

Матични број:	<b>11031412</b>	Пословни рачуни:	
Шифра дјелатности:	<b>65.12</b>		<b>572-000-00002845-55 MF Banka a.d.</b>
Назив друштва за осигурање	<b>"Mikrofin osiguranje" a.d., Banja Luka</b>		<b>552-002-00021641-32 Hypo Banka a.d.</b>
Сједиште:	<b>Banja Luka</b>		<b>338-350-22011374-77 Unicredit bank d.d.</b>
ЈИБ:	<b>4402764240001</b>		<b>555-007-00224771-94 Nova banka a.d.</b>
			<b>562-099-80653234-17 NLB Razvojna banka a.d.</b>
			<b>551-500-11283138-19 Unicredit banka a.d.</b>

**БИЛАНС УСПЈЕХА**  
(Извјештај о укупном резултату у периоду  
од 01.01. до 31.12.2016. године

Група рачуна, рачун	П О З И Ц И Ј А	Озна-ка за АОП	ИЗНОС	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
	<b>А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>			
	<b>I - ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)</b>	201	<b>9.179.341</b>	<b>7.352.997</b>
60	1. Приход од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207)	202		
600, 602, 605	а) Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	203		
601	б) Приходи од премија добровољног пензијског осигурања	204		
603	в) Приходи по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штете животних осигурања	205		
604	г) Приходи од укидања и смањења резервисања животних осигурања, реосигурања и ретроцесија	206		
606 до 609	д) Остали приходи по основу животног осигурања	207		
610 до 619	2. Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	208	8.304.807	6.905.581
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штете неживотних осигурања	209	253.207	8.693
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	354.977	161.684
640 до 649	5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.	211		
650 до 659	6. Други пословни приходи	212	266.350	277.039
	<b>II - ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236)</b>	213	<b>8.650.380</b>	<b>6.723.162</b>
	<b>I. Функционални расходи (215+225+231)</b>	214	<b>4.375.591</b>	<b>2.706.462</b>
50	<b>1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224)</b>	215	<b>229.018</b>	<b>156.248</b>
500	а) Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	216		
501	б) Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	217		
502	в) Допринос за превентиву	218	39.436	11.245
503	г) Ватрогасни допринос	219	42.021	39.277
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	113.951	74.806
505	ђ) Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика	221		
506	е) Доприноси прописани посебним законима	222		
507	ж) Повећање других техничких резерви	223		
509	з) Остали расходи за за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	224	33.610	30.920
51	<b>1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (226 до 230)</b>	225	<b>0</b>	<b>0</b>
510, 513	а) Накнаде штете, уговорених износа и удјела у штети животних осигурања	226		
511	б) Накнаде штета и уговорених сума добровољног пензијског осигурања	227		
512, 514	в) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	228		
515, 516, 517	г) Резервисања за штете, удјеле у штети и остала резервисања по основу животног осигурања	229		
518	д) Расходи по основу бонуса и попушта животних осигурања	230		
52	<b>1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (232 до 235)</b>	231	<b>4.146.573</b>	<b>2.550.214</b>
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штете, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штети неживотних осигурања	232	3.328.090	1.671.952
523, 525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	233	309.784	265.204

-у конвертибилним маркама-

528	в) Резервисања по основу бонуса и попушта неживотних осигурања	234		
526, 527, 529	г) Резервисања за штету, удјеле у штети и остала резервисања по основу неживотних осигурања	235	508.699	613.058
	<b>2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246)</b>	236	<b>4.274.789</b>	<b>4.016.700</b>
<b>53</b>	<b>2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239)</b>	237	<b>151.094</b>	<b>154.167</b>
530	а) Трошкови амортизације	238	150.385	153.690
533 до 539	б) Трошкови резервисања	239	709	477
<b>54</b>	<b>2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245)</b>	240	<b>2.303.581</b>	<b>2.172.423</b>
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	241	86.461	98.579
541	б) Трошкови провизија	242	58.377	47.679
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	243	1.822.154	1.627.050
544,545,547,548, 549	г) Нематеријални трошкови	244	295.316	346.514
546	д) Трошкови пореза и доприноса	245	41.273	52.601
<b>55</b>	<b>2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248)</b>	246	<b>1.820.114</b>	<b>1.690.110</b>
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	247	1.684.845	1.588.786
552 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	248	135.269	101.324
	III - ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	249	528.961	629.835
	IV - ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	250		
<b>66</b>	<b>Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b> <b>I - ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (252 до 255)</b>	251	<b>339.363</b>	<b>325.753</b>
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних и осталих повезаних правних лица	252		
662	2. Приходи од камата	253	339.363	325.753
663	3. Позитивне курсне разлике	254		
664,665,669	4. Остали финансијски приходи	255		
56	II - ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (257 до 260)	256	0	0
560,561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	257		
562	2. Расходи камата	258		
563	3. Негативне курсне разлике	259		
564,565,569	4. Остали финансијски расходи	260		
	III - ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (249+251-256) или (251-256-250)	261	<b>868.324</b>	<b>955.588</b>
	IV - ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (250+256-251) или (256-251-249)	262		
<b>67</b>	<b>В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b> <b>I - ОСТАЛИ ПРИХОДИ (264 до 267)</b>	263	<b>186.030</b>	<b>91.989</b>
670, 671	1. Добити од продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	264	64.953	2.254
672	2. Добити од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	265	112.444	38.804
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	266		
673,674,675, 677,678, 679	4. Остали приходи	267	8.633	50.931
57	II - ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272)	268	6.830	4.221
570, 571	1. Губити по основу расходовања и продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	269		
572	2. Губити по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	270	4.929	
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	271		
573,574,576, 577 и 579	4. Остали расходи	272	1.901	4.221
	III - ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268)	273	179.200	87.768
	IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (268-263)	274		
<b>68</b>	<b>Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b> <b>I - ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276 до 278)</b>	275	11.014	0
680,681,682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	276		

