



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
O KONSOLIDOVANIM FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA
ZA 2020. GODINU

„KRAJINA OSIGURANJE“ a.d. BANJA LUKA

Banja Luka, maj 2021. godine

S A D R Ź A J

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3
<i>KONSOLIDOVANI BILANS STANJA.....</i>	8
<i>KONSOLIDOVANI BILANS USPJEHA</i>	12
<i>KONSOLIDOVANI BILANS TOKOVA GOTOVINE</i>	16
<i>KONSOLIDOVANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU</i>	18
<i>NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE</i>	20-27

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Mišljenje sa rezervom

Izvršili smo reviziju konsolidovanih finansijskih izvještaja Matičnog društva „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka i Zavisnog društva „Krajina Kros“ d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Grupa) koji obuhvataju Konsolidovani bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2020. godine, Konsolidovani bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu), Konsolidovani izvještaj o promjenama na kapitalu i Konsolidovani 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, osim za efekte pitanja opisanih u pasusu „Osnove za mišljenje sa rezervom“, priloženi konsolidovani finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Grupe na dan 31.12.2020. 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 sa rezervom

Ukupne obaveze Matičnog društva po osnovu zarada i naknada zarada, sa stanjem na dan 31.12.2020. godine iznosile su 1.135.724 KM.

U toku 2020. godine Matično društvo je isplaćivalo neto lična primanja zaposlenima sa zakašnjenjem do dva mjeseca, pri čemu je isplata obračunatih poreza i doprinosa socijalnog osiguranja kasnila više mjeseci, od zakonom propisanih rokova, sa stanjem na dan 31.12.2020. 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. Matično društvo nije obračunalo i izvršilo rezervisanja za potencijalne troškove zateznih kamata zbog neblagovremenog izmirenja obaveza za poreze i doprinose.

S obzirom da Matično 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 Matičnog društva za 2020. godinu po navedenom osnovu.

Rezerva za rentne štete na dan 31.12.2020. godine je obračunata u iznosu od 827.425 KM. Stručna služba Matičnog društva je napravila grešku prilikom unosa kapitalizovanog iznosa jedne rente, te je proknjižen umanjen iznos rente za 30.000 KM. Zbog evidentiranja rezerve za rentne štete (797.425 KM) na ovakav način i tehničke rezerve Matičnog društva su podcijenjene za 30.000 KM, a rezultat poslovanja je precijenjen u istom iznosu.

Ovlašćeni aktuar je dao konačno negativno mišljenje na ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda na dan 31.12.2020. godine.

(nastavlja se)

(nastavak)

Nadalje, ovlašćeni aktuar je dao konačno negativno mišljenje na izvještaj o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja Matičnog društva za 2020. godinu, kao i konačno negativno mišljenje na poslovanje Matičnog društva za 2020. godinu.

Prema pregledu sudskih sporova dostavljenih od strane ovlašćenog lica, Matično društvo vodi 2 sudska spora protiv trećih lica ukupne vrijednosti 14.000 KM, dok se protiv Matičnog društva vodi 10 sudskih sporova ukupne vrijednosti 104.721 KM. Na osnovu procjene stručnih službi i angažovanih advokatskih firmi, Matično društvo nije evidentiralo rezervisanja za sudske sporove koji mogu biti potencijalna obaveza i potencijalni gubitak u skladu sa zahtjevima MRS 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina.

Rješenjem Ministarstva finansija Republike Srpske o odgodi plaćanja poreskog duga, broj 06.05/411-33-4/19 od 12.06.2019. godine, Matičnom 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 je 286.618,46 KM, iznos utvrđene kamate po rješenjima Poreske uprave iznosi 2.626,18 KM, dok doračunata kamata u ukupnom iznosu je 70.998,91 KM od dana navedenog u rješenjima Poreske uprave i dana dospijeca poreskog duga iz poreskih prijava do konačne otplate duga 12.06.2023. godine. Uvidom u raspoloživu dokumentaciju i revizorskim postupcima uvjerali smo se da Matično društvo nije evidentiralo najmanje 13.312 KM dospjelih kamata po reprogramu. Ne evidentirajući dospjele kamate Matično društvo je podcijenilo obavezu i trošak, odnosno precijenilo rezultat poslovanja u iznosu od 13.312 KM.

