

Матични број:	11031412	Пословни рачуни:	572-000-00002845-55 MF Banka a.d.
Шифра дјелатности:	65.12		552-002-00021641-32 Hypo Banka a.d.
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 a.d.
ЈИБ:	4402764240001		562-099-80653234-17 NLB Razvojna banka a.d.
			551-500-11283138-19 Unicredit banka a.d.

**БИЛАНС УСПЈЕХА**  
(Извјештај о укупном резултату у периоду)  
од 01.01. до 31.12.2018. године

-у конвертибилним маркама-

Група рачуна, рачун	П О З И Ц И Ј А	Озна-ка за АОП	И З Н О С	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
	<b>А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>			
	<b>1 - ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)</b>	201	<b>10.331.194</b>	<b>9.161.753</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	9.987.863	8.625.198
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штете неживотних осигурања	209	11.212	203.853
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210		63.080
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	332.119	269.622
	<b>II - ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236)</b>	213	<b>9.000.215</b>	<b>8.228.061</b>
	<b>1. Функционални расходи (215+225+231)</b>	214	<b>4.341.318</b>	<b>3.716.258</b>
50	1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224)	215	<b>250.834</b>	<b>308.958</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	36.483	110.054
503	г) Ватрогасни допринос	219	55.421	49.912
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	132.661	123.677
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	26.269	25.315
51	1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (226 до 230)	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 животних осигурања	229		
518	д) Расходи по основу бонуса и попушта животних осигурања	230		
52	1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (232 до 235)	231	<b>4.090.484</b>	<b>3.407.300</b>
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штете, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штети неживотних осигурања	232	3.248.204	2.970.366
523, 525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	233	367.622	321.888

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	474.658	115.046
	<b>2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246)</b>	236	<b>4.658.897</b>	<b>4.511.803</b>
<b>53</b>	<b>2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239)</b>	237	<b>130.398</b>	<b>115.846</b>
530	а) Трошкови амортизације	238	120.981	115.466
533 до 539	б) Трошкови резервисања	239	9.417	380
<b>54</b>	<b>2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245)</b>	240	<b>2.942.376</b>	<b>2.880.994</b>
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	241	98.256	87.585
541	б) Трошкови провизија	242	69.945	78.651
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	243	2.414.480	2.218.722
544, 545, 547, 548, 549	г) Нематеријални трошкови	244	308.168	451.655
546	д) Трошкови пореза и доприноса	245	51.527	44.381
<b>55</b>	<b>2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248)</b>	246	<b>1.586.123</b>	<b>1.514.963</b>
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	247	1.439.787	1.393.901
552 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	248	146.336	121.062
	III - ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	249	1.330.979	933.692
	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>252.442</b>	<b>300.960</b>
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних и осталих повезаних правних лица	252		
662	2. Приходи од камата	253	252.442	300.960
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>1.583.421</b>	<b>1.234.652</b>
	IV - ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (250+256-251) или (256-251-249)	262		
	<b>В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>			
67	<b>I - ОСТАЛИ ПРИХОДИ (264 до 267)</b>	263	<b>29.589</b>	<b>21.898</b>
670, 671	1. Добити од продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	264	28.501	1.920
672	2. Добити од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	265	50	11.115
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	266		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Остали приходи	267	1.038	8.863
57	II - ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272)	268	29.905	36.012
570, 571	1. Губити по основу расхоровања и продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	269	633	
572	2. Губити по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	270		
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	271		
573, 574, 576, 577 и 579	4. Остали расходи	272	29.272	36.012
	III - ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268)	273		
	IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (268-263)	274	316	14.114
	<b>Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>			
68	<b>I - ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276 до 278)</b>	275	0	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		
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	0	0
	IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (279-275)	284		
690	Д. Добитак пословања које се обуставља	285		
590	Ђ. ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	286		
691,692	Е. Приходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година	287		
591,592	Ж. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година	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>1.583.105</b>	<b>1.220.538</b>
	2. Губитак прије опорезивања (262+274+284+286+288-261-273-283-285-287)	290		
	<b>И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ</b>			
721	1. Порески расходи периода	291	293.708	230.084
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	292		
дио 722	3. Одложени порески приходи периода	293	695	1.816
	<b>Ј. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА</b>			
	1. Нето добитак текуће године (289-290-291-292+293)	294	<b>1.290.092</b>	<b>992.270</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>47.678</b>	<b>263.074</b>
	1. Добити по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима, осим ХОВ расположивих за продају	297		
	2. Добити по основу промјене фер-вриједности ХОВ расположивих за продају	298	47.678	263.074
	3. Добити по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	299		
	4. Актуарски добити од планова дефинисаних примања	300		
	5. Ефективни дио добитака по основу заштите од ризика готовинских токова	301		
	6. Остали добити утврђени директно у капиталу	302		
	II - ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (304 до 308)	303	0	0
	1. Губити по основу промјене фер-вриједности ХОВ расположивих за продају	304		
	2. Губити по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	305		
	3. Актуарски губити од планова дефинисаних примања	306		
	4. Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова	307		
	5. Остали губити утврђени директно у капиталу	308		
	<b>Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ (296-303) или (303-296)</b>	309	<b>47.678</b>	<b>263.074</b>
	<b>Ђ. 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>47.678</b>	<b>263.074</b>
	<b>Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ</b>			
	I-УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311)	312	<b>1.337.770</b>	<b>1.255.344</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	23	18
	Разријешена зарада по акцији	317		
	Просјечан број запослених по основу часова рада	318	78	78

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

У Бања Луци  
дана,25.02.2019.год.

Лице са лиценцом  
-----  
(Сања Брић)  
лиценца: СР-1167/19

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