

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

БИЛАНС УСПЈЕХА
(Извјештај о укупном резултату у периоду)
од 01.01. до 31.12.2015. године

-у конвертибилним маркама-

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
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)	201	7.352.997	6.274.003
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 штета 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 премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	208	6.905.581	5.583.991
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	209	8.693	19.919
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	161.684	414.032
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	277.039	256.061
	II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+233)	213	6.723.162	5.551.783
	I. Функционални расходи (215+223+229)	214	2.706.462	2.363.532
50	I.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 222)	215	156.248	151.591
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	11.245	40.906
503	г) Ватрогасни допринос	219	39.277	26.673
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	74.806	55.860
505	ђ) Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика	221		
509	е) Остали расходи за за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	222	30.920	28.152
51	I.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (224 до 228)	223	0	0
510, 513	а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања	224		
511	б) Накнаде штета и уговорених сума добровољног пензијског осигурања	225		
512, 514	в) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	226		
515, 516, 517	г) Резервисања за штете, ујеле у штетама и остала резервисања по основу животних осигурања	227		
518	д) Расходи по основу бонуса и попушта животних осигурања	228		

52	1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (230 до 232)	229	2.550.214	2.211.941
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања	230	1.671.952	1.418.795
523,525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	231	265.204	325.696
526, 527, 529	в) Резервисања за штете и удјеле у штетама по основу неживотних осигурања	232	613.058	467.450
	2. Трошкови спровођења осигурања (234+237+243)	233	4.016.700	3.188.251
53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (235+236)	234	154.167	147.815
530	а) Трошкови амортизације	235	153.690	146.364
533 до 539	б) Трошкови резервисања	236	477	1.451
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (238 до 242)	237	2.172.423	1.547.777
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	238	98.579	105.385
541	б) Трошкови провизија	239	47.679	70.036
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	240	1.627.050	1.057.261
544,545,547,548, 549	г) Нематеријални трошкови	241	346.514	292.053
546	д) Трошкови пореза и доприноса	242	52.601	23.042
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (244+245)	243	1.690.110	1.492.659
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	244	1.588.786	1.260.984
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	245	101.324	231.675
	III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	246	629.835	722.220
	IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	247		
66	Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (249 до 252)	248	325.753	339.538
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица осталих повезаних правних лица	249		
662	2. Приходи од камата	250	325.753	339.538
663	3. Позитивне курсне разлике	251		
664,665,669	4. Остали финансијски приходи	252		
56	II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (254 до 257)	253	0	0
560,561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	254		
562	2. Расходи камата	255		
563	3. Негативне курсне разлике	256		
564,565,569	4. Остали финансијски расходи	257		
	III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (246+248-253)	258	955.588	1.061.758
	IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (247+253-248)	259		
67	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (261 до 264)	260	91.989	127.978
670, 671	1. Добици од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	261	2.254	
672	2. Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	262	38.804	125.415
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	263		
673,674,675, 677,678, 679	4. Остали приходи	264	50.931	2.563
57	II ОСТАЛИ РАСХОДИ (266 до 269)	265	4.221	53.405
570, 571	1. Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	266		1.687
572	2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	267		
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	268		

573,574,576, 577 и 579	4. Остали расходи	269	4.221	51.718
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (260-265)	270	87.768	74.573
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (265-260)	271		
	Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ			
68	I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (273 до 275)	272	0	0
680,681,682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	273		
683	2. Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	274		
684 до 689	3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине	275		
58	II РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (277 до 279)	276	0	0
580, 581, 582	1. Обезврјеђење нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	277		
583	2. Обезврјеђење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	278		
584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	279		
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (272-276)	280		
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276-272)	281	0	0
690	Д. ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	282		
590	Ђ. ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	283		
691	Е. Приходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година	284		
591	Ж. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година	285		
	З. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
	1. Добитак прије опорезивања (258+270+280+282+284-285)	286	1.043.356	1.136.331
	2. Губитак прије опорезивања (259+271+281+283+285-284)	287		
721	И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ			
	1. Порески расходи периода	288	116.259	114.985
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	289		
дио 722	3. Одложени порески приходи периода	290		
	Ј. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА			
	1. Нето добитак текуће године (286-287-288-289+290)	291	927.097	1.021.346
	2. Нето губитак текуће године (287-286+288+289-290)	292		
	К ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ			
	I ДОБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (294 до 299)	293	0	0
	1. Добици по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима, осим ХОВ расположивих за продају	294		
	2. Добици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	295		
	3. Добици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	296		
	4. Актуарски добици од планова дефинисаних примања	297		
	5. Ефективни дио добитака по основу заштите од ризика готовинских токова	298		
	6. Остали добици утврђени директно у капиталу	299		
	II ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (301 до 305)	300	20.452	113.177
	1. Губици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	301	20.452	113.177
	2. Губици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	302		

	3. Актуарски губици од планова дефинисаних примања	303		
	4. Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова	304		
	5. Остали губици утврђени директно у капиталу	305		
	Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ (293-300) или (300-293)	306	-20.452	-113.177
	Љ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛЕ ДОБИТКЕ И ГУБИТКЕ	307		
	М. НЕТО РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ДОБИТАКА И ГУБИТАКА У ПЕРИОДУ (306±307)	308	-20.452	-113.177
	Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ I УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (291±308)	309	906.645	908.169
	II УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (292 ±308)	310		
	Дио нето добитка/губитка који припада већинским власницима	311		
	Дио нето добитка/губитка који припада мањинским власницима	312		
	Обична зарада по акцији	313	17	19
	Разријеђена зарада по акцији	314		
	Просјечан број запослених по основу часова рада	315	78	67
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	316	79	68

У Бања Луци
дана, 26.02.2016.год.

Лице са лиценцом

 (Сања Бркић)
 лиценца: СР-0912/16

(М.П.) Директор

 (Жељко Пена)