Nadalje, Zavisno društvo nije u skladu sa članom 17. Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 94/15, 78/20) i Pravilnikom o načinu i rokovima vršenja popisa i usklađivanja knjigovodstvenog sa stvarnim stanjem imovine i obaveza („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 45/16) izvršilo popis i usklađivanje knjigovodstvenog sa stvarnim stanjem imovine i obaveza na dan 31.12.2020. godine.

Zavisno društvo ne posjeduje analitičku evidenciju potraživanja od fizičkih lica u iznosu od 621.773 KM, niti je vršilo usaglašavanja navedene pozicije u skladu sa članom 18. Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 94/15 i 78/20). Revizorskim postupcima se nismo uvjerali u osnov i iznos navedenih potraživanja.

Obaveze za zarade i naknade zarada iznose 621.587 KM, Zavisno društvo nije isplaćivalo neto lična primanja zaposlenima, kao ni obračunate doprinose socijalnog osiguranja i poreze u skladu sa zakonskom regulativom.

Rješenjem Ministarstva finansija Republike Srpske broj 06.05/411-62-4/19 od 06.12.2019. godine, Zavisnom društvu je odobrena odgoda plaćanja poreskog duga po osnovu javnih prihoda u ukupnom iznosu od 187.347,13 KM na period od 48 mjesečnih anuiteta. Iznos glavnog duga iznosi 184.620,18 KM, kamata po rješenju Poreske uprave iznosi 2.726,95 KM, a doračunata kamata je 54.674,65 KM od dana navedenog u rješenjima Poreske uprave i dana dospijeca poreskog duga iz poreskih prijava do konačne otplate duga 06.12.2023. godine.

Uvidom u raspoloživu dokumentaciju i revizorskim postupcima uvjerali smo se da Zavisno društvo nije evidentiralo najmanje 11.391 KM dospjelih kamata po navedenom reprogramu. Ne evidentirajući dospjele kamate Zavisno društvo je podcijenilo obavezu i trošak, odnosno precijenilo rezultat poslovanja u iznosu od 11.391 KM.

(nastavlja se)

(nastavak)

Nadalje, Zavisno društvo nije evidentiralo kamatu u iznosu od 4.093,33 KM, obračunatu od Poreske uprave Republike Srpske u Zapisniku o izvršenoj terenskoj kontroli broj 06/1.02/0702-456.1-3293/2020 od 29.06.2020. godine. Ne evidentirajući dospjele kamate Zavisno društvo je podcijenilo obavezu, odnosno precijenilo rezultat poslovanja u iznosu od 4.093,33 KM.

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

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

Agencija za osiguranje Republike Srpske, Rješenjem broj 05-570-2/20 od 05.01.2021. godine utvrđuje da je dana 30.12.2020. godine prestala da važi dozvola za obavljanje djelatnosti osiguranja u vrstama neživotnog osiguranja Matičnog društva, (klasifikovana od 01 do 09 i od 16 do 18 u skladu sa Odlukom o vrstama osiguranja) za osiguranje „Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka izdata Rješenjem Agencije broj 05-121-7/07 od 08.12.2008. godine. Minimalni garantni fond poslije prestanka obavljanja djelatnosti u navedenim vrstama osiguranja iznosi 3.000.000 KM.

Naše mišljenje nije modificirano u vezi sa ovim pitanjima.

Materijalno značajna neizvjesnost koja se odnosi na stalnost poslovanja

Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja (4.623.690 KM) veći su u odnosu na isti period prethodne godine za 1.078.397 KM odnosno za 30,42%, međutim Matično društvo je u izvještajnom periodu iskazalo neto gubitak u iznosu od 222.804 KM, poslovni gubitak u iznosu od 46.275 KM i neto odliv gotovine u iznosu od 11.961 KM.

Kratkoročne obaveze Matičnog društva na dan 31.12.2020. godine veće su od tekuće imovine za 8.213.532 KM, dok je ratio likvidnosti 0,07. Na osnovu navedenog jasno je da se Matično društvo suočava sa problemima likvidnosti, odnosno sa nemogućnošću da izmiruje svoje kratkoročne obaveze prema dobavljačima i povjeriocima u rokovima dospeljeća. Nadalje, Matično društvo je na dan 31.12.2020. godine iskazalo gubitak do visine kapitala u iznosu od 8.767.486 KM što čini 64,15% osnovnog kapitala registrovanog u sudskom i drugim zakonskim registrima.

