

Матични број: 11031412  
 Шифра дјелатности: 65.12  
 Назив друштва за осигурање  
"Mikrofin osiguranje" a.d., Banja Luka  
 Сједиште: Banja Luka  
 ЈИБ: 4402764240001

Жиро рачуни: 572-000-00002845-55 MF Banka  
552-002-00021641-32 Hypo Banka  
338-350-22011374-77 Unicredit bank dd  
555-007-00224771-94 Nova banka  
562-099-80653234-17 NLB Razvojna banka  
551-500-11283138-19 Unicredit banka a.d.

**БИЛАНС СТАЊА**  
 (Извјештај о финансијском положају)  
 на дан 31.12.2015. године

-у конвертибилним маркама-

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године			Износ на дан биланса претходне године (почетно стање)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВА</b>					
	<b>А. СТАЛНА ИМОВИНА (002+008+016+026)</b>	001	<b>6.655.341</b>	<b>649.373</b>	<b>6.005.968</b>	<b>8.887.992</b>
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 007)	002	121.967	79.721	42.246	36.254
010	1. Улагања у развој	003				
011	2. Концесије, патенти, лиценце и остала права	004				
012	3 Goodwill	005				
014	4. Остала нематеријална улагања	006	121.967	79.721	42.246	36.254
015 и 016	5. Аванси и нематеријална улагања у припреми	007				
02	II НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА (009 до 015)	008	3.251.053	550.826	2.700.227	2.804.418
020	1. Земљиште	009				
022	2. Грађевински објекти	010	729.975	80.968	649.007	663.606
023	3. Постројења и опрема	011	503.273	325.959	177.314	208.214
024	4. Инвестиционе некретнине	012	2.017.805	143.899	1.873.906	1.932.598
026	5. Остала основна средства	013				
027 и 028	6. Аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	014				

029	7. Улагање на туђим некретнинама, постројењима и опреми	015				
03	III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (017 до 025)	016	3.282.321	18.826	3.263.495	6.047.320
030, дио 039	1. Учешће у капиталу зависних правних лица	017				
031, дио 039	2. Учешће у капиталу придружених правних лица	018				
032, дио 039	3. Учешће у капиталу осталих правних лица	019				
033, дио 039	4. Дугорочни пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	020				
034, дио 039	5. Дугорочни финансијски пласмани у земљи	021	1.900.000		1.900.000	4.700.000
035, дио 039	6. Дугорочни финансијски пласмани у иностранству	022				
036, дио 039	7. Финансијска средства која се држе до рока доспијећа	023	681.083	18.826	662.257	530.381
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	024	345.633		345.633	453.384
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	025	355.605		355.605	363.555
040	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	026				
	<b>Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (028+033+059+060)</b>	027	<b>7.691.743</b>	<b>254.089</b>	<b>7.437.654</b>	<b>2.895.373</b>
10 до 15	I ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА ОБУСТАВЉЕНОГ ПОСЛОВАЊА НАМИЈЕЊЕНА ПРОДАЈИ (029 до 032)	028	27.677	23.262	4.415	2.997
100 до 109	1. Залихе материјала	029	27.677	23.262	4.415	2.997
130 до 139	2. Залихе остатака осигураних оштећених ствари	030				
140 до 149	3. Стална средства и средства обустављеног пословања намијењена продаји	031				
150 до 159	4. Дати аванси	032	0		0	0
20 до 26	II КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (034+043+044+045+055+058)	033	7.327.205	230.827	7.096.378	2.852.964
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (035 до 042)	034	486.888	226.395	260.493	231.461
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	035				
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	036	485.363	226.395	258.968	231.346

202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	037	968		968	
204, дио 209	г) Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија из иностранству	038				
205, дио 209	д) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи	039				
206, дио 209	ђ) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству	040				
207, дио 209	е) Остали купци и остала потраживања	041	557		557	115
208 дио 209	ж) Потраживања по основу депозитне премије	042				
210 до 219	2. Потраживања из специфичних послова	043	2.023	2.023	0	2.674
220 до 229	3. Друга потраживања	044	13.653	2.409	11.244	107.772
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (046 до 054)	045	4.700.000		4.700.000	1.500.000
230, дио 239	а) Краткорочни депозити и улагања у повезана правна лица- матична и зависна	046				
231, дио 239	б) Краткорочни депозити и улагања-остала повезана правна лица	047				
232, дио 239	в) Краткорочни финансијски пласмани у земљи	048			0	0
233, дио 239	г) Краткорочни финансијски пласмани у иностранству	049				
234, дио 239	д) Дио дугорочних депоновања и улагања који доспијева за наплату у периоду до годину дана	050	4.700.000		4.700.000	1.500.000
235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењена трговању	051				
236, дио 239	е) Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха	052				
237	ж) Окупљене сопствене акције	053				
238, дио 239	з ) Остали краткорочни финансијски пласмани	054				
24	5. Готовински еквиваленти и готовина (056+057)	055	2.124.641		2.124.641	1.011.057
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	056				

