudske štete	1.536.394	39,57	1.271.342	35,19
5.	Kapitalizirane rente	769.147	19,81	684.852	18,96
6.	Kapitalizirane rente ZOIL-a	36.470	0,94	112.573	3,12
7.	Rezerve za štete sudske ZOIL-a	1.507	0,04	11.350	0,31
Rezervisane štete-UKUPNO		3.882.211	100	3.612.863	100

Rezerve za nastale neprijavljene štete obračunate su za:

- 01 Osiguranje nezgode metodom ulančanih ljestvica,
- 03 Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim vozila koja se kreću po šinama metodom očekivane kvote šteta,
- 10 Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila metodom ulančanih ljestvica.

Stručne službe Društva su na dan 31.12.2021. godine izvršile obračun rezervi za štete u iznosu 3.882.211 KM od toga:

- rezerve za nastale prijavljene štete: 495.058 KM
- rezerve za nastale neprijavljene štete: 1.043.635 KM
- rezerve štete sudske: 1.536.394 KM
- kapitalizirane rente: 769.147 KM
- kapitalizirane rente ZOIL: 36.470 KM
- rezervisane štete sudske ZOIL: 1.508 KM.

Druga pasivna vremenska razgraničenja

Druga pasivna vremenska razgraničenja su evidentirana u iznosu od 35.988 KM. Navedeni iznos odnosi se na:

- Rezervacije za preventivu 7.488 KM
- Obaveza za doprinos za unapređenje bezbjednosti saobraćaja 28.500 KM.

Obaveza za doprinos za unapređenje bezbjednosti saobraćaja u iznosu od 28.500 KM odnosi se na obavezu prema Agenciji za bezbjednost saobraćaja Republike Srpske, a prema Rješenju broj 03-307-37-4/19 od 13.11.2019. godine.

Društvo ima Pravilnik o preventivi, koji je usvojio Upravni odbor Društva 18.11.2011. godine, uz prethodno pribavljeno pozitivno mišljenje tadašnjeg ovlaštenog aktuara Društva.

5.2. ANALIZA BILANSA USPJEHA

5.2.1. Poslovni prihodi

OPIS	Iznos u KM		INDEKS
	2021. godina	2020. godina	
1	2	3	4(2/3)
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	4.041.118	4.623.690	87,40
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	341.467	1.478.477	23,10
Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi štete neživotnih osiguranja	23.314	32.681	71,34
Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i slično	0	0	-
Drugi poslovni prihodi	190.274	284.091	66,98
UKUPNO	4.596.173	6.418.939	71,60

U periodu 01.01-31.12.2021. godine Društvo je smanjilo poslovne prihode u iznosu od 1.822.766 KM ili 28,40% u odnosu na 01.01-31.12.2020. godine. Najveći dio poslovnih prihoda Društvo ostvaruje po osnovu prihoda od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja. Najveće učešće u pomenutoj grupi zauzimaju prihodi od premije autoodgovornosti, koji iznose 3.982.124 KM i čine 86,64% ukupnih poslovnih prihoda.

Prihodi od premije osiguranja

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Prihodi od premije osiguranja od nezgode i zdravstvenog osiguranja	58.834
2.	Prihodi od premije AO	3.982.124
3.	Prihodi od osiguranja imovine i osiguranja od odgovornosti	160
U k u p n o		4.041.118

Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Prihodi od smanjenja rezervisanih šteta neživotnih osiguranja	341.467
U k u p n o		341.467

Drugi poslovni prihodi

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Prihodi od regresa	55.535
2.	Prihodi od zakupa nekretnina	119.947
3.	Ostali prihodi neživotnog osiguranja	14.780
4.	Prihodi od članarina	12

5.2.2. Poslovni rashodi

u KM

Opis	Iznos		Indeks
	31.12.2021. godina	31.12.2020. godina	
1	2	3	4 (2/3)
1.Funkcionalni rashodi	2.196.905	2.718.437	80,82
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	91.320	101.937	89,58
Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	2.105.585	2.616.500	80,17
2.Troškovi sprovođenja osiguranja	3.989.792	3.746.777	106,49
Troškovi amortizacije i rezervisanja	122.641	55.677	220,27
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	2.235.548	1.734.016	128,92
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	1.631.603	1.957.084	83,37
U k u p n o	6.186.697	6.465.214	95,69

