

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 31.12.2022. 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	17.254.611	13.260.503
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	15.876.448	12.718.127
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штете неживотних осигурања	209	900.305	16.352
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	24.362	
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	453.496	526.024
	II - ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236)	213	17.053.226	12.921.523
	I. Функционални расходи (215+225+231)	214	8.265.118	5.451.016
50	I.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224)	215	329.253	306.874
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	61.575	52.824
503	г) Ватрогасни допринос	219	85.058	88.254
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	153.551	143.349
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	29.069	22.447
51	I.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	I.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (232 до 235)	231	7.935.865	5.144.142
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штете, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штети неживотних осигурања	232	7.073.381	4.470.281
523,525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	233	711.995	560.655

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	150.489	113.206
	2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246)	236	8.788.108	7.470.507
53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239)	237	515.158	417.413
530	а) Трошкови амортизације	238	515.158	410.918
533 до 539	б) Трошкови резервисања	239		6.495
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245)	240	6.417.584	5.325.688
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	241	393.672	276.033
541	б) Трошкови провизија	242	876.542	544.685
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	243	4.619.328	3.971.034
544, 545, 547, 548, 549	г) Нематеријални трошкови	244	466.592	498.164
546	д) Трошкови пореза и доприноса	245	61.450	35.772
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248)	246	1.855.366	1.727.406
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	247	1.707.821	1.590.945
552 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	248	147.545	136.461
	III - ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	249	201.385	338.980
	IV - ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	250		
66	Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I - ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (252 до 255)	251	236.291	223.812
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних и осталих повезаних правних лица	252		
662	2. Приходи од камата	253	236.291	223.812
663	3. Позитивне курсне разлике	254		
664, 665, 669	4. Остали финансијски приходи	255		
56	II - ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (257 до 260)	256	29.118	33.160
560, 561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	257		
562	2. Расходи камата	258	29.118	33.160
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	408.558	529.632
	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	279.186	68.238
670, 671	1. Добити од продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	264	261.278	10.925
672	2. Добити од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	265		742
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	266		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Остали приходи	267	17.908	56.571
57	II - ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272)	268	20.344	6.897
570, 571	1. Губити по основу расхоровања и продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	269	6.221	1.334
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	14.123	5.563
	III - ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268)	273	258.842	61.341
	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	552
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		552
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		
	IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (279-275)	284	0	-552
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	667.400	591.525
	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	265.358	242.431
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	292		
дио 722	3. Одложени порески приходи периода	293	4.709	2.329
	Ј. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА			
	1. Нето добитак текуће године (289-290-291-292+293)	294	406.751	351.423
	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	787
	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		787
	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	43.311	0
	1. Губици по основу промјене фер-вриједности ХОВ расположивих за продају	304	43.311	
	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	-43.311	787
	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	-43.311	787
	Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ			
	I-УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311)	312	363.440	352.210
	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	6	6
	Разријешена зарада по акцији	317		
	Просјечан број запослених по основу часова рада	318	87	85

	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	319	88	86
--	--	-----	----	----

У Бања Луци
дана, 23.02.2023.год.

Лице са лиценцом

(Сања Брић)
лиценца: СР-0486/23

Лице
овлашћено за
заступање
(М.П.)