Nadalje, kratkoročne obaveze Zavisnog društva na dan 31.12.2020. godine veće su od tekuće imovine za iznos od 924.500 KM, dok je ratio likvidnosti od 0,43. Zavisno društvo duži niz godina posluje sa gubitkom, te ukupan akumulirani gubitak na 31.12.2020. godine iznosi 928.188 KM. Na osnovu navedenog jasno je da se Zavisno društvo suočava sa problemima likvidnosti, odnosno da nije u mogućnosti da izmiruje svoje kratkoročne obaveze prema dobavljačima i povjeriocima u rokovima dospeljeća.

(nastavlja se)

(nastavak)

Navedene činjenice ukazuju na postojanje značajne neizvjesnosti koja može da izazove sumnju u odnosu na sposobnost Grupe da posluje po načelu stalnosti poslovanja. Naše mišljenje nije modificirano 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 povezano 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 zahtjevima 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.

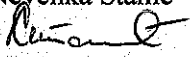
Od pitanja koja su saopštena licima ovlaštenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno 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.

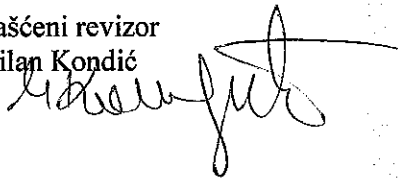
EF REVIZOR d.o.o.

Banja Luka, Gajeva broj 12

Datum: 12. maj 2021. godine

Direktor
Neyenka Stanić




Ovlašćeni revizor
Milan Kondić


KONSOLIDOVANI BILANS STANJA
(Izvjestaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2020. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos na dan bilansa 2020. godine			Iznos na dan bilansa prethodne godine
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	A. STALNA IMOVINA (002+009+018+028+029)	001	16.953.714	2.143.048	14.810.666	14.760.319
01	I NEMATERIJALNA ULAGANJA (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 ulaganja	007	30.595	30.595	0	0
015, 016 i dio 019	6. Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi	008	0	0	0	0
02	II NEKRETNINE, INVESTICIJE NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I ostala osnovna sredstva (010 do 017)	009	12.415.452	1.742.452	10.673.000	10.539.535
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	535.699	2.652.802	2.756.278
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	895.089	792.866	102.223	126.582
024, dio 029	5. Investicije nekretnine	014	7.744.861	381.822	7.363.039	7.101.739
025, dio 029	6. Ulaganje na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015	0	0	0	0
026, i dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	016	32.097	32.065	32	0
027, 028 i dio 029	8. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicije nekretnine u pripremi	017	170.004	0	170.004	170.004
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	4.507.667	370.001	4.137.666	4.220.784
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019	0	0	0	0
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	0
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	3.963.825	370.001	3.593.824	3.700.000
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 dospijeca	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	543.842	0	543.842	520.784
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	4.909.637	4.234.287	675.350	907.038
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	34.541	151.753	-117.212	52.577
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 namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	034	0	0	0	0

150 do 159	4. Dati avansi	035	34.541	151.753	-117.212	52.577
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037+046+047+048+058+061)	036	4.370.833	4.082.534	288.299	314.709
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci (038 do 045)	037	1.288.656	1.057.737	230.919	208.361
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	219.271	195.749	23.522	43.406
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 osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u inostranstvu	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	1.069.385	861.988	207.397	164.955
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	2.687.984	2.657.259	30.725	70.260
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	287.398	275.795	11.603	3.354
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	22.235	14.327	7.908	8.567
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica - matična i zavisna	049	0	0	0	0
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	19.933	14.000	5.933	5.933
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	2.302	327	1.975	2.634
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055	0	0	0	0
237	ž) Okupljene sopstvene akcije	056	0	0	0	0
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057	0	0	0	0
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059+060)	058	84.560	77.416	7.144	23.487
240	a) Gotovinski ekvivalenti- hartije od vrijednosti	059	0	0	0	0
241 do 249	b) Gotovina	060	84.560	77.416	7.144	23.487
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061	0	0	0	680
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	504.263	0	504.263	539.752
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	21.863.351	6.377.335	15.486.016	15.667.357
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066	0	0	0	0
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065+066)	067	21.863.351	6.377.335	15.486.016	15.667.357

