

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 31.12.2020. 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	12.423.031	11.229.180
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	11.166.370	10.766.565
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штете неживотних осигурања	209	664.083	74.130
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	223.432	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	369.146	320.981
	II - ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236)	213	12.230.685	10.690.131
	1. Функционални расходи (215+225+231)	214	5.765.459	5.207.662
50	1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224)	215	207.096	211.863
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		
503	г) Ватрогасни допринос	219	68.933	64.310
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	116.819	118.086
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	21.344	29.467
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	5.558.363	4.995.799
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штете, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штети неживотних осигурања	232	4.871.541	4.127.465
523, 525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	233	497.364	460.240

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	189.458	408.094
	2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246)	236	6.465.226	5.482.469
53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239)	237	302.936	231.983
530	а) Трошкови амортизације	238	302.872	227.366
533 до 539	б) Трошкови резервисања	239	64	4.617
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245)	240	4.488.215	3.687.912
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	241	166.324	120.063
541	б) Трошкови провизија	242	145.081	115.302
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	243	3.770.901	3.033.123
544, 545, 547, 548, 549	г) Нематеријални трошкови	244	365.642	355.165
546	д) Трошкови пореза и доприноса	245	40.267	64.259
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248)	246	1.674.075	1.562.574
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	247	1.557.639	1.393.397
552 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	248	116.436	169.177
	III - ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	249	192.346	539.049
	IV - ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	250		
66	Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I - ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (252 до 255)	251	256.942	515.864
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних и осталих повезаних правних лица	252		
662	2. Приходи од камата	253	256.942	208.006
663	3. Позитивне курсне разлике	254		
664, 665, 669	4. Остали финансијски приходи	255		307.858
56	II - ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (257 до 260)	256	37.037	40.540
560, 561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	257		
562	2. Расходи камата	258	37.037	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	412.251	1.014.373
	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	58.104	12.814
670, 671	1. Добити од продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	264		
672	2. Добити од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	265	34.216	
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	266		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Остали приходи	267	23.888	12.814
57	II - ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272)	268	11.352	4.960
570, 571	1. Губити по основу расхоровања и продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	269		1.027
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	11.352	3.933
	III - ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268)	273	46.752	7.854
	IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (268-263)	274		
	Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ			
68	I - ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276 до 278)	275	0	6.450
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	0	13.506
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		
	IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (279-275)	284	0	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	459.003	1.015.171
	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	264.052	310.938
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	292		
дио 722	3. Одложени порески приходи периода	293	1.418	1.023
	Ј. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА			
	1. Нето добитак текуће године (289-290-291-292+293)	294	196.369	705.256
	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	0	133.160
	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		133.160
	3. Добитци по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	299		
	4. Актуарски добитци од планова дефинисаних примања	300		
	5. Ефективни дио добитака 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	4.561	0
	1. Губици по основу промјене фер-вриједности ХОВ расположивих за продају	304	4.561	
	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	-4.561	133.160
	Ђ. 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	-4.561	133.160
	Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ			
	I-УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311)	312	191.808	838.416
	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	3	13
	Разријешена зарада по акцији	317		
	Просјечан број запослених по основу часова рада	318	89	85

	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	319	90	86
--	--	-----	----	----

У Бања Луци

дана, 22.02.2021.год.

Лице са лиценцом

(Сања Бркић)
лиценца: СР-1523/21

Лице
овлашћено за
(М.П.) заступање

(Жељко Пена)