

Назив друштва/субјекта:	"КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ" А.Д. БАЊА ЛУКА
Ознака друштва/субјекта:	РД-11
Период за који се подаци достављају од:	01.01.2024
Период за који се подаци достављају до:	30.06.2024
Редни број:	1
Саставио:	Бојан Латиновић
Одговорно лице:	Миле Јањић
Актуар:	Дејан Радмановић
Датум попуњавања:	26.07.2024
Мјесто попуњавања:	Бања Лука
Контакт:	bojan-2205@hotmail.com

Биланс успјеха

КМ

Група рачуна, рачун	Позиција	Ознака АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I - ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)	201	4.812.006	3.521.843
60	1. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207)	202	0	0
600, 602, 605	а) Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	203	0	0
601	б) Приходи од премија добровољног пензијског осигурања	204	0	0
603	в) Приходи по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штета животних осигурања	205	0	0
604	г) Приходи од укидања и смањења резервисања животних осигурања, реосигурања и ретроцесија	206	0	0
606 до 609	д) Остали приходи по основу животног осигурања	207	0	0
610 до 619	2. Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	208	4.506.865	3.048.373
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	209	0	0
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	103.640	332.117
640 до 649	5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.	211	0	0
650 до 659	6. Други пословни приходи	212	201.501	141.353
	II - ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236)	213	5.045.371	3.422.565
	1. Функционални расходи (215+225+231)	214	1.267.635	1.268.963
50	1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224)	215	64.397	47.146
500	а) Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	216	0	0
501	б) Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	217	0	0
502	в) Допринос за превентиву	218	689	503
503	г) Ватрогасни допринос	219	0	0
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	63.708	46.643
505	ђ) Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика	221	0	0
506	е) Доприноси прописани посебним законима	222	0	0
507	ж) Повећање других техничких резерви	223	0	0
509	з) Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	224	0	0
51	1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (226 до 230)	225	0	0
510,513	а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања	226	0	0
511	б) Накнаде штета и уговорених сума добровољног пензијског осигурања	227	0	0
512,514	в) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	228	0	0

515, 516, 517	г) Резервисања за штете, удјеле у штетама и остала резервисања по основу животних осигурања	229	0	0
518	д) Расходи по основу бонуса и попушта животних осигурања	230	0	0
52	1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (232 до 235)	231	1.203.238	1.221.817
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања	232	865.447	940.054
523,525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	233	181.003	105.022
528	в) Расходи по основу бонуса и попушта неживотних осигурања	234	0	0
526, 527, 529	г) Резервисања за штете, удјеле у штети и остала резервисања по основу неживотних осигурања	235	156.788	176.741
	2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246)	236	3.777.736	2.153.602
53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239)	237	55.383	40.941
530	а) Трошкови амортизације	238	45.383	39.941
533 до 539	б) Трошкови резервисања	239	10.000	1.000
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245)	240	2.978.443	1.485.303
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	241	81.904	65.957
541	б) Трошкови провизија	242	57.473	46.697
542,543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	243	2.463.386	1.157.930
544, 545, 547, 548, 549	г) Нематеријални трошкови	244	366.754	207.043
546	д) Трошкови пореза и доприноса	245	8.926	7.676
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248)	246	743.910	627.358
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	247	719.036	607.781
552 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	248	24.874	19.577
	III - ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	249	0	99.278
	IV - ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	250	233.365	0
66	Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ I - ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (252 до 255)	251	80.447	45.609
660,661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних и осталих повезаних правних лица	252	0	0
662	2. Приход од камата	253	80.447	45.609
663	3. Позитивне курсне разлике	254	0	0
664,665,669	4. Остали финансијски приходи	255	0	0
56	II - ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (257 до 260)	256	59.911	666
560,561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	257	0	0
562	2. Расходи камата	258	41.894	666
563	3. Негативне курсне разлике	259	0	0
564, 565, 569	4. Остали финансијски расходи	260	18.017	0
	III - ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (249+251-256) или (251-256-250)	261	0	144.221
	IV - ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (250+256-251) или (256-251-249)	262	212.829	0
67	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ I - ОСТАЛИ ПРИХОДИ (264 до 267)	263	627.445	89.316
670,671	1. Добити од продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	264	0	0
672	2. Добити од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	265	0	0
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	266	0	0
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Остали приходи	267	627.445	89.316
57	II - ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272)	268	90.125	67.957
570,571	1. Губити по основу расходовања и продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих	269	0	0
572	2. Губити по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	270	0	0
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	271	0	0
573, 574, 576, 577 и 579	4. Остали расходи	272	90.125	67.957
	III - ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268)	273	537.320	21.359

	IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (268-263)	274	0	0
68	Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ Г - ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276 до 278)	275	143.183	10.077
680, 681, 682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	276	0	0
683	2. Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	277	143.183	10.077
684 до 689	3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине	278	0	0
58	II - РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (280 до 282)	279	87.616	30.780
580, 581, 582	1. Обезвјерење нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	280	0	0
583	2. Обезвјерење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	281	87.616	30.780
584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	282	0	0
	III - ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (275-279)	283	55.567	0
	IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (279-275)	284	0	20.703
690	Д. Добитак пословања које се обуставља	285	0	0
590	Ђ. ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	286	0	0
691,692	Е. Приходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година	287	0	6.504
591,592	Ж. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година	288	0	0
	З. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
	1. Добитак прије опорезивања (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	289	380.058	151.381
	2. Губитак прије опорезивања (262+274+284+286+288-261-273-283-285-287)	290	0	0
721	И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ	291	0	0
дио 722	1. Порески расходи периода	292	0	0
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	292	0	0
дио 722	3. Одложени порески приходи периода	293	0	0
	J. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА			
	1. Нето добитак текуће године (289-290-291-292+293)	294	380.058	151.381
	2. Нето губитак текуће године (290-289+291+292-293)	295	0	0
	К. ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ			
	I - ДОБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (297 до 302)	296	4.766	4.767
	1. Добити по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима, осим ХОВ расположивих за продају	297	4.766	4.767
	2. Добити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	298	0	0
	3. Добити по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	299	0	0
	4. Актуарски добити од планова дефинисаних примања	300	0	0
	5. Ефективни дио добитака по основу заштите од ризика готовинских токова	301	0	0
	6. Остали добити утврђени директно у капиталу	302	0	0
	II - ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (304 до 308)	303	0	0
	1. Губити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	304	0	0
	2. Губити по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	305	0	0
	3. Актуарски губити од планова дефинисаних примања	306	0	0
	4. Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова	307	0	0
	5. Остали губити утврђени директно у капиталу	308	0	0
	Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ (296-303) или (303-296)	309	4.766	4.767
	Љ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛЕ ДОБИТКЕ И ГУБИТКЕ	310	0	0
	М. НЕТО РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ДОБИТАКА И ГУБИТАКА У ПЕРИОДУ (309±310)	311	4.766	4.767
	Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ			
	I - УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311)	312	384.824	156.148
	II - УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (295±311)	313	0	0

Дио нето добитка/губитка који припада већинским власницима	314	0	0
Дио нето добитка/губитка који припада мањинским власницима	315	0	0
Обична зарада по акцији	316	0	0
Разријеђена зарада по акцији	317	0	0
Просјечан број запослених по основу часова рада	318	59	53
Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	319	62	55