KONSOLIDOVANI BILANS STANJA (nastavak)
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2020. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine
1	2	3	4	5
	P A S I V A			
	A. KAPITAL (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)	101	5.431.141	5.888.666
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 društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106	0	0
304	5. Ulozi društva 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	95.023	95.023
322	1. Zakonske rezerve	113	95.023	95.023
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	1.362.188	1.445.592
333	VII NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽ. ZA PRODAJU	119	0	0
335	VIII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽ. ZA PRODAJU	120	327	0
34	IX NERASPOREĐENI DOBITAK (122+123)	121	1.740	1.740
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	1.740	1.740
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	0	0
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+126)	124	9.695.674	9.321.880
350	1. Gubitak ranijih godina	125	9.321.880	7.465.169
351	2. Gubitak tekuće godine	126	373.794	1.856.711
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)	127	47.088	51.317
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	47.088	51.317
407	8. Druge tehničke rezerve osiguranja	135	0	0
409	9. Ostala dugoročna rezervisanja	136	0	0
	V. OBAVEZE (138+147)	137	10.007.787	9.727.374
41	I - DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	204.405	325.100
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	204.405	325.100
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143	0	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	9.803.382	9.402.274
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148	151.539	135.659
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	150.469	135.659
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153	0	0
427	d) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	154	0	0
429	g) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	155	1.070	0
43	2. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156	694.430	379.566
430 i 431	a) Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	157	694.430	379.566
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz reosiguranja	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	7.521	10.501
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162+163)	161	1.757.311	1.097.184
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	1.757.311	1.097.184
456 do 458	b) Obaveze po osnovu naknada zarada	163	0	0
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	760.868	475.375
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	573.585	419.906
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	0	52.576
497	8. Odložene poreske obaveze	167	0	0
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	5.858.128	6.831.507
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169	0	0
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	2.175.363	2.405.145
492	v) Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	171	0	0
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172	0	0
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	3.612.863	4.386.825
495	đ) Rezervisanja za udjele u štetama po osnovu saosiguranja i reosiguranja	174	0	0
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	69.902	39.537
	G. POSLOVNA PASIVA (101+127+137)	176	15.486.016	15.667.357
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177	0	0
	Đ. UKUPNA PASIVA (176+177)	178	15.486.016	15.667.357

Potpisano u ime Društva

KONSOLIDOVANI BILANS USPJEHA
(Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2020. godine

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	u KM IZNOS	
			Tekuća godina	Predhodna godina
1	2	3	4	5
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI			
	I POSLOVNI PRIHODI (202+208+209+210+211+212)	201	6.822.089	4.813.265
60	1. Prihod od premije i provizija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja (203 do 207)	202	0	0
600, 602, 605	a) Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	203		
601	b) Prihodi od premija dobrovoljnog penzijskog osiguranja	204		
603	v) Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi šteta životnih osiguranja	205		
604	g) Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja životnih osiguranja, reosiguranja i retrocesija	206		
606 do 609	d) Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	207		
610 do 619	2. Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	208	5.070.840	3.544.697
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	209	32.681	
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210	1.478.477	428.665
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija i sl.	211		
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	240.091	839.903
	II POSLOVNI RASHODI (214+236)	213	7.018.062	6.446.265
	1. Funkcionalni rashodi (215+225+231)	214	2.718.402	2.188.698
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	101.937	58.999
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216		
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217		
502	v) Doprinosi za preventivu	218	3.326	3.537
503	g) Vatrogasni doprinos	219		
504	d) Doprinosi Zaštitnom fondu	220	98.611	55.462
505	đ) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnjanje rizika	221		
506	e) Doprinosi propisani posebnim zakonima	222		
507	ž) Povećanje drugih tehničkih rezervi	223		
509	z) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	224		
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		
511	b) Naknade šteta i ugovorenih suma dobrovoljnog penzijskog osiguranja	227		
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	228		
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, ujele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	229		
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih osiguranja	230		

