



ИЗВЈЕШТАЈ

О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА „КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ“ А.Д. БАЊА ЛУКА ЗА 2019. ГОДИНУ

Бања Лука, јуни 2020. године

САДРЖАЈ

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА.....	3
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈ	
КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС УСПЈЕХА.....	7
КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА.....	9
КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ.....	11
КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЈЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ.....	12
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ.....	13

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима и Надзорном одбору "Крајина осигурање" а.д. Бања Лука

Уздржавање од давања мишљења

Ангажовани смо да извршимо ревизију консолидованих финансијских извјештаја "Крајина осигурање" а.д. Бања Лука (у даљем тексту Друштво) и њених зависних ентитета, који обухватају консолидовани биланс стања на дан 31.12.2019. године, консолидовани биланс успјеха, консолидовани извјештај о токовима готовине и консолидовани извјештај о промјенама на капиталу за период 01.01.-31.12.2019. године, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомена уз финансијске извјештаје.

Не изражавамо мишљење о приложеним консолидованим финансијским извјештајима Друштва. Због значаја питања описаних у одјелку нашег извјештаја Основа за уздржавање од изражавања мишљења, нисмо били у стању да прибавимо довољно адекватних ревизијских доказа да обезбједе основу за мишљење ревизора о овим финансијским извјештајима, и не преузимамо никакву одговорност за истинитост и објективност консолидованих финансијских извјештаја Друштва за 2019. годину.

Основа за уздржавање од изражавања мишљења

Одлуком директора број:02-270-1/20 од 04.02.2020. године, Извјештај централне пописне комисије за попис имовине и обавеза са стањем на дан 31.12.2019. године није усвојен и није књиговодствено евидентиран односно књиговодствено стање није усклађено са стварним стањем имовине и обавеза.

У образложењу се наводи да „због недостатка стручног кадра, првенствено шефа рачуноводства, који би координирао радом Службе рачуноводства и финансија, те неадекватног књиговодственог вођења предмета пописа, нарочито основних средстава која су се налазила на локацијама које су потом угашене, исељене или престале у потпуности са радом, као и нејасноћа при утврђивању права власништва над појединим некретнинама и сл. пописне комисије нису адекватно сачиниле пописе, те Централна пописна комисија није могла урадити валидан извјештај.“

У складу са чланом 17. Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске правно лице је дужно да најмање једном годишње, са стањем на дан када се завршава пословна година, изврши попис имовине и обавеза с циљем да утврди њихово стварно стање, те да стање у пословним књигама усклади са стварним стањем утврђеним пописом. Друштво ни претходне године није извршило усклађивање књиговодственог са стварним стањем имовине и обавеза, што је констатовано и у Извјештају независног ревизора за 2018. годину.

Услед ових питања, нисмо били у могућности да се алтернативним начинима увјеримо у стварно стање имовине и обавеза Друштва на дан 31.12.2019. године, нити да

квантификујемо евентуална одступања књиговодственог од ставног стања имовине и обавеза Друштва на дан 31.12. 2019. године.

Друштво у својим пословним књигама за 2019. годину није обезбиједило аналитичку евиденцију за сљедећа краткорочна потраживања:

- утужена премија, исказане вриједности од 457.938 КМ,
 - исправка потраживања, исказане вриједности од 471.698 КМ,
 - исправка потраживања (остали купци), исказане вриједности од 96.747 КМ,
 - потраживања од права на регрес, исказане вриједности од 1.978.255 КМ,
 - исправка потраживања од права на регрес, исказане вриједности од 2.576.217 КМ,
- због чега се нисмо могли увјерити у реалност исказаних вриједности наведених потраживања у финансијским извјештајима за 2019. годину.

Напомене уз финансијске извјештаје нису сачињене у складу са захтијевима Међународних рачуноводствених стандарда односно Међународних стандарда финансијског извјештавања. Напомене не садрже сва објављивања захтијевана овим стандардима.

Друштво је у напоменама уз финансијске извјештаје објелоданило информације само о судским споровима по основу штета, док информације о осталим судским споровима нису објелодањене.

Одговорност руководства и лица овлашћених за управљање за финансијске извјештаје

Руководство Друштва одговорно је за састављање и објективну презентацију консолидованих финансијских извјештаја, у складу са рачуноводственим прописима који се примјењују у Републици Српској, као и за оне интерне контроле за које руководство одреди као неопходне у припреми финансијских извјештаја, који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале усљед криминалне радње или грешке.

При састављању консолидованих финансијских извјештаја, руководство је одговорно за процјену способности Друштва да настави са пословањем по начелу сталности, објелодањујући када је то примјенљиво, питања која се односе на наставак пословања, осим уколико руководство не намјерава да ликвидира Друштво или да обустави пословање, или нема другу реалну могућност осим да то уради.

