

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 d.d.  
 551-500-11283138-19 Unicredit banka a.d.  
 562-099-80653234-17 NLB Razvojna banka  
 555-007-00224771-94 Nova banka

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**  
 (Извјештај о токовима готовине)  
 за период од 01.01. до 31.12.2015. године

Позиција	Ознака АОП-а	Износ	
		Текућа година	Претходна година
2	3	4	5
<b>А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
<b>I. Приливи готовине из пословних активности (502 до 505)</b>	501	<b>7.995.893</b>	<b>6.726.308</b>
1. Приливи од премије осигурања, саосигурања и примљени аванси	502	7.747.000	6.499.084
2. Приливи од премије реосигурања и ретроцесија	503		
3. Приливи од учешћа у накнади штете	504	8.693	19.919
4. Остали приливи из пословних активности	505	240.200	207.305
<b>II. Одливи готовине из пословних активности (507 до 514)</b>	506	<b>6.205.045</b>	<b>4.886.427</b>
1. Одливи по основу накнаде штета из осигурања и удјела у штетама из саосигурања и дати аванси	507	1.671.952	1.418.795
2. Одливи по основу накнаде штета и удјела из реосигурања и ретроцесија	508		
3. Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија	509	213.502	277.286
4. Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	510	1.594.965	1.249.851
5. Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	511	2.486.617	1.841.873
6. Одливи по основу плаћених камата	512		
7. Одливи по основу пореза на добит	513	190.309	40.600
8. Остали одливи из пословних активности	514	47.700	58.022
<b>III. Нето прилив готовине из пословних активности (501-506)</b>	515	<b>1.790.848</b>	<b>1.839.881</b>
<b>IV. Нето одлив готовине из пословних активности (506-501)</b>	516		
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>			
<b>I. Приливи готовине из активности инвестирања (518 до 523)</b>	517	<b>3.228.505</b>	<b>2.982.537</b>
1. Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	518		2.300.000
2. Приливи по основу продаје акција и удјела	519	127.196	420.446
3. Приливи по основу продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	520	2.254	
4. Приливи по основу камата	521	360.405	262.091
5. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	522		
6. Приливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	523	2.738.650	
<b>II. Одливи готовине из активности инвестирања (525 до 528)</b>	524	<b>3.255.490</b>	<b>3.801.787</b>
1. Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	525	3.200.000	
2. Одливи по основу куповине акција и удјела у капиталу	526		
3. Одливи по основу куповине нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	527	55.490	398.605
4. Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	528		3.403.182
<b>III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (517-524)</b>	529		

<b>IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (524-517)</b>	530	<b>26.985</b>	<b>819.250</b>
<b>V. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>			
<b>I. Прилив готовине из активности финансирања (532 до 535)</b>	531	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Приливи по основу повећања основног капитала	532		
2. Приливи по основу дугорочних кредита	533		
3. Приливи по основу краткорочних кредита	534		
4. Приливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	535		
<b>II. Одливи готовине из активности финансирања (537 до 542)</b>	536	<b>650.279</b>	<b>442.938</b>
1. Одливи по основу откупа сопствених акција и удјела	537		
2. Одливи по основу дугорочних кредита	538		
3. Одливи по основу краткорочних кредита	539		
4. Одливи по основу финансијског лизинга	540		
5. Одливи по основу исплаћених дивиденди	541	650.279	442.938
6. Одливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	542		
<b>III. Нето прилив готовине из активност финансирања (531-536)</b>	543		
<b>IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (536-531)</b>	544	<b>650.279</b>	<b>442.938</b>
<b>Г. УКУПНИ ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (501+517+531)</b>	545	<b>11.224.398</b>	<b>9.708.845</b>
<b>Д. УКУПНИ ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (506+524+536)</b>	546	<b>10.110.814</b>	<b>9.131.152</b>
<b>Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (545-546)</b>	547	<b>1.113.584</b>	<b>577.693</b>
<b>Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (546-545)</b>	548		
<b>Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>	549	<b>1.011.057</b>	<b>433.364</b>
<b>З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>	550		
<b>И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>	551		
<b>Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (549+547-548+550-551)</b>	552	<b>2.124.641</b>	<b>1.011.057</b>

У Вања Луци  
дана, 26.02.2016. год.

Лице са лиценцом

(Сања Бркић)  
лиценца: СР-912/16

(М.П.)

Директор

(Жељко Пена)