52	1.3. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja (232 do 235)	231	2.616.465	2.129.699
520, 521, 522, 524	a) Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetana neživotnih osiguranja-život	232	1.751.705	1.479.961
523,525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	160.245	97.031
528	v) Rashodi po osnovu bonusa i popusta neživotnih osiguranja	234		
526, 527, 529	g) Rezervisanja za štete i udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	235	704.515	552.707
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237+240+246)	236	4.299.660	4.257.567
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238+239)	237	57.199	86.051
530	a) Troškovi amortizacije	238	57.199	82.531
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239		3.520
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	1.779.757	1.772.546
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	93.605	123.157
541	b) Troškovi provizija	242		
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	1.467.176	1.374.548
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	143.168	186.605
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	75.808	88.236
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247+248)	246	2.462.704	2.398.970
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	1.873.237	1.718.042
551 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	589.467	680.928
	III POSLOVNI DOBITAK (201-213)	249		
	IV POSLOVNI GUBITAK (213-201)	250	195.973	1.633.000
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI	251	67.153	59.576
	I FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)			
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih , zavisnih pravnih lica i ostalih povezanih pravnih lica	252		
662	2. Prihodi od kamata	253	67.077	59.576
663	3. Pozitivne kursne razlike	254	6	
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255	70	
56	II FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	36.635	78.514
560,561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim , zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257	1.400	7.734
562	2. Rashodi kamata	258	30.890	42.474
563	3. Negativne kursne razlike	259		
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260	4.345	28.306
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249+251-256) ili (251-256-250)	261		
	IV GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250+256-251) ili (256-251-249)	262	165.455	1.651.938
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI	263	63.569	109.966
	I OSTALI PRIHODI (264 do 267)			
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	264		300
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	265		
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	266		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Ostali prihodi	267	63.569	109.666
57	II OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	401.957	322.567
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	269	3.904	20.760
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	270		
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	271		

573, 574, 576, 577 i 579	4. Ostali rashodi	272	398.053	301.807
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263-268)	273		
	IV GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268-263)	274	338.388	212.601
	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE			
68	I PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276 do 278)	275	261.300	43
680,681,682	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	276	261.300	
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	277		
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	278		43
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279	151.753	701
580, 581, 582	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280		
583	2. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	281		
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282	151.753	701
	III DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275-279)	283	109.547	0
	IV GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (279-275)	284		658
690	D. DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	285		
590	đ. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	286		
691.692	E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	287	11.796	8.536
591, 592	Z. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	288		9.768
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA			
	1. Dobitak prije oporezivanja (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	289		
	2. Gubitak prije oporezivanja (262+274+284+286+288-261-273-283-285-287)	290	382.500	1.866.429
	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
721	1. Poreski rashodi perioda	291		
dio 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	292		
dio 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	293		
	J. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA			
	1. Neto dobitak tekuće godine (289-290-291-292+293)	294		
	2. Neto gubitak tekuće godine (290-289+291+292-293)	295	382.500	1.866.429
	K OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
	I DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (297 do 302)	296	8.706	9.718
	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	297	8.706	9.718
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	298		
	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	299		
	4. Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	300		
	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	301		
	6. Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	302		
	II GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (304 do 308)	303	327	

1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	304	327	
2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	305		
3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	306		
4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	307		
5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	308		
L. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (296-303) ili (303-296)	309	8.379	9.718
LJ. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	310		
M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (309±310)	311	8.379	9.718
N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (294±311)	312	0	0
II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295 ±311)	313	374.121	1.856.711
Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314		
Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315		
Obična zarada po akciji	316		
Razrijeđena zarada po akciji	317		
Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	96	89
Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	109	96

KONSOLIDOVANI BILANS TOKOVA GOTOVINE(Izveštaj o tokovima gotovine)
za period od 01.01. do 31.12.2020. godine

u KM

P O Z I C I J A	Oznaka AOP-a	I Z N O S	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	5.155.985	5.375.961
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	4.503.619	4.421.842
2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503	0	0
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	32.681	0
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	619.685	954.119
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	5.111.386	5.349.370
1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	507	1.401.365	1.336.545
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	8.594	19.122
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.276.598	1.820.585
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	0	0
6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512	4.825	28.486
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	0	0
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	2.420.004	2.144.632
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-506)	515	44.599	26.591
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506-501)	516		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	667.421	2.255.073
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	606.176	2.200.000
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	57.922	55.073
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522	0	0
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	3.323	0
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	606.176	2.210.032
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	606.176	2.200.000
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526	0	0
3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	0	32
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	0	10.000
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517-524)	529	61.245	45.041
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524-517)	530	0	0
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	0	26.069
1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532	0	0
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	533	0	0
3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	534	0	26.069
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535	0	0
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	122.187	109.365
1. Odlivi 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	122.187	109.365

