

Назив друштва/subjекта:	"КРАЈИНА ОСИГУРАЊЕ" АД БАЊА ЛУКА
Ознака друштва/subjекта:	РД-11
Период за који се подаци достављају од:	01.01.2024
Период за који се подаци достављају до:	30.09.2024
Редни број:	1
Саставно:	Бојан Латиновић
Одговорно лице:	Миле Јањић
Актуар:	Дејан Радмановић
Датум попуњавања:	22.10.2024
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
	A. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I - ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)	201	7.757.526	5.468.439
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	7.230.148	4.809.806
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	116.073	442.135
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	411.305	216.499
	II - ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236)	213	8.294.120	5.369.651
	1. Функционални расходи (215+225+231)	214	2.160.185	1.876.342
50	1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224)	215	95.939	73.564
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	1.268	743
503	г) Ватрогасни допринос	219	0	0
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	94.671	72.821
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	2.064.246	1.802.778
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјела у штетама неживотних осигурања	232	1.337.817	1.373.623

523,525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	233	202.852	135.200
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	523.577	293.955
	2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246)	236	6.133.935	3.493.309
53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239)	237	83.025	61.068
530	а) Трошкови амортизације	238	70.477	60.068
533 до 539	б) Трошкови резервисања	239	12.548	1.000
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245)	240	4.849.595	2.473.033
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	241	129.470	85.995
541	б) Трошкови провизија	242	81.586	85.165
542,543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	243	4.214.140	2.059.153
544, 545, 547, 548, 549	г) Нематеријални трошкови	244	414.198	234.887
546	д) Трошкови пореза и доприноса	245	10.201	7.833
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248)	246	1.201.316	959.208
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	247	1.152.785	928.860
552 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	248	48.531	30.348
	III - ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	249	0	98.788
	IV - ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	250	536.594	0
66	Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ I - ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (252 до 255)	251	145.262	68.722
660,661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних и осталих повезаних правних лица	252	0	0
662	2. Приход од камата	253	108.538	68.722
663	3. Позитивне курсне разлике	254	0	0
664,665,669	4. Остали финансијски приходи	255	36.724	0
56	II - ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (257 до 260)	256	62.891	132.992
560,561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	257	0	0
562	2. Расходи камата	258	44.136	17.763
563	3. Негативне курсне разлике	259	0	0
564, 565, 569	4. Остали финансијски расходи	260	18.755	115.229
	III - ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (249+251-256) или (251-256-250)	261	0	34.518
	IV - ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (250+256-251) или (256-251-249)	262	454.223	0
67	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ I - ОСТАЛИ ПРИХОДИ (264 до 267)	263	646.770	133.548
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	646.770	133.548
57	II - ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272)	268	114.554	77.190
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	114.554	77.190
	III - ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268)	273	532.216	56.358
	IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (268-263)	274	0	0
68	Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ I - ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276 до 278)	275	143.183	11.540
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	11.540
684 до 689	3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине	278	0	0
58	II - РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (280 до 282)	279	114.996	55.404

580, 581, 582	1. Обезвrijeђење нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	280	0	0
583	2. Обезвrijeђење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	281	114.996	55.404
584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	282	0	0
	III - ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (275-279)	283	28.187	0
	IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (279-275)	284	0	43.864
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	106.180	53.516
	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			
	1. Порески расходи периода	291	0	0
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	292	0	0
дио 722	3. Одложени порески приходи периода	293	0	0
	Ј. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА			
	1. Нето добитак текуће године (289-290-291-292+293)	294	106.180	53.516
	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	0	0
	1. Добити по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима, осим ХОВ расположивих за продају	297	0	0
	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 добитка 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 губитка 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	0	0
	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	0	0
	Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ			
	I - УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311)	312	106.180	53.516
	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	0	53
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	319	0	54