5.2.2.1. Funkcionalni rashodi

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Doprinos za preventivu	626
2.	Doprinos Zaštitnom fondu za finansiranje rada	90.694
U k u p n o		91.320

Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Naknadu šteta iz osiguranja nezgode i PZO	40.504
2.	Naknadu šteta po osnovu kasko i AO osiguranje	1.364.916
3.	Provizija iz poslova reosiguranja	119.349
4.	Rezervisanja za štete	580.815
U k u p n o		2.105.585

5.2.2.2. Troškovi sprovođenja osiguranje

Troškovi amortizacije i rezervisanja

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Troškovi amortizacije građevinskih objekata	30.759
2.	Troškovi amortizacije opreme	23.483
3.	Troškovi rezervisanja po sudskim sporovima	68.399
U k u p n o		122.641

Troškovi materijala, goriva i energije

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Troškovi kancelarijskog i drugog materijala	13.467
2.	Troškovi goriva i maziva	11.410
3.	Troškovi grijanja	36.394
4.	Troškovi polisa	3.054
5.	Troškovi alata i inventara	3.228
6.	Troškovi auto guma	711
7.	Troškovi električne energije	33.362
Ukupno		101.626

Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Troškove proizvodnih usluga	1.866.600
2.	Troškove reklame i propagande	12.373
Ukupno		1.878.973

Troškovi proizvodnih usluga

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Troškovi održavanja poslovnog prostora	25.406
2.	Troškovi tekućeg održavanja	3.455
3.	Troškovi registracije vozila-osiguranje AO i kasko	1.132
4.	Troškovi PTT usluga	37.176
5.	Troškovi ostalih usluga	433.135
6.	Troškovi zakupnina poslovnih prostora (pravna lica)	5.938
7.	Troškovi zakupnina fizičkih lica	349.146
8.	Troškovi zakupa reklame (fizička lica)	1.000.284
9.	Troškovi komunalnih usluga	10.656
10.	RTV taksa	270
Ukupno		1.866.600

Troškovi zakupa poslovnog prostora, priznati su na osnovu ugovora o zakupu i na osnovu faktura dobavljača za izvršene usluge zakupa.

Troškovi zakupa reklame (fizička lica) koji iznose 1.000.284 KM, obuhvataju troškove zakupa prostora za isticanje reklame. U odnosu na prošlu godinu, (267.229 KM) ovi troškovi su porasli za 733.055 KM, odnosno za 2,7 puta.

Troškovi reklame i propagande

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Troškovi reklame	12.273
2.	Troškovi sponzorstva	100
Ukupno		12.373

Nematerijalni troškovi

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Troškove reprezentacije	5.698
2.	Troškovi poreza i doprinosa	82.299
3.	Troškove platnog prometa i članarine	21.114
4.	Troškove neproizvodnih usluga	26.760
5.	Ostali nematerijalni troškovi poslovanja	119.078
U k u p n o		254.949

Troškovi neproizvodnih usluga koji iznose 26.760 KM, obuhvataju troškove revizije, vještačenja i arbitraže (7.605 KM), troškove advokatskih usluga (10.920 KM), troškove seminara (2.126 KM), troškove notarskih usluga (3.249 KM) i druge troškove (2.860 KM).

Ostali nematerijalni troškovi koji iznose 119.078 KM, obuhvataju troškove administrativnih, sudskih i drugih taksi (15.424 KM), troškove članarina (45.691 KM), troškove stručne literature (710 KM) i ostali nematerijalni postupci (57.253 KM).

Troškovi bruto zarada i naknada zarada

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Troškovi bruto zarada zaposlenih	1.219.982
2.	Troškovi ugovora o dopunskom radu	10.738
3.	Troškovi toplog obroka	722
4.	Troškovi zimnica regresa	18.194
5.	Troškovi zapošljavanja invalida rada	1.066
U k u p n o		1.250.703

Ostali lični rashodi i naknade

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Troškovi naknada po ugovoru o djelu	51.032
2.	Troškovi naknade članovima Upravnog i Nadzornog odbora	55.193
3.	Drugi lični rashodi i naknade	274.675
U k u p n o		380.900

Drugi lični rashodi i naknade koji iznose 274.675 KM, obuhvataju naknade za prevoz (17.846 KM), troškove otpremnina (18.406 KM), pomoć radnicima u slučaju smrti (3.037 KM), troškovi dnevnica službenih putovanja (787 KM), naknada korištenja sopstvenih auta u službene svrhe (232.196 KM) i ostale troškove (2.403 KM).