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 aktivnost finansiranja (531-536)	543		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536-531)	544	122.187	83.296
G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501+517+531)	545	5.823.406	7.657.103
D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506+524+536)	546	5.839.749	7.668.767
Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547		
E. NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548	16.343	11.664
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	23.487	35.151
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550		
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551		
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549+547-548+550-551)	552	7.144	23.487

KONSOLIDOVANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
u periodu od 01.01. do 31.12.2020. godine

u KM

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA											Manjinski interes	UKUPNO	UKUPNI KAPITAL
	Oznaka AOP-a	Akcionarski kapital i drugi oblici osnovnog kapitala	Revalorizacione rezerve	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu fin. sred. rapol. za prodaju	Prenesene rezerve (kursne razlike)	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve)	Akumulirani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	UKUPNO						
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11				
1. Stanje na dan 31.12.2019. godine	901	13.668.191	857.474			95.023	-6.599.924	8.020.764				8.020.764		
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902													
3. Efekti ispravke grešaka	903						-863.505	-863.505						
Ponovo iskazano stanje na dan 31.12.2019. godine odnosno 01.01.2020. godine (901 ± 902 ± 903)	904	13.668.191	857.474			95.023	-7.463.429	7.157.259				7.157.259		
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905		588.118					588.118				588.118		
5. Efekti revalorizacije dugoročnih finansijskih plasmana	906													
6. Kursne razlike nastale prevođenjem transakcija u stranoj valuti	907													
7. Ostali neto dobiti / gubici perioda koji nisu iskazani u bilansu uspjeha	908													
8. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	909						-1.856.711	-1.856.711				-1.856.711		
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokrivanje gubitka	910							0				0		
10. Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911											0		

11. Stanje na dan 31.12.2019. godine (904± 905± 906± 907± 908± 909-910±911)	912	13.668.191	1.445.592		95.02	-9.320.140	5.888.666		5.888.666
12. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913						0		
13. Efekti ispravke grešaka	914						0		
14. Ponovo iskazano stanje na dan 31.12.2019. godine / 01.01.2020. godine (912 ± 913 ± 914)	915	13.668.191	1.445.592		95.023	-9.320.140	5.888.666		5.888.666
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916		-83.404				-83.404		-83.404
16. Efekti revalorizacije dugoročnih finansijskih plasmana	917						0		
17. Kursne razlike nastale prevođenjem transakcija u stranoj valuti	918						0		
18. Ostali neto dobiti / gubici perioda koji nisu iskazani u bilansu uspjeha	919						0		
19. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	920					-373.794	-373.794		-373.794
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921						0		
21. Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922						0		
22. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	923			-327			-327		-327
22. Stanje na dan 31.12.2020. godine (915± 916± 917± 918± 919± 920- 21+922)	923	13.668.191	1.362.188	-327	95.02	-9.693.934	5.431.141		5.431.141

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. OSNOVNI PODACI O GRUPI

Grupu za konsolidovanje čine:

1. „KRAJINA OSIGURANJE“ a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Matično društvo)
2. „KRAJINA KROS“ d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Zavisno društvo)

Matično društvo posjeduje 100% udjela u kapitalu Zavisnog društva.

1.1. Podaci o Matičnom društvu – „KRAJINA OSIGURANJE“ a.d. Banja Luka

Matični broj: 01494678

JIB: 4400957640004.

„KRAJINA-OSIGURANJE“ a.d. Banja Luka je osnovano kao dioničarsko društvo Odlukom broj 02-521/92, Filijala Banja Luka, dana 23.06.1992. godine, 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 preregistracije 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 nadležnog suda, 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 („Sl. glasnik Republike Srpske“ broj:127/08 i 58/09), usklađivanje djelatnosti sa Uredbom o klasifikaciji djelatnosti („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 119/10) i promjena osnivača, izvršeno je 12.07.2011. godine kod nadležnog suda, registarski uložak broj 1-3788-00, pod oznakom i brojem upisnika suda 057-0-Reg-10-000966.

Posljednja promjena funkcije lica ovlaštenog za zastupanje (direktora) subjekta upisa izvršena je 29.09.2020. godine kod nadležnog suda u sudskom registru, broj akta: 02-2747-4/20.