241 до 249	б) Готовина	057	2.124.641		2.124.641	1.011.057
260 до 269	6. Порез на додату вриједност	058				
270 до 279, осим 278	<b>III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА</b>	059	336.861		336.861	39.412
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	060				
290	<b>В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА</b>	061				
	<b>Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+027)</b>	062	<b>14.347.084</b>	<b>903.462</b>	<b>13.443.622</b>	<b>11.783.365</b>
88	<b>Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА</b>	063	1.442		1.442	
	<b>Б. УКУПНА АКТИВА (062+063)</b>	064	<b>14.348.526</b>	<b>903.462</b>	<b>13.445.064</b>	<b>11.783.365</b>

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године	Износ на дан биланса претходне године (почетно стање)
1	2	3	4	5
	<b>ПАСИВА</b>			
	<b>А. КАПИТАЛ (102-109+110+111+117+118-119+120-123)</b>	101	<b>7.180.307</b>	<b>6.923.941</b>
30	I ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 ДО 108)	102	5.500.000	5.500.000
300	1. Акцијски капитал	103	5.500.000	5.500.000
301	2. Удјели друштва са ограниченом одговорношћу	104		
302	3. Државни капитал	105		
303	4. Улози друштва за узајамно осигурање са ограниченим доприносом	106		
304	5. Улози друштва за узајамно осигурање са нераниченим доприносом	107		
309	6. Остали капитал	108		
310 до 312	<b>II УПИСАНИ НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ</b>	109		
320	<b>III ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА</b>	110		
дио 32	IV РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (112 до 116)	111	129.639	78.572
321	1. Законске резерве	112	129.639	78.572
322	2. Статутарне резерве	113		
323	3. Друге резерве утврђене актима друштва	114		

324	4. Резерве за сопствене акције	115		
329	5. Остале резерве из добитка	116		
330,331 и 334	V РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	117		
332	VI НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ	118	63.571	84.023
333	VII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ	119		
34	VIII НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (121+122)	120	1.487.097	1.261.346
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	121	560.000	240.000
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	122	927.097	1.021.346
35	IX ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (124+125)	123	0	0
350	1. Губитак ранијих година	124		
351	2. Губитак текуће године	125		
40	<b>Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (127 до 134)</b>	126	<b>7.510</b>	<b>7.033</b>
400	1. Математичка резерва животних осигурања	127		
401	2. Резервисања за учешће у добитку	128		
402	3. Резервисања за изравнање ризика	129		
403	4. Резервисања за задржане кауције и депозите	130		
404	5. Резервисања за трошкове реструктурисања	131		
405	6. Резервисања за бонусе и попусте	132		
406	7. Резервисања за накнаде и бенефиције запослених	133	7.510	7.033
409	8. Остала дугорочна резервисања	134		
	<b>В. ОБАВЕЗЕ (136+144+145)</b>	135	<b>6.255.805</b>	<b>4.852.391</b>
41, осим 418	I ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (137 до 144)	136		
410	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	137		
411	2. Обавезе према повезаним правним лицима	138		
412	3. Обавезе по емитованим дугорочним хартијама од вриједности	139		
413 и 414	4. Дугорочни кредити	140		
415 и 416	5. Дугорочне обавезе по финансијском лизингу	141		
417	6. Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	142		

419	7. Остале дугорочне обавезе	143		
418	II ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	144		
42 до 48	III КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (146+154+158+159+162+163+164+165+166)	145	6.255.805	4.852.391
42	1. Краткорочне финансијске обавезе (147 до 153)	146	0	0
420	а) Краткорочне финансијске обавезе према повезаним правним лицима	147		
421	б) Обавезе по емитованим краткорочним хартијама од вриједности	148		
422 и 423	в) Краткорочни кредити	149		
424 и 425	г) Дио дугорочних финансијских обавеза који доспијева у периоду до годину дана	150		
426	д) Краткорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	151		
427	ђ) Обавезе по основу сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља	152		
429	е) Остале краткорочне финансијске обавезе	153		
43	2. Обавезе по основу штета и уговорених износа (155 до 157)	154	0	0
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	155		
432 и 434	б) Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из реосигурања	156		
433 и 435	в) Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из саосигурања	157		
440 до 449	3. Обавезе из специфичних послова	158	64.656	41.933
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (160+161)	159	54.396	57.212
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	160	54.240	57.078
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	161	156	134
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	162	57.891	106.753
47, осим 474	б. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	163	35.041	11.168

474	7. Обавезе за порез из резултата	164	4.227	78.277
497	IV Одложене пореске обавезе	165		
49, осим 497	V Пасивна временска разграничења (167 до 173)	166	6.039.594	4.557.048
490	а) Преносне премије животних осигурања	167		
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	168	4.683.911	3.861.309
492	в) Преносне премије саосигурања и реосигурања	169		
493	г) Резервисане штете животних осигурања	170		
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	171	1.277.356	580.958
495	ђ) Резервисане штете по основу саосигурања и реосигурања	172		
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	173	78.327	114.781
	<b>Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+126+135)</b>	174	<b>13.443.622</b>	<b>11.783.365</b>
89	<b>Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</b>	175	1.442	
	<b>Б. УКУПНА ПАСИВА (174+175)</b>	176	<b>13.445.064</b>	<b>11.783.365</b>

У Бања Луци

Лице са лиценцом

(М.П.)

Директор

дана, 26.02.2016.год.

\_\_\_\_\_  
(Сања Бркић)  
лиценца: СР-0912/16

\_\_\_\_\_  
(Жељко Пена)