683	2. Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	277	11.014	
684 до 689	3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине	278		
58	II - РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (280 до 282)	279	0	0
580, 581, 582	1. Обезвјерјење нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	280		
583	2. Обезвјерјење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	281		
584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	282		
	III - ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (275-279)	283	11.014	
	IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (279-275)	284		0
690	<b>Д. Добитак пословања које се обуставља</b>	285		
590	<b>Ђ. ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА</b>	286		
691,692	<b>Е. Приходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година</b>	287		
591,592	<b>Ж. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година</b>	288		
	<b>З. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>			
	1. Добитак прије опорезивања (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	289	<b>1.058.538</b>	<b>1.043.356</b>
	2. Губитак прије опорезивања (262+274+284+286+288-261-273-283-285-287)	290		
721	<b>И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ</b>			
	1. Порески расходи периода	291	166.348	116.259
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	292		
дио 722	3. Одложени порески приходи периода	293		
	<b>Ј. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА</b>			
	1. Нето добитак текуће године (289-290-291-292+293)	294	<b>892.190</b>	<b>927.097</b>
	2. Нето губитак текуће године (290-289+291+292-293)	295		
	<b>К. ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ</b>			
	I - ДОБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (297 до 302)	296	<b>0</b>	<b>0</b>
	1. Добитци по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима, осим ХОВ расположивих за продају	297		
	2. Добитци по основу промјене фер-вриједности ХОВ расположивих за продају	298		
	3. Добитци по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	299		
	4. Актуарски добитци од планова дефинисаних примања	300		
	5. Ефективни дио добитка по основу заштите од ризика готовинских токова	301		
	6. Остали добитци утврђени директно у капиталу	302		
	II - ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (304 до 308)	303	90.128	20.452
	1. Губици по основу промјене фер-вриједности ХОВ расположивих за продају	304	90.128	20.452
	2. Губици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	305		
	3. Актуарски губици од планова дефинисаних примања	306		
	4. Ефективни дио губитка по основу заштите од ризика готовинских токова	307		
	5. Остали губици утврђени директно у капиталу	308		
	<b>Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ (296-303) или (303-296)</b>	309	<b>-90.128</b>	<b>-20.452</b>
	<b>Љ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛЕ ДОБИТКЕ И ГУБИТКЕ</b>	310		
	<b>М. НЕТО РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ДОБИТАКА И ГУБИТАКА У ПЕРИОДУ (309±310)</b>	311	<b>-90.128</b>	<b>-20.452</b>
	<b>Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ</b>			
	I-УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311)	312	<b>802.062</b>	<b>906.645</b>
	II-УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (295 ±311)	313		
	Дио нето добитка/губитка који припада већинским власницима	314		
	Дио нето добитка/губитка који припада мањинским власницима	315		
	Обична зарада по акцији	316	15	17
	Разријеђена зарада по акцији	317		
	Просјечан број запослених по основу часова рада	318	73	78

	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	319	74	79
--	--	-----	----	----

У Бања Луци  
дана, 28.02.2017.год.

Лице са лиценцом  
-----  
(Сања Бркић)  
лиценца: СР-0959/17

Лице  
овлашћено за  
(М.П.) заступање  
-----  
(Жељко Пена)