

**КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ А.Д.  
БАЊА ЛУКА**



**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНИ ФИНАНСИЈСКИ  
ИЗВЈЕШТАЈ за 2019. годину**

**Бања Лука, 30.04.2020. год.**



## 1. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ГРУПИ

Групу за консолидовање чине:

1. „КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука (у даљем тексту: Матично друштво)
2. „КРАЈИНА КРОС“ д.о.о. Бања Лука (у даљем тексту: Зависно друштво)

Матично друштво посједује 100% удјела у капиталу Зависног друштва.

### 1.1. Подаци о Матичном друштву – „КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука

**Матични број:** 01494678

**ЈИБ:** 4400957640004.

„КРАЈИНА-ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука је основано као дионичарско друштво Одлуком број 02-521/92, Филијала Бања Лука, дана 23.06.1992. године, на основу Уредбе о организовању предузећа, коју је донијело Извршно вијеће Аутономне регије Крајина Бања Лука, број 03-320/92, од 09.05.1992. године. Упис оснивања Дионичарског друштва у судски регистар извршен је код Основног суда удруженог рада у Бањој Луци 25.06.1992. године рјешењем број У/И-2002/92, број регистарског улошка 1-3788-00.

Усклађивање организације и пререгистрације у складу са Законом о осигурању имовине и лица („Службени гласник Републике Српске“ број 14/00 и 20/00) и промјена оснивача извршено је 18.10.2002. године код надлежног суда, рјешењем број У/И-1043/2002 под називом „КРАЈИНА-ОСИГУРАЊЕ“ акционарско друштво Бања Лука.

Усклађивање организације и општих аката са Законом о јавним предузећима („Службени гласник Републике Српске“ број 75/04) и усклађивање дјелатности са Законом о осигурању имовине и лица („Службени гласник Републике Српске“, број 17/05, 1/06, 64/06) и Одлуком о врстама осигурања („Службени гласник Републике Српске“ број 57/06) извршено је 15.04.2008. године код надлежног суда, регистарски уложак број 1-3788-00, под ознаком и бројем уписника суда 071-0-Рег-08-000777.

Усклађивање одредаба оснивачког акта друштва са одредбама Закона о привредним друштвима („Сл.гласник Републике Српске“ број:127/08 и 58/09), усклађивање дјелатности са Уредбом о класификацији дјелатности („Службени гласник Републике Српске“ број 119/10) и промјена оснивача, извршено је 12.07.2011. године код надлежног суда, регистарски уложак број 1-3788-00, под ознаком и бројем уписника суда 057-0-Рег-10-000966.

Посљедња промјена лица овлашћеног за заступање субјекта уписа извршена је 05.04.2019. године код надлежног суда у судском регистру, регистарски уложак број 1-3788-00 под ознаком и бројем уписника суда 057-0-Рег-19-000900.

### Капитал

Према рјешењу надлежног суда од 15.04.2008. године, ознака и број уписника суда 071-0-Рег-08-000777, регистарски уложак број 1-3788-00, вриједност основног капитала је износила 6.768.192 КМ.

На основу одлуке Скупштине акционара број 02-2273/15 од 29.06.2015. године, извршена је докапитализација путем друге емисије редовних акција. Према Извјештају о реализацији емисије број 02-04405/15 од 23.12.2015. године уписано је и уплаћено нових 6.899.999 редовних акција номиналне вриједности 1,00 КМ.



На дан 31.12.2019., према изводу из књиге акционара коју води Централни регистар хартија од вриједности а.д. Бања Лука, стање основног капитала и број акција су сљедећи:

- номинална вриједност акције 1 КМ
- број регистрованих акција 13.668.191
- укупна вриједност акција 13.668.191КМ.

Рјешењем Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број 01-03-РЕ-1772/02 од 17.04.2003. године, Друштво је уписано у Регистар емитената. Промјена података код емитената извршена је 19.05.2008. године рјешењем Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број 01-3-Рег-1840/08.

### **Дјелатности**

Дјелатност Друштва је осигурање имовине и лица и остали послови осигурања за које је Друштво добило сагласност Агенције за осигурање Републике Српске. Такође, Друштво се бави пласманом слободних средстава осигурања у складу са Законом за осигурање Републике Српске.

### **Шифра дјелатности:**

- 65.12 - остало осигурање и
- 66.21 - процјена ризика и штете
- 66.29 - остале помоћне дјелатности у осигурању и пензионим фондовима

**Сједиште Друштва:** Браће Пантић бр.2, 78000 Бања Лука.

Број запослених на бази стања на дан 31.12.2019. године је 78.

### **Разврставање правног лица**

Друштво је у складу с одредбама члана 5. Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске разврстано у категорију великих правних лица.

### **Унутрашња организација**

Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука (број 02-1409-1-УО/19 од 07.06.2019. године и број 02-2574-1/19 од 18.10.2019. године) дефинисана је унутрашња организација и систематизација радних мјеста Друштва. Све пословне активности друштва обављају се у оквиру сљедећих организационих јединица: службе, пословне јединице и испоставе.