5.2.3. *Finansijski prihodi*

u KM

Opis	31.12.2021. godina	31.12.2020. godina	Indeks
1	2	3	4 (2/3)
Finansijski prihodi od zavisnih pravnih lica			
Prihodi od kamata	51.906	68.382	75,91
Pozitivne kursne razlike	0	6	-
Ostali finansijski prihodi	0	70	-
Ukupno - Finansijski prihodi	51.906	68.458	75,91

Prihodi od kamata u iznosu 51.906 KM ostvareni su po osnovu kamata na oročene depozite u iznosu 45.240 KM, kamate od Biroa ZK 5.477 KM, kamata u iznosu od 816 KM po osnovu Ugovoru o zajmu broj 02-3005/12 zaključen između „Krajina-Kros“ d.o.o. (zajmoprimac) i „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka (zajmodavac) od 17.09.2012. godine i zateznih kamata u iznosu od 373 KM.

5.2.4. *Finansijski rashodi*

u KM

Opis	31.12.2021. godina	31.12.2020. godina	Indeks
1	2	3	4 (2/3)
Finansijski rashodi iz odnosa sa povezanim pravnim licima	26.488	1.400	1.892,00
Rashodi kamata	120.358	22.590	532,79
Negativne kursne razlike	-	-	-
Ostali finansijski rashodi	11.048	4.345	254,27
Ukupno - Finansijski rashodi	157.894	28.335	557,24

5.2.5. *Ostali prihodi*

u KM

Opis	31.12.2021. godina	31.12.2020. godina	Indeks
1	2	3	4 (2/3)
Ostali prihodi	34.513	63.569	54,29
U k u p n o	34.513	63.569	54,29

Ostali prihodi u iznosu od 34.513 KM, obuhvataju prihode od smanjenja obaveza (1.800 KM), naplaćena otpisana potraživanja (11.278 KM), prihode od ukidanja dugoročnih rezervisanja (17.527 KM), ostali neposlovni i vanredni prihodi-sudske presude (3.908 KM).

5.2.6. Ostali rashodi

Ostali rashodi su evidentirani u ukupnom iznosu od 417.979 KM od čega se na gubitke po osnovu rashodovanja, otpisa i prodaje nekretnina i opreme odnosi 9.730 KM, na manjkove 219 KM, rashode po osnovu otpisa potraživanja 335.457 KM i na ostale nepomenute rashode 72.572 KM.

Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine

Društvo je u periodu 01.01-31.12.2021. godine ostvarilo prihode od usklađivanja vrijednosti investicionih nekretnina koje se ne amortizuju u iznosu od 398.428 KM i ostale prihode od usklađivanja vrijednosti imovine (35 KM).

Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine

Društvo je u periodu 01.01-31.12.2021. godine ostvarilo rashode po osnovu obezvređenja investicionih nekretnina u iznosu od 383.249 KM.

5.2.7. *Finansijski rezultat*

OPIS	Iznos u KM		INDEKS
	2021. godine	2020. godine	
1	2	3	4 (2/3)
POSLOVNI PRIHODI	4.596.173	6.418.939	71,60
POSLOVNI RASHODI	6.186.697	6.465.214	95,69
POSLOVNI DOBITAK	0	0	-
POSLOVNI GUBITAK	1.590.524	46.275	3.437,11
FINANSIJSKI PRIHODI	51.906	68.458	75,82
FINANSIJSKI RASHODI	157.894	28.335	557,24
DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	0	0	-
GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	1.696.512	6.152	27.576,59
OSTALI PRIHODI	34.513	63.569	54,29
OSTALI RASHODI	417.979	401.211	104,18
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	0	0	-
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	383.466	337.642	113,57
PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	398.463	261.300	152,49
RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	383.249	151.753	252,55
DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	15.214	109.547	13,89
GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	0	0	-
PRIHODI PO OSNOVU ISPRAVKI GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA KOJE NISU MATERIJALNO ZNAČAJNE	0	11.443	-
RASHODI PO OSNOVU ISPRAVKE GREŠAKA KOJE NISU MATERIJALNO ZNAČAJNE	0	0	-
DOBITAK PO OSNOVU ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA KOJE NISU MATERIJALNO ZNAČAJNE	0	11.443	-
GUBITAK PO OSNOVU ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA KOJE NISU MATERIJALNO ZNAČAJNE	0	0	-
NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE	2.064.764	222.804	926,72
OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU	8.845	8.706	101,60
GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU	0	327	-
UKUPAN NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE	2.055.919	214.425	958,81

