

Матични број: 11031412

Пословни рачуни:

Шифра дјелатности: 65.12

572-000-00002845-55 MF Banka a.d.

Назив друштва за осигурање

552-002-00021641-32 Hypo Banka a.d.

"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 31.12.2019. године

-у конвертибилним маркама-

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Озна-ка за АОП	ИЗНОС	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	1 - ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)	201	11.229.180	10.331.194
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	10.766.565	9.987.863
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штете неживотних осигурања	209	74.130	11.212
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	67.504	
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	320.981	332.119
	II - ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236)	213	10.690.131	9.000.215
	1. Функционални расходи (215+225+231)	214	5.207.662	4.341.318
50	1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224)	215	211.863	250.834
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
503	г) Ватрогасни допринос	219	64.310	55.421
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	118.086	132.661
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	29.467	26.269
51	1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (226 до 230)	225	0	0
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	4.995.799	4.090.484
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штете, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штети неживотних осигурања	232	4.127.465	3.248.204
523, 525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	233	460.240	367.622

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	408.094	474.658
	2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246)	236	5.482.469	4.658.897
53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239)	237	231.983	130.398
530	а) Трошкови амортизације	238	227.366	120.981
533 до 539	б) Трошкови резервисања	239	4.617	9.417
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245)	240	3.687.912	2.942.376
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	241	120.063	98.256
541	б) Трошкови провизија	242	115.302	69.945
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	243	3.033.123	2.414.480
544, 545, 547, 548, 549	г) Нематеријални трошкови	244	355.165	308.168
546	д) Трошкови пореза и доприноса	245	64.259	51.527
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248)	246	1.562.574	1.586.123
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	247	1.393.397	1.439.787
552 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	248	169.177	146.336
	III - ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	249	539.049	1.330.979
	IV - ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	250		
66	Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I - ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (252 до 255)	251	515.864	252.442
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних и осталих повезаних правних лица	252		
662	2. Приходи од камата	253	208.006	252.442
663	3. Позитивне курсне разлике	254		
664, 665, 669	4. Остали финансијски приходи	255	307.858	
56	II - ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (257 до 260)	256	40.540	0
560, 561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	257		
562	2. Расходи камата	258	40.540	
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	1.014.373	1.583.421
	IV - ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (250+256-251) или (256-251-249)	262		
	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
67	I - ОСТАЛИ ПРИХОДИ (264 до 267)	263	12.814	29.589
670, 671	1. Добити од продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	264		28.501
672	2. Добити од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	265		50
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	266		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Остали приходи	267	12.814	1.038
57	II - ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272)	268	4.960	29.905
570, 571	1. Губити по основу расхоровања и продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	269	1.027	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	3.933	29.272
	III - ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268)	273	7.854	
	IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (268-263)	274		316
	Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ			
68	I - ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276 до 278)	275	6.450	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	6.450	
684 до 689	3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине	278		
58	II - РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (280 до 282)	279	13.506	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	13.506	
584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	282		
	III - ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (275-279)	283		0
	IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (279-275)	284	7.056	
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		
	З. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
	1. Добитак прије опорезивања (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	289	1.015.171	1.583.105
	2. Губитак прије опорезивања (262+274+284+286+288-261-273-283-285-287)	290		
	И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ			
721	1. Порески расходи периода	291	310.938	293.708
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	292		
дио 722	3. Одложени порески приходи периода	293	1.023	695
	Ј. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА			
	1. Нето добитак текуће године (289-290-291-292+293)	294	705.256	1.290.092
	2. Нето губитак текуће године (290-289+291+292-293)	295		
	К. ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ			
	I - ДОБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (297 до 302)	296	133.160	47.678
	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	133.160	47.678
	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. Губици по основу промјене фер-вриједности ХОВ расположивих за продају	304		
	2. Губици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	305		
	3. Актуарски губици од планова дефинисаних примања	306		
	4. Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова	307		
	5. Остали губици утврђени директно у капиталу	308		
	Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ (296-303) или (303-296)	309	133.160	47.678
	Љ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛЕ ДОБИТКЕ И ГУБИТКЕ	310		
	М. НЕТО РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ДОБИТАКА И ГУБИТАКА У ПЕРИОДУ (309±310)	311	133.160	47.678
	Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ			
	I-УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311)	312	838.416	1.337.770
	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	13	23
	Разријешена зарада по акцији	317		
	Просјечан број запослених по основу часова рада	318	85	78

	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	319	86	79
--	--	-----	----	----

У Бања Луци
дана, 25.02.2020.год.

Лице са лиценцом

(Сања Брић)
лиценца: СР-1285/20

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