Kapital

Prema rješenju nadležnog suda od 15.04.2008. godine, oznaka i broj upisnika suda 071-0-Reg-08-000777, registarski uložak broj 1-3788-00, vrijednost osnovnog kapitala je iznosila 6.768.192 KM.

Na osnovu odluke Skupštine akcionara broj 02-2273/15 od 29.06.2015. godine, izvršena je dokapitalizacija putem druge emisije redovnih akcija. Prema Izvještaju o realizaciji emisije broj 02-04405/15 od 23.12.2015. godine upisano je i uplaćeno novih 6.899.999 redovnih akcija nominalne vrijednosti 1,00 KM.

Na dan 31.12.2020. godine, prema izvodu iz knjige akcionara koju vodi Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, stanje osnovnog kapitala i broj akcija su sljedeći:

- nominalna vrijednost akcije 1 KM
- broj registrovanih akcija 13.668.191
- ukupna vrijednost akcija 13.668.191 KM.

Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske broj 01-03-RE-1772/02 od 17.04.2003. godine, Društvo je upisano u Registar emitenata. Promjena podataka kod emitenata izvršena je 19.05.2008. godine rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske broj 01-3-Reg-1840/08.

Djelatnosti

Djelatnost Društva je osiguranje imovine i lica i ostali poslovi osiguranja za koje je Društvo dobilo saglasnost Agencije za osiguranje Republike Srpske. Takođe, Društvo se bavi plasmanom slobodnih sredstava osiguranja u skladu sa Zakonom za osiguranje Republike Srpske.

Šifra djelatnosti:

- 65.12 - ostalo osiguranje i
- 66.21 - procjena rizika i štete
- 66.29 - ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima.

Sjedište Društva: Braće Pantić br.2, 78000 Banja Luka.

Broj zaposlenih na bazi stanja na dan 31.12.2020. godine je 74.

Razvrstavanje pravnog lica

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

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, Derventa, Modriča, Bileća, Nevesinje, Šipovo, Foča, Knežev, Kotor Varoš, Čelinac.

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 i broj 02-2367-4/19 od 27.09.2019. godine), imenovan je Upravni odbor u sastavu:

1. Mirko Bošnjak, predsjednik Upravnog odbora
2. Aleksandar Ljuboja, zamjenik predsjednika Upravnog odbora
3. Nenad Đekić, član
4. Radojica Đukić, član i
5. Slađana Rajković Stanić, član.

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.

Direktor

Od 01.04.-30.06.2019. godine Goran Bobar imenovan je 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, 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.

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 osiguranja“ a.d. Banja Luka.

Odlukom o razrješenju Gorana Bobara kao direktora „Krajina osiguranja“ 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 osiguranja“ a.d. Banja Luka u sastavu od:

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

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

Ovlašteni aktuar Društva za neživotno osiguranje na dan 31.12.2020. godine je Maja Čuković.

1.2. Podaci o zavisnom društvu „Krajina Kros“ d.o.o. Banja Luka

Matični broj: 11003141

JIB: 4402381230002

„Krajina-osiguranje“ a.d. Banja Luka donijelo je Odluku o osnivanju „Krajina-Kros“ d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Zavisno preduzeće) na sjednici Skupštine akcionara, održanoj 21.02.2006. godine.

Zavisno preduzeće registrovano je kod Osnovnog suda u Banjoj Luci 17.03.2006. godine pod brojem registarskog uložka suda 1-15415-00 i oznakom i brojem upisnika suda 071-0-Reg-06-000426.

Promjene kod nadležnog suda u sudskom registru funkcije lica ovlašćenog za zastupanje su u toku 2019. godine vršene 03.09.2019. godine pod oznakom i brojem upisnika suda 057-0-Reg-19-001996 i 31.10.2019. godine pod brojem upisnika 057-0-Reg-19-002272. Od 26.09.2019. godine, prema Odluci Upravnog odbora broj 02-2351-1/19 lice ovlašteno za zastupanje je Ognjen Grahovac.

Kapital

Osnovi kapital Društva prema rješenju nadležnog suda od 17.03.2006. godine iznosi 2.000 KM. Navedena vrijednost osnovnog kapitala je uplaćena.