Na osnovu prezentovanih podataka o ostvarenom finansijskom rezultatu može se konstatovati da je Društvo u periodu od 01.01-31.12.2021. godine ostvarilo neto gubitak u iznosu 2.064.764 KM. Nakon početnog priznavanja nekretnine se vrednuju metodom revalorizacije, (član 1. Pravilnika o izmjenama i dopunama pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama broj 02-4466/13. od 17.12.2013. godine), prema kojoj smanjenje pozitivnih efekata revalorizacije se vrši kontinuirano u korist računa Neraspoređeni dobitak tekuće godine (iznos 8.845 KM), te ukupan neto gubitak u obračunskom periodu iznosi 2.055.919 KM.

5.2.8. Konačna ocjena mišljenja ovlaštenog aktuara³

Na osnovu uvida u dokumentaciju i podatke o visini obračunatih tehničkih rezervi i stanja sredstava koja služe za pokriće tehničkih rezervi i 50% minimalnog garantnog fonda, ovlašćeni aktuar saglasno članu 7. i 10. Odluke o sadržaju mišljenja ovlaštenog aktuara („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 15/2007) daje **konačno negativno mišljenje** na izvještaj o ulaganjima sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda na dan 31.12.2021. godine. Ovo mišljenje se zasniva na slijedećim činjenicama:

- Minimalni garantni fond Društva na dan 31.12.2021. godine iznosi 3.000.000,00 KM. Društvo je obezbijedilo ukupno 1.500.000,00 KM sredstava za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda u skladu sa članom 19. Pravilnika o ulaganju sredstava društva za osiguranje.
- Tehničke rezerve na dan 31.12.2021. godine iznose 6.260.194,42 KM. Društvo je obezbijedilo 3.768.623,27 KM ili 60,20% sredstava za njihovo pokriće. Nedostatak sredstava za pokriće tehničkih rezervi iznosi 2.491.571,15 KM ili 39,80%.

6. ANALIZA BILANSA TOKOVA GOTOVINE

Sintetizovan pregled tokova gotovine je dat u narednoj tabeli:

OPIS	Iznos u KM
	2021. godine
1. Priliv gotovine iz poslovne aktivnosti	4.410.223
2. Odliv gotovine iz poslovne aktivnosti	5.282.380
3. Neto odliv gotovine iz poslovne aktivnosti (2 – 1)	-872.157
4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	1.039.862
5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	5.000
6. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (4 – 5)	1.034.862
7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	802
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	161.296
9. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (8 – 7)	-160.494
10. Neto priliv gotovine (3 + 6 + 9)	2.211
11. Gotovina na početku godine	6.266
12. Gotovina na kraju godine (10 + 11)	8.477

³ Mišljenje ovlaštenog aktuara o ulaganjima sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda „Krajina osiguranja“ a.d. Banja Luka na 31.12.2021. godine.

Analizom podataka prezentovanih u prethodnoj tabeli može se zaključiti da je Društvo imalo negativan neto gotovinski tok iz poslovne aktivnosti (-872.157 KM), pozitivan neto gotovinski tok i iz aktivnosti investiranja (1.034.862 KM) i negativan neto gotovinski tok iz aktivnosti finansiranja u iznosu od -160.494 KM.

Društvo na dan 31.12.2021. godine imalo pozitivan neto gotovinski tok u iznosu od 2.211 KM, što se manifestovalo na neznatno povećanje gotovine u odnosu na početak godine.

7. ANALIZA NAPOMENA UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Napomene uz finansijske izvještaje prezentovane od strane Društva u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima.

Međutim, menadžment Društva nije ukazao na postojanje rizika od nastavka poslovanja Društva niti plan prevazilaženje navednih problema.

8. ANALIZA VREDNOVANJA BILANSNIH I VANBILANSNIH POZICIJA

Vrednovanje bilansnih pozicija

Vrednovanje bilansnih pozicija izvršeno je korišćenjem najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, a koje imaju odraza na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza, potencijalnih sredstava i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, te prihoda i rashoda iskazanih za izvještajni period. Procjene i pretpostavke su zasnovane na raspoloživim informacijama na dan sastavljanja finansijskih izvještaja.

Vrednovanje vanbilansnih pozicija

Društvo nema evidentiranih vanbilansnih pozicija u poslovnim knjigama.