Лица овлашћена за управљање одговорна су за надзор над процесом финансијског извјештавања Друштва.

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја

Наша одговорност је спровођење ревизије консолидованих финансијских извештаја Друштва у складу са Међународним стандардима ревизије (ИСА) и издавање извештаја ревизора. Међутим, због питања описаних у одјелку Основа за уздржавање од изражавања мишљења нашег извештаја, нисмо били у могућности да прибавимо довољно адекватних ревизијских доказа да обезбедимо основу за мишљење о овим финансијским извештајима. Ми смо независни у односу на Друштво у складу са етичким захтјевима који су релевантни за нашу ревизију финансијских извештаја у

Републици Српској, и испунили смо наше друге етичке одговорности у складу са овим захтјевима.

Извештај о другим законским и регулаторним захтјевима

Због значаја питања описаних у одјелку нашег извештаја Основа за уздржавање од изражавања мишљења, не изражавамо мишљење ни по осталим елементима ревизорског извјештаја, који су дефинисани Законом о друштвима за осигурање и Правилником о садржају извјештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских и других извјештаја друштава за осигурање.

Бања Лука, 15.06.2020. године



Овлашћени ревизор
мр Невенка Петровић

Петровић

КОНСОЛИДОВАНИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈ
КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ А.Д. БАЊА ЛУКА
ЗА 2019. ГОДИНУ



КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС УСПЈЕХА
За период 01. јануара до 31. децембра 2019. године
(у Конвертибилним маркама)

<u>Напомена</u>	<u>Период од 01.01.до 31.12.2019</u>	<u>Период од 01.01.до 31.12.2018.</u>
Пословни приходи		
Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања	3,544,697	3,138,447
Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотног осигурања	-	174,668
Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	428,665	362,080
Други пословни приходи	839,903	835,129
Укупни пословни приходи	4,813,265	4,510,324
Пословни расходи		
Функционални расходи		
Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	(58,999)	(94,590)
Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	(2,129,699)	(3,280,166)
	(2,188,698)	(3,374,756)
Трошкови спровођења осигурања		
Трошкови амортизације и резервисања	(86,051)	(120,414)
Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	(1,772,546)	(1,047,164)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(2,398,970)	(2,065,410)
	(4,257,567)	(3,232,988)
Укупни пословни расходи	(6,446,265)	(6,607,744)
Пословни губитак	(1,633,000)	(2,097,420)
Финансијски приходи	59,576	109,407
Финансијски расходи	(78,514)	(64,976)
Губитак редовне активности	(1,651,938)	(2,052,989)
Остали приходи	109,966	866,640
Остали расходи	(322,567)	(317,859)
Добитак/(губитак) по основу осталих прихода и расхода	(212,601)	548,781

Приходи од усклађивања вриједности имовине	43	51
Расходи од усклађивања вриједности имовине	<u>(701)</u>	<u>(710)</u>
Губитак по основу усклађивања вриједности имовине	<u>(658)</u>	<u>(659)</u>
Приходи по основу промјене рачуноводствене политике и исправке грешака из ранијих година	8,536	-
Расходи по основу промјене рачуноводствене политике и исправке грешака из ранијих година	(9,768)	-
Нето губитак периода	<u>(1,866,429)</u>	<u>(1,504,867)</u>
Добици утврђени директно у капитал	<u>9,718</u>	<u>9,718</u>
Укупан нето губитак периода	<u>(1,856,711)</u>	<u>(1,495,149)</u>

КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2019. године

(у Конвертибилним маркама)

<u>Напомена</u>	<u>31.12.2019. године</u>	<u>31.12.2018. године</u>
АКТИВА		
Стална имовина		
Нематеријална средства	-	22,255
Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења и опрема и остала основна средства	10,539,535	10,003,640
Дугорочни финансијски пласмани	4,220,784	3,570,677
	<u>14,760,319</u>	<u>13,596,572</u>
Текућа имовина		
Залихе и дати аванси	52,577	70,613
Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци	208,361	359,366
Потраживања из специфичних послова	70,260	149,845
Друга потраживања	3,354	25,829
Краткорочни финансијски пласмани	8,567	609,225
Готовина и еквиваленти готовине	23,487	35,151
Порез на додату вриједност	680	-
Активна временска разграничења	539,752	1,378,207
	<u>907,038</u>	<u>2,628,236</u>
ПОСЛОВНА АКТИВА	<u>15,667,357</u>	<u>16,224,808</u>
ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	<u>-</u>	<u>3,161</u>
УКУПНА АКТИВА	<u>15,667,357</u>	<u>16,227,969</u>
ПАСИВА		
Капитал		
Основни капитал	13,668,191	13,668,191
Резерве из добитка	95,023	95,023
Ревалоризационе резерве	1,445,592	857,474
Нераспоређени добитак	1,740	9,718
Губитак ранијих година	(7,465,169)	(5,104,775)
Губитак текуће године	(1,856,711)	(1,504,867)
	<u>5,888,666</u>	<u>8,020,764</u>
Дугорочна резервисања	<u>51,317</u>	<u>47,797</u>
Дугорочне обавезе	<u>325,100</u>	<u>460,759</u>