3. KONSOLIDOVANJE

3.1. Konsolidovanje osnovnog kapitala

Tabelarni pregled učešća Matičnog društva u kapitalu Zavisnog društava i osnovni kapital Zavisnog društava

u KM

R/b	Pravno lice sa učešćem	Iznos učešća u kapitalu	Pravno lice sa udjelom	Iznos udjela u osnovnom kapitalu	Razlika (6-4)
1	2	4	5	6	7
1.	„Krajina osiguranje“ a.d. Banja Luka	2000,00	„Krajina Kros“ d.o.o. Banja Luka	2000,00	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.

Konsolidacija osnovnog kapitala

u KM

Pravno lice	Osnovni kapital akcije	Osnovni kapital udjeli	Eliminacija	Konsolidovan i osnovni kapital
Krajina osiguranje a.d. Banja Luka	13.668.191			13.668.191
Krajina Kros d.o.o. Banja Luka		2.000	-2.000	0
Osnovni kapital Grupe	13.668.191	2.000	-2.000	13.668.191

S obzirom da se sav osnovni kapital Zavisnog društva sastoji od uloga Matičnog društva, osnovni kapital Grupe je jednak osnovnom kapitalu Matičnog društva.

3.2. Konsolidacija potraživanja i obaveza

u KM

R/b	Povezano pravno lice koje potražuje	Iznos potraživanja-eliminacija	R/b	Povezano pravno lice koje duguje-eliminacija	Iznos obaveze KM	Razlika (3-7)
1	2	3	4	5	7	8
1.	Krajina osiguranje	765.430	1.	Krajina Kros	765.430	0

3.3. Konsolidovanje prihoda i rashoda

R/b	Povezano pravno lice koje potražuje	Poslovni, finansijski i ostali Prihodi-eliminacija	R/b	Povezano pravno lice koje duguje	Poslovni, finansijski i ostali rashodi-eliminacija	Razlika (3-6)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Krajina osiguranje	45.569	1.	Krajina Kros	45.569	0
2.	Krajina Kros	254	2.	Krajina osiguranje	254	0
Razlika						0

4. OSNOVNI POKAZATELJI

R A C I O	31.12.2020. godina	31.12.2019. godina
POKAZATELJI RENTABILNOSTI		
<i>Stopa prinosa na ukupna poslovna sredstva</i>		
Dobit/	0	0
Prosječna neto aktiva	15.576.687	15.946.083
%	-	-
<i>Stopa prinosa na sopstvena poslovna sredstva</i>		
Dobit/	0	0
prosječan ukupni kapital	5.659.904	6.954.715
%	-	-
POKAZATELJI LIKVIDNOSTI		
<i>Opšti racio likvidnosti</i>		
Tekuća imovina/	675.350	907.038
Kratkoročne obaveze	9.803.382	9.402.274
%	6,89	9,65
<i>Rigorozni racio likvidnosti</i>		
(Gotovina+Potraživanja od kupaca)/	238.063	231.848
Kratkoročne obaveze	9.803.382	9.402.274
%	2,42	2,47
<i>Neto obrtna sredstva</i>		
Tekuća imovina -	675.350	907.038
Kratkoročne obaveze	9.803.382	9.402.274
KM	-9.128.032	-8.495.236
POKAZATELJI FINANSIJSKE STRUKTURE		
<i>Odnos pozajmljenih prema ukupnim izvorima finansiranja</i>		
Pozajmljeni izvori/	354.874	460.759
Ukupni izvori	5.786.015	6.349.425
%	6,13	7,26
<i>Odnos dugoročnog duga i sopstvenih sredstava</i>		
Dugoročni dugovi/	204.405	325.100
Sopstveni izvori	5.431.141	5.888.666
%	3,76	5,52
<i>Koeficijent pokrića kamate</i>		
Poslovni dobitak/	0	0
Rashodi na ime kamate	30.890	42.474
%	-	-
POKAZATELJI AKTIVNOSTI		
<i>Koeficijent obrta poslovnih sredstava</i>		
Neto prihodi od realizacije/	6.822.089	4.813.265
Ukupna poslovna sredstva	15.486.016	15.667.357
%	44,05	30,72
<i>Koeficijent obrta sopstvenih sredstava</i>		
Neto prihodi od realizacije/	6.822.089	4.813.265
Prosječna sopstvena sredstva	5.431.141	5.888.666
%	125,61	81,74