9. ANALIZA VOĐENJA POSLOVNIH KNJIGA

Računovodstvena evidencija vodi se preko posebnog računovodstvenog programa „Pantheon“ za obradu podataka koji omogućuje sve bitne uslove za pravovremeno knjiženje svih nastalih promjena.

Program omogućuje povezanost svih neophodnih analitičkih evidencija sa glavnom knjigom. Obezbijedena je zaštita pristupa neovlašćenih lica podacima koji su evidentirani u poslovnim knjigama.

Stroga evidencija Društva regulisana je Uputstvom o raspolaganju i upotrebi obrazaca stroge evidencije kojim su definisana pitanja:

- organizovanja i štampanja obrazaca stroge evidencije,
- evidencija ulaza i izlaza obrazaca stroge evidencije u ekonomat,
- razduživanje obrascima stroge evidencije,
- odlaganje dokumentacije o evidenciji obrazaca stroge evidencije,
- stavljanje obrazaca stroge evidencije van upotrebe,
- upotreba obrazaca stroge evidencije,
- kontrola stanja i korištenja obrazaca stroge evidencije (tekuća, redovna i vanredna kontrola).

Evidencija se vodi u okviru računovodstva, tako da je obezbijedena evidencija polisa (primljene i iskorištene) koja omogućuje permanentnu kontrolu korištenja obrazaca stroge evidencije. Za potrebe evidencije kreirani su obrasci na kojima se evidentiraju promjene u vezi sa obrascima stroge evidencije.

10. ANALIZA ISPRAVNOSTI I POTPUNOSTI IZVJEŠTAJA KOJI SE DOSTAVLJAJU AGENCIJI ZA OSIGURANJE REPUBLIKE SRPSKE

Izveštaji Društva u propisanim obrascima, koji se dostavljaju Agenciji za osiguranje Republike Srpske, sastavljeni su na osnovu podataka iz finansijskih izvještaja i ostalih evidencija. Navedeni izvještaji u toku 2021. godine su dostavljani u propisanim rokovima Agenciji. Godišnji finansijski izvještaji zajedno sa Izveštajem o margini solventnosti, Izveštaj o nelikvidnim sredstvima, Izveštaj o kapitalu i adekvatnosti kapitala, Pregled stanja ulaganja sredstava za pokriće tehničke rezerve, Analitika ulaganja sredstava, Pregled stanja ulaganja za pokriće minimalnog garantnog fonda i Mišljenje ovlaštenog aktuara, dostavljeni su Agenciji 28.02.2022. godine.

11. POSREDNICI U OSIGURANJU

Društvo nema angažovanih posrednika u osiguranju, ove poslove obavljaju lica zaposlena u Društvu.

12. ANALIZA FINANSIJSKIH TRANSAKCIJA SA POVEZANIM PRAVNIM LICIMA

Društvo je u periodu 01.01-31.12.2021. godine imalo poslovne transakcije kroz bilans stanja sa povezanim pravnim licem Krajina Kros d.o.o. Banja Luka kao što je prezentovano u narednoj tabeli:

Opis	Konto	Početno stanje		Promet perioda		Saldo	
		Duguje	Potražuje	Duguje	Potražuje	Duguje	Potražuje
Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	0300	2.000	0	0	0	2.000	0
Dugoročni finansijski plasmani povezano lice	0330	10.000	10.000	0	10.000	0	0
Plasmani povezanom licu-do godinu dana	2300	134.583	0	15.000	0	149.583	0
Potraživanje po osnovu zakupa	20700	281.495	0	56.160	0	337.655	0
Potraživanje po osnovu premije nezgode	2014	520	0	0	0	520	0
Potraživanje za kamate na plasmene	2200	17.656	0	995	0	18.651	0
Potraživanja od povezanih pravnih lica po odluci UO za dospjele obaveze Poreske obaveze	22830	124.961	0	0	0	124.961	0
Potraživanje za dobit	2201	15.453	0	0	0	15.453	0
Obaveze prema dobavljaču povezano pravno lice	4641	55	0	565	510	110	0
Dati avansi	1500	151.753	0	0	0	151.753	0
Ostala potraživanja	2280	24.999	0	99.869	0	124.868	0
Ostala potraživanja – Krajina Kros PDV	2281	4.009	0	0	0	4.009	0
Obračunati porez na dodatnu vrijednost	4711	0	0	0	8.160	0	8.160