Краткорочне обавезе		
Краткорочне финансијске обавезе	135,659	155,162
Обавезе по основу штета и уговорених износа	379,566	239,046
Обавезе за премију и специфичне обавезе	10,501	5,794
Обавезе по основу зарада и накнада зарада	1,097,184	804,314
Друге обавезе из пословања	475,375	375,462
Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	472,482	250,010
Пасивна временска разграничења	6,831,507	5,865,700
	9,402,274	7,695,488
ПОСЛОВНА ПАСИВА	15,667,357	16,224,808
ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	-	3,161
УКУПНА ПАСИВА	15,667,357	16,227,969

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЈЕШТА О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
За период од 01. јануара до 31. децембра 2019.
године
(у Конвертибилним маркама)

	Акцијски капитал	Ревалориза ционе резерве	Остале резерве	Непокривени губитак	Укупни капитал
Стање на дан 01.01. 2018. године	13,668,191	864,195	95,023	-5,104,775	9,522,634
Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава		(6,721)			(6,721)
Нето губитак текуће године				(1,495,149)	(1,495,149)
Објављене дивиденде и други видови расподеле добитка и покриће губитка					
Стање на дан 31.12.2018.године	13,668,191	857,474	95,023	(6,599,924)	8,020,764
Ефекти исправке грешке				(863,505)	(863,505)
Стање на дан 01.01.2019.године	13,668,191	857,474	95,023	(7,463,429)	7,157,259
Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава		588,118			588,118
Нето губитак текуће године				(1,856,711)	(1,856,711)
Стање на дан 31.12.2019. године	13,668,191	1,445,592	95,023	(9,320,140)	5,888,666

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЈЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

За период од 01. јануара до 31. децембра 2019. године

(у Конвертибилним маркама)

	Период од 01.01. до 31.12.2019.	Период од 01.01. до 31.12.2018.
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од премије осигурања, саосигурања и примљени аванси	4,421,842	2,756,113
Остали приливи из пословних активности	954,119	1,673,071
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и удјела у штетама из саосигурања и дати аванси	(1,336,545)	(2,385,590)
Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија	(19,122)	(7,311)
Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	(1,820,585)	(2,060,073)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања		
Одливи по основу плаћених камата	(28,486)	(9,566)
Остали одливи из пословних активности	(2,144,632)	(1,534,741)
Нето приливи/(одливи) готовине из пословних активности	26,591	(1,568,097)
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	2,200,000	1,220,000
Приливи по основу камата	55,073	100,137
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	(2,200,000)	-
Одливи по основу куповине нематеријалних средстава, некретнина, постројења и опреме	(32)	-
Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	(10,000)	-
Нето приливи готовине из активности инвестирања	45,041	1,320,137
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи по основу дугорочних кредита	-	550,000
Приливи по основу краткорочних кредита	26,069	
Одливи по основу краткорочних кредита	(109,365)	(320,000)
Одливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	-	(24,786)
Нето приливи(одливи) готовине из активности финансирања	(83,296)	205,214
Укупни приливи готовине	7,657,103	6,299,321
Укупни одливи готовине	(7,668,767)	(6,342,067)
Нето приливи готовине	(11,664)	(42,746)
Готовина почетку године	35,151	77,897
Готовина на крају године	23,487	35,151

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
31.12.2019. GODINE**

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.

Последња 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 разврстао 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, предсједник Управног одбора,
2. Александар Љубоја, замјеник предсједника Управног одбора
3. Ненад Ђекић, члан
4. Радојица Ђукић, члан и
5. Слађана Рајковић Станић, члан.

07.12.2018. године предсједник Управног одбора Горан Гајић поднио је оставку на мјесто члана и предсједника 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
ЛИБ: 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 знаком 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 знаком 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 "Krajina-Kros" d.o.o. Vanja Luka 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:

Финасијски извјештаји учесника 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 уделом	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	Елиминација	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	Разлика (6-3)
1	2	3	4	5	6	7
1	Крајина осигурање	697.316	1	Крајина Крос	697.316	0
	РАЗЛИКА					0

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
	РАЗЛИКА					0

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:

Љ. Јандријашевић

Љубомир Јандријашевић