Организациони дијелови Друштва су:

1. Сједиште Друштва
2. Пословне јединице: Бања Лука, Лакташи, Градишка, Теслић, Дервента, Модрича, Брчко, Бијељина, Приједор, Мркоњић Град, Источно Ново Сарајево, Рогатица и Требиње.

### **Органи Друштва**

1. Скупштина акционара
2. Управни одбор
3. Директор
4. Извршни одбор и
5. Одбор за ревизију



### **Управни одбор**

Одлуком Скупштине акционара (број 02-670/17 од 21.04.2017. године, број 02-2807/17 од 05.12.2017. године, број 02-2210-23/18 од 27.07.2018. године и број 02-2367-4/19 од 27.09.2019. године), именован је Управни одбор у саставу:

1. Мирко Бошњак, председник Управног одбора,
2. Александар Љубоја, замјеник председника Управног одбора
3. Ненад Ђекић, члан
4. Радојица Ђукић, члан и
5. Слађана Рајковић Станић, члан.

07.12.2018. године председник Управног одбора Горан Гајић поднио је оставку на мјесто члана и председника Управног одбора Друштва, те је Скупштина акционара дана 27.09.2019. године разријешила именованог ове дужности и Одлуком бр.02-2367-4/19 за члана Управног одбора именовала госпођу Слађану Рајковић Станић.

### **Директор**

Одлуком Управног одбора Друштва бр.02-3604-2-УО/18 од 27.12.2018. године, в.д. директора мр Мири Теодоровић продужен је мандат до 31.03.2019. године (3 мјесеца). Одлуком Управног одбора број 02-724-00/19 од 27.03. 2019. за вршиоца дужности директора друштва именован је Горан Бобар, а одлуком истог одбора број 02-0618-2/19 од 01.07.2019. господин Бобар је именован на дужност директора.

### **Извршни одбор**

Скупштина акционара „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука је на својој редовној годишњој сједници одржаној дана 27.09.2019. године, а сходно законској одредби односно Измјенама и допунама закона о друштвима за осигурање (Службени гласник РС бр. 58/19), именовала нови орган Друштва, Извршни одбор.

Одлуком о измјенама и допунама Статута „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука (број 02-2367-2/19 од 27. септембра 2019. године), усвојеном од стране Скупштине акционара, утврђено је да Извршни одбор чине директор, и два извршна директора, и исти се уписују у судски регистар.

Управни одбор Друштва ће одредити чланове Извршног одбора, односно два извршна директора, по претходно добијеној сагласности Агенције за осигурање Републике Српске.

### **Одбор за ревизију**

Одлуком Скупштине акционара „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука бр. 02-1784/17 од 16.08.2017. године именован је Одбор за ревизију „Крајина осигурање“ а.д. Бања Лука у саставу од:

1. Милкица Јоргић Васић
2. Зоран Благојевић и
3. Гордан Пантић.

**Овлаштени актуар** Друштва за неживотно осигурање на дан 31.12.2019.године је Маја Чуковић.

### **1.2. Подаци о зависном друштву „КРАЈИНА КРОС“ д.о.о. Бања Лука**

Матични број: 11003141  
ЈИБ: 4402381230002



„КРАЈИНА-ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука донијело је Одлуку о оснивању „КРАЈИНА-КРОС“ д.о.о. Бања Лука ( у даљем тексту: Зависно предузеће) на сједници Скупштине акционара, одржаној 21.02.2006. године.

Зависно предузеће регистровано је код Основног суда у Бањој Луци 17.03.2006. године под бројем регистарског улошка суда 1-15415-00 и ознаком и бројем уписника суда 071-0-Рег-06-000426.

Промјене код надлежног суда у судском регистру функције лица овлашћеног за заступање су у току 2019. године вршене два пута, 03.09.2019. под ознаком и бројем уписника суда 057-0-Рег-19-001996, и 31.10.2019 под бројем уписника 057-0-Рег-19-002272. На дан састављања извјештаја, лице овлаштено за заступање је в.д. директора Огњен Граховац.

#### **Капитал**

Основи капитал Друштва према рјешењу надлежног суда од 17.03.2006. године износи 2.000 КМ. Наведена вриједност основног капитала је уплаћена.

#### **Дјелатности**

Регистроване дјелатности друштва су:

- 71.20 - Техничко испитивање и анализа
- 82.90 - Остале пословне помоћне услужне дјелатности

**Сједиште Зависног друштва:** Бања Лука, улица Браће Пантића број 2

Број запослених на бази стања на дан 31.12.2018. године је 28.

#### **Директор**

До 30.06.2019. директор „Крајина-Крос“ д.о.о. Бања Лука је био Горан Бобар.