Transakcije kroz bilans uspjeha

Opis	Konto	Ukupni prihodi	Ukupni rashodi
Troškovi šteta – posljedice nesrećnog slučaja	5200101	0	2.446
Troškovi tehničkog pregleda motornog vozila	54831	0	384
Prihodi od zakupnina objekta	6530	48.000	0
Prihodi od kamata – zajam Kros-u 200.000 KM	66201	816	0
Prihodi od zateznih kamata	66202	179	0

Na bilansnoj poziciji „Učešće u kapitalu povezanih pravnih lica“ iskazan je iznos 2.000 KM. Navedeni iznos odnosi se na učešće Društva u kapitalu preduzeća „Krajina-Kros“ d.o.o. Banja Luka. Dugoročni plasmani prema povezanim pravnim licima u zemlji odnosi se na Ugovor o zajmu broj 02-2632/19 zaključen između „Krajina-Kros“ d.o.o. (zajmoprimac) i „Krajina osiguranja“ a.d. Banja Luka (zajmodavac) 29.10.2019. godine. Iznos zajma: 10.000 KM uz godišnju kamatnu stopu 3,5%. Navedeni iznos prebačen je na Kratkoročne plasmane u povezana pravna lica i dospio je u potpunosti u toku 2021. godine.

Potraživanja od kupaca povezanog pravnog lica u iznosu 337.655 KM odnose se na potraživanja po osnovu zakupa za stanice tehničkog pregleda koji su u vlasništvu „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka.

Potraživanje za kamatu na plasman u iznosu 18.651 KM vezano je za dospjelu kamatu po Ugovoru o zajmu broj 02-3005/12 i dospjelu kamatu po Ugovoru o zajmu broj 02-2632/19.

Potraživanja od povezanog pravnog lica u iznosu od 124.961 KM po Odluci broj 02-364-uo/18 od 05.02.2018. godine, Upravnog odbora Krajina osiguranja, za dospjele Poreske obaveze Krajina Kros.

Potraživanje za dobit u iznosu 15.453 KM odnosi se na raspored dobiti vlasniku po odluci Skupštine akcionara.

Promet na dobavljačima odnosi se na fakturisane ugovorene obaveze.

U periodu od 01.01-31.12.2021. godine ostvarili smo prihode od zakupnina fakturiranih „Krajina Kros“-u u iznosu od 48.000 KM.

13. SUDSKI SPOROVI

Prema dostavljenom pregledu sudskih sporova sa stanjem na dan 31.12.2021. godine imamo sljedeće stanje:

A) Pregled sudskih sporova po vrstama osiguranja u kojima je „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka tužena:

Štete autoodgovornosti u sporu „Krajina osiguranje“, broj sudskih predmeta 154, iznos rezervacije 1.491.250,55 KM.

Autoodgovornost ZOIL 1 predmet, rezervisani iznos 1.500 KM.

Osiguranje nezgode 6 predmeta, iznos rezervacija 13.400 KM.

Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila broj predmeta 5, iznos rezervacija 24.100 KM.

B) Pregled aktuelnih sudskih sporova „Krajina osiguranja“ a.d. Banja Luka dati su u sljedećim tabelama:

Predmeti u kojima je Društvo tužilac:

Tužilac	Tuženi	Priroda spora	Očekivani iznos (u KM)
"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Empire d.o.o./Goran Gavranović	Dug po osnovu zajma	14.000,00
"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Valan Duško	Radni spor	0,00

Predmeti u kojima je Društvo tužena strana:

Tužilac	Tuženi	Priroda spora	Očekivani iznos (u KM)
Pejašinović d.o.o. Prnjavor	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Dug po osnovu ugovora	0,00
Timarac Predrag	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Radni spor	20.000,00
Valan Duško	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Radni spor	20.000,00
S-LIST d.o.o. Sarajevo	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Dug	200,00
Advokatska kancelarija Aleksandra Mirić	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Dug	921,99
Advokatska firma „Sajić“	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Dug	-
Darko Lukić	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Radni spor	500,00
Mihajlović Radosav	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Radni spor	3.000,00
Tijana Dujaković	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Radni spor	8.000,00
Unus Partner Asistance	"Krajina osiguranje" a.d. Banja Luka	Dug	800,00
EiB Banja Luka	„Krajina Kros“ d.o.o „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka	Dug	9.976,98
Planinčić Ana	„Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka	Radni spor	900,00
Tamindžija Miljan	„Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka	Radni spor	1.600,00
Jokić Č. Aleksandra	„Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka	Radni spor	2.000,00
Kusalović Danijela	„Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka	Radni spor	500,00
UKUPNO			68.398,97

Tužilac Pejašinović d.o.o. Prnjavor izgubio je spor i sud je naložio tužiocu da plati troškove sudskog postupka u iznosu od 822 KM, međutim, u međuvremeno zbog odlaska u stečaj, „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka ostala je bez mogućnosti da naplati troškove postupka.

