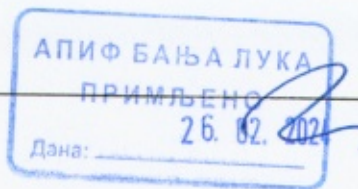


Naziv obveznika: MF osiguranje a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11031412
 JIB: 4402764240001
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Aleja Svetog Save broj 61



Žiro računi kod poslovnih banaka:
 572-000-00002845-55 (G)
 552-002-00021641-32 (R)
 551-500-11283138-19 (R)
 567-241-24000023-81 (R)

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	17.601.428	2.153.086	15.448.342	15.073.245
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	137.955	137.955	0	
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003				
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004				
012, dio 019	3. Goodwill	005				
013, dio 019	4. Softver i ostala prava	006	137.955	137.955	0	
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007				
015, 016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008				
02	II NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	6.985.366	2.015.131	4.970.235	4.207.319
020, dio 029	1. Zemljište	010				
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011				
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	126.113	23.347	102.766	106.297
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	2.707.995	1.233.998	1.473.997	1.241.611
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	3.265.764	297.041	2.968.723	2.349.669
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015				
026, dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	016	885.494	460.745	424.749	509.742
027, 028, dio 029	8. Avansi i nekretnine, biološka sredstva, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	017				
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	10.478.107		10.478.107	10.865.926
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019				
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020				
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021				
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022				
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	4.600.000		4.600.000	7.500.000
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024				
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijanja	025				
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026	4.913.337		4.913.337	2.407.792
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	964.770		964.770	958.134
041, 042, dio 049	IV OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028				
040, dio 049	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029				
	B TEKUĆA IMOVINA (031 + 036 + 062 + 063)	030	10.695.226	648.446	10.046.780	8.015.737
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	441.434	441.182	252	3.165
100 do 109	1. Zalihe materijala	032	441.434	441.182	252	3.165
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033				
140 do 149	3. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	034				
150 do 159	4. Dati avansi	035				
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)	036	9.881.254	207.264	9.673.990	7.670.564
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	1.140.582	207.264	933.318	642.782

Naziv obveznika: MF osiguranje a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11031412
 JIB: 4402764240001
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Aleja Svetog Save broj 61

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 572-000-00002845-55 (G)
 552-002-00021641-32 (R)
 551-500-11283138-19 (R)
 567-241-24000023-81 (R)

Bilans stanja-aktiva

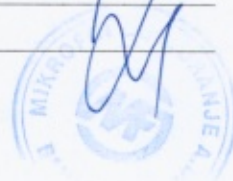
na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038				
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	1.117.286	207.264	910.022	616.550
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040	21.117		21.117	24.512
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	041				
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji	042				
206, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u inostranstvu	043				
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044	2.179		2.179	1.720
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045				
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	109.894		109.894	
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	43.150		43.150	17.552
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	6.412.130		6.412.130	3.682.000
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica – matična i zavisna	049				
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	050				
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051				
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052				
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	053	5.800.000		5.800.000	1.800.000
235, dio 239	d) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	054				
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055				
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056				
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057	612.130		612.130	1.882.000
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059 + 060)	058	2.175.498		2.175.498	3.328.230
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	059				
241 do 249	b) Gotovina	060	2.175.498		2.175.498	3.328.230
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061				
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	352.737		352.737	330.018
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063	19.801		19.801	11.990
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064				
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	065	28.296.654	2.801.532	25.495.122	23.088.982
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066				
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	067	28.296.654	2.801.532	25.495.122	23.088.982

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____



Naziv obveznika: MF osiguranje a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11031412
 JIB: 4402764240001
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Aleja Svetog Save broj 61

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 572-000-00002845-55 (G)
 552-002-00021641-32 (R)
 551-500-11283138-19 (R)
 567-241-24000023-81 (R)

Bilans stanja-pasiva

na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A. KAPITAL (102 – 109 + 110 – 111 + 112 + 118 + 119 – 120 + 121 – 124)	101	9 923 211	10 219 821
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 DO 108)	102	7 000 000	7 000 000
300	1. Akcijski kapital	103	7 000 000	7 000 000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104		
302	3. Državni kapital	105		
303	4. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106		
304	5. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107		
309	6. Ostali kapital	108		
310 do 312	II UPISANI NEUPLAČENI KAPITAL	109		
320	III EMISIONA PREMIJA	110		
321	IV EMISIONI GUBITAK	111		
dio 32	V REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	417 711	397 374
322	1. Zakonske rezerve	113	417 711	397 374
323	2. Statutarne rezerve	114		
324	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	115		
325	4. Rezerve za sopstvene akcije	116		
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	117		
330, 331, 332, 334 i 336	VI REVALORIZACIONE REZERVE	118		6 786
333	VII NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119	355 652	370 270
335	VIII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120		
34	IX NERASPOREĐENI DOBITAK (122 + 123)	121	2 149 848	2 445 391
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	2 125 054	2 038 640
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	24 794	406 751
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+ 126)	124		
350	1. Gubitak ranijih godina	125		
351	2. Gubitak tekuće godine	126		
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)	127	17 814	18 773
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	128		
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	129		
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	130		
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	131		
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	132		
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	133		
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	134	17 814	18 773
407	8. Druge tehničke rezerve osiguranja	135		
409	9. Rezervisanja za sudske sporove u toku i ostala dugoročna rezervisanja	136		
	V. OBAVEZE (138 + 147)	137	15 554 097	12 850 388
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	475 250	557 918
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	139		
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	140		
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	141		
413 i 414	4. Dugoročni krediti	142		
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143		
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144		

Naziv obveznika: MF osiguranje a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11031412
 JIB: 4402764240001
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Aleja Svetog Save broj 61

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 572-000-00002845-55 (G)
 552-002-00021641-32 (R)
 551-500-11283138-19 (R)
 567-241-24000023-81 (R)

Bilans stanja-pasiva

na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
418	7. Odložene poreske obaveze	145		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146	475.250	557.918
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148 + 156 + 160 + 161 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147	15.078.847	12.292.470
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148		
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	149		
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	150		
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	151		
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dopijeva u periodu do godinu dana	152		
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153		
427	d) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	154		
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	155		
43	2. Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156		
430 i 431	a) Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa	157		
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u šteti i ugovorenim iznosima iz reosiguranja i retrocesije	158		
433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u šteti i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	159		
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	160	94.834	109.305
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162 + 163)	161	170.042	3.680
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	170.042	3.680
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163		
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	226.020	142.726
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	14.877	12.980
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	56.725	14.242
497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	14.516.349	12.009.537
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	12.225.645	9.531.454
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171		
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	2.154.967	2.255.118
495	d) Rezervisivanja za udjele u šteti po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174	33.000	33.000
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	102.737	189.965
	G. POSLOVNA PASIVA (101 + 127 + 137)	176	25.495.122	23.088.982
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177		
	D. UKUPNA PASIVA (176 + 177)	178	25.495.122	23.088.982

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