Одлуком Управног одбора бр. 02-1609-УО/19 од 01.07.2019. за вршиоца дужности директора је именована Александра Симић-Петровић. Од 26.09.2019., према одлуци Управног одбора бр. 02-2351-1/19 вршилац дужности директора је Огњен Граховац.

#### **Пословне јединице**

Друштво у свом саставу има шест (6) пословних јединица, и то:

1. ПЈ Бања Лука
2. ПЈ Градишка
3. ПЈ Нови Град
4. ПЈ Дубица
5. ПЈ Приједор
6. ПЈ Добој.

## **2. РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОЛИТИКЕ**

Рачуноводствене политике групе су усаглашене.

### **2.1. Основа консолидације**

Консолидовани финансијски извјештај обухвата финансијске извјештаје Друштва те субјеката под контролом.

Контрола је присутна ако Друштво има моћ управљања финансијским пословним политикама неког субјекта на начин да оствари користи од његових активности.



„КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ а.д. има стопостотни удио у Зависном друштву „КРАЈИНА КРОС“ д.о.о. те је његов једини власник.

Финансијски извјештаји зависних предузећа нису усклађени за потребе међусобног уједначавања рачуноводствених политика субјеката у склопу Групе.

Мањински удјели у нето имовини подружница (искључујући гудвил) исказује се одвојено од главнице Групе.

## 2.2. Гудвил (goodwill)

Према параграфу 56 МСФИ-3, уколико учешће стицалаца у нето фер вриједности препознатљиве имовине, обавеза и потенцијалних обавеза прекорачује трошак стицања, стицалац:

- а) поновно процјењује идентификовање и одмјеравање препознатљиве имовине, обавеза и потенцијалних обавеза стеченог предузећа и одмјеравање трошка набавке улагања и
- б) одмах признаје у билансу успјеха свако прекорачење које остаје након тог процјењивања.

## 2.3. Курсне разлике

Према параграфу 32 Међународног рачуноводственог стандарда 21 – Ефекти промјена девизних курсева разлике превођења финансијског извјештаја иностраног ентитета у домаћу валуту ефекти се признају како слиједи:

Финансијски извјештаји учесница у консолидацији исказани су у Конвертибилним маркама тако да се приликом консолидације нису појавиле курсне разлике.

## 3. НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ БИЛАНСЕ

### 3.1. Консолидовање основног капитала

Табеларни преглед учешћа Матичног друштва у капиталу зависног друштва и основни капитал зависног друштва

у КМ

Р/Б	Правно лице са учешћем	Износ учешћа у капиталу	Правно лице са удјелом	Износ удјела у основном капиталу	Разлика
1	2	3	4	5	(3-5)
2	"Крајина осигурање" а.д. Бања Лука	2.000	"Крајина Крос" д.о.о.	2.000	0

На билансној позицији „Учешће у капиталу повезаних правних лица“ исказан је износ 2.000 КМ. Наведени износ односи се на учешће Друштва у капиталу предузећа „КРАЈИНА-КРОС“ д.о.о. Бања Лука

### Консолидација основног капитала

у КМ

Правно лице	Основни капитал акције	Основни капитал удјели	Елиминац ија	Консолидовани основни капитал
"Крајина осигурање" а.д. Бања Лука	13.668.191			13.668.191



"Крајина Крос" д.о.о. Бања Лука		2000	-2000	0
Основни капитал ГРУПЕ	13.668.191	2000	-2000	13.668.191

С обзиром да се сав основни капитал Зависног друштва састоји од улога Матичног друштва, основни капитал Групе је једнак основном капиталу Матичног друштва.

### 3.2. Консолидација потраживања и обавеза

Р/Б	Повезано правно лице које потражује	Износ потраживања-елиминација	Р/Б	Повезано правно лице које дугује-елиминација	Износ обавезе КМ	у КМ
						Разлика (6-3)
1	2	3	4	5	6	7
1	Крајина осигурање	697.316	1	Крајина Крос	697.316	0
<b>РАЗЛИКА</b>						<b>0</b>

### 3.3. Консолидовање прихода и расхода

Р/Б	Повезано правно лице које потражује	Пословни, Финансијски и остали Приходи-елиминација	Р/Б	Повезано правно лице које дугује	Пословни, Финансијски и остали расходи-елиминација	Елиминација-разлика (3-6)
1	2	3	4	5	6	7
1	Крајина осигурање	54.711	1	Крајина Крос	54.711	0
2	Крајина Крос	2.884	2	Крајина осигурање	2.884	0
<b>РАЗЛИКА</b>						<b>0</b>

### 3.4. Напомена- корекција

Губитак ранијих година коригован је за 919.212 КМ. Ова исправка се односи се на исправку губитка Матичног лица по Рјешењу Агенције за осигурања Републике Српске.

Извјештај саставио:

*Л. Јандријашевић*

Љубомир Јандријашевић

Лиценца бр.СР-1560/20

Директор:

БАЊА ЛУКА

Гбран Бобар