Na dan 31.12.2021. godine saldo na kontu rezervisanja za sudske sporove (osim za štete) je 68.399 KM, na osnovu procjene stručnih službi i angažovanih advokatskih firmi.

14. PORESKI RIZICI

Republika Srpska i Bosna i Hercegovina trenutno imaju više zakona koji regulišu razne poreze uvedene od strane nadležnih organa. Porezi koji se plaćaju uključuju porez na dodatu vrijednost, porez na dobit i poreze na plate (obavezne poreze), zajedno sa drugim porezima. Pored toga, zakoni kojima se regulišu ovi porezi nisu bili primjenjivani duže vrijeme za razliku od razvijenijih tržišnih privreda, dok su propisi kojim se vrši implementacija ovih zakona često nejasni ili ne postoje. Shodno tome, u pogledu pitanja vezanih za poreske zakone ograničen je broj slučajeva koji se mogu koristiti kao primjer. Često postoje razlike u mišljenju među državnim ministarstvima i organizacijama u vezi sa pravnom interpretacijom zakonskih odredbi što može dovesti do neizvjesnosti i sukoba interesa. Poreske prijave, zajedno sa drugim oblastima zakonskog regulisanja (na primjer, pitanja carina i devizne kontrole) su predmet pregleda i kontrola od više ovlašćenih organa kojima je zakonom omogućeno propisivanje jako strogih kazni i zatezних kamata.

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Društva mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznijetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Društvu može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

Po Rješenju Poreske uprave Republike Srpske broj 06/1.01/0302-456.3-1734/2017 od 19.11.2019. godine, Društvo ima obavezu u ukupnom iznosu od 278.077,50 KM. Na ovo Rješenje Društvo je uložilo Žalbu broj 02-2944/19 03.12.2019. godine.

Dana 29.09.2021. godine Rješenjem Ministarstva finansija Republike Srpske broj 06.05/450-1032/19 odbijena je Žalba Društva kao neosnovana. Društvo je iznos od 303.514,71 KM (278.077,50 KM + 25.437,21 KM zatezne kamate) proknjižilo u korist računa gubitka iz ranijih godina, a iznos od 21.743,25 KM kao trošak zatezne kamate tekućeg perioda.

Društvo u toku 2021. godine nije imalo kontrolu od strane Poreske uprave Republike Srpske, kao ni Uprave za indirektno oporezivanje BiH.

15. STALNOST POSLOVANJA

Priloženi finansijski izvještaji Društva su sastavljeni pod pretpostavkom da će Društvo nastaviti svoje poslovanje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja. Društvo je u izvještajnom periodu iskazalo ukupan neto gubitak u iznosu od 2.055.919 KM, dok je poslovni gubitak iznosio 1.590.524 KM. Nadalje, kratkoročne obaveze Društva na dan 31.12.2021. godine veće su od tekuće imovine za 9.766.424 KM, dok je ratio likvidnosti 0,05. Na osnovu navedenog jasno je da se Društvo već suočava sa problemima likvidnosti, odnosno sa nemogućnošću da izmiruje svoje kratkoročne obaveze prema dobavljačima i povjeriocima u rokovima dospijeća. Nadalje, Društvo je na dan 31.12.2021. godine iskazalo gubitak do visine kapitala u iznosu od 11.157.025 KM što čini 81,63% osnovnog kapitala registrovanog u sudskom i drugim zakonskim registrima.

Navedene činjenice ukazuju na postojanje značajne neizvjesnosti koja može da izazove sumnju u odnosu na sposobnost Društva da posluje po načelu stalnosti poslovanja.

Pad poslovne aktivnosti Društva

Obim poslovne aktivnosti Društva u 2021. godini u odnosu na isti period prethodne godine se smanjio, naime došlo je do pada poslovnih prihoda u iznosu od 1.822.766 KM, odnosno za 28,40%, dok su poslovni rashodi manji za 4,31% u odnosu na isti period prethodne godine.

Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa u zemlji

Na dan 31.12.2021. godine Društvo ima obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa u zemlji u iznosu od 500.196 KM, u odnosu na prošlu godinu (694.430 KM) one su manje za 27,97%.

Društvo je dužno da obim svog poslovanja uskladi sa propisanim pokazateljima, koji su ustanovljeni od strane Agencije za osiguranje Republike Srpske.

Na dan 31.12.2021. godine Društvo nije ispunjavalo sljedeći pokazatelj:

Tehničke rezerve na dan 31.12.2021. godine iznose 6.260.194,42 KM. Društvo je obezbijedilo 3.768.623,27 KM ili 60,20% sredstava za njihovo pokriće. Nedostatak sredstava za pokriće tehničkih rezervi iznosi 2.491.571,15 KM ili 39,80%.

Društvo ne ispunjava zahtjeve adekvatnosti kapitala u skladu sa Pravilnikom o načinu obračuna kapitala i adekvatnosti kapitala. Na dan 31.12.2021. godine, Društvo ima manje raspoloživog kapitala za 2.064.726,97 KM i manje bazičnog kapitala za 394.011,97 KM.

16. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA

Skupština akcionara Društva je 10. septembra 2021. godine donijela Odluku o trećoj emisiji redovnih (običnih) akcija javnom ponudom. Društvo je tom prilikom emitovalo 7 miliona akcija klase „A“ nominalne vrijednosti 1,00 KM po akciji sa svrhom ispunjenja adekvatnosti kapitala i obezbjeđenja sredstava za pokriće tehničkih rezervi Društva.

Društvo je 28. septembra 2021. godine Rješenjem broj 05-517-5-2/21 Agencije za osiguranje Republike Srpske pribavilo saglasnost za navedenu emisiju akcija. Takođe, 4. novembra 2021. godine Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je Rješenjem broj 01-UP-31-595-5/21 odobrila Jedinstveni prospekt za treću emisiju redovnih akcija javnom ponudom i uvrštenje akcija u sistem trgovanja na Banjalučkoj berzi.

Javnim pozivom za upis i uplatu treće emisije redovnih (običnih) akcija definisano je da upis i uplata akcija počinje 16. novembra 2021. godine i traje 45 dana, s tim da je pravo preče kupovine 15 dana, a nakon toga trgovanje se nastavlja javnom ponudom na Banjalučkoj berzi. Početna prodajna cijena utvrđena je na nivou 0,42 KM po jednoj akciji.

Zbog pojave novih informacija i nastanka novih okolnosti, donijeta je 29. decembra 2021. godine Odluka o privremenom prekidu javne ponude treće emisije redovnih akcija, te je izvršena dopuna i izmjena podataka u Jedinstvenom prospektu.

Nakon provedene zakonske procedure neophodne za cjelokupan proces emisije, trgovanje je nastavljeno 21. januara 2022. godine. Istog dana izvršena je kupovna svih emitovanih akcija, odnosno 7 miliona akcija po cijeni od 0,42 KM. Ukupan novčani iznos koji je Društvo prikupilo na ovaj način iznosi 2.940.000 KM. Komisija za hartije od vrijednosti je Rješenjem broj 01-03-RE-595-12-21G/22 od 26. januara 2022. godine proglasila uspješnom treću emisiju redovnih (običnih) akcija javnom ponudom.

Upravni odbor Društva je 11. februara 2022. godine donio odluku o ulaganju i raspolaganju prikupljenim sredstvima sa jednim prioritarnim ciljem, a to je pokriće obračunatih tehničkih rezervi Društva. Vodeći se navedenim Društvo je prema odlukama Upravnog odbora sredstva uložilo u oročene depozite kod domaćih banaka sa navedenom svrhom.

Skupština akcionara Društva je 15. februara 2022. godine donijela odluku o izmjenama i dopunama Statuta Društva i odluku o povećanju kapitala.

Centralni registar hartija od vrijednosti Republike Srpske je 18. februara 2022. godine izdao Rješenje broj 01-2922/22 kojim se registruje treća emisija, te po registraciji ove emisije ukupna vrijednost osnovnog kapitala emitenta iznosi 20.668.191,00 KM.

Ovim su se stekli uslovi za uvrštavanje na berzu i registraciju povećanja osnovnog kapitala u sudu.