
Note - Napomene uz finansijske izvještaje

za period od 01.01. do 31.12.2015. godine

Banja Luka, februar 2016. godine

1. Osnovni podaci

Osiguravajuće društvo "Mikrofin osiguranje" a.d. je nastalo osnivanjem 27.12.2007. godine.

Skraćena oznaka Društva je: "MF Osiguranje" a.d, Banja Luka.

Sjedište Društva je u Banjaluci, ul. Aleja Svetog Save br. 59

Matični broj Društva: 11031412

Šifra djelatnosti: 65.12

JIB: 4402764240001

Registrovano je kao akcionarsko društvo, čiji je većinski vlasnik MKD "Mikrofin" d.o.o. (52,1655%).

Osnovni kapital Društva na dan 31.12.2015. godine iznosi 5,500,000 KM (pet miliona i pet stotina hiljada konvertibilnih maraka) i podijeljen je na 55,000 (pedeset i pet hiljada) akcija, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM.

Osnovni kapital Društva se sastoji od novčanih uloga članova Društva.

Osnivački kapital Društva je uplaćen do upisa u registar kod Agencije za osiguranje Republike Srpske i u sudski registar.

Na dan 31.12.2015. godine, Društvo ima 79 zaposlena radnika.

Društvo posluje na teritoriji Republike Srpske, FBiH i Brčko Distikta.

2. Primjena računovodstvenih politika

2.1. Osnov prikazivanja

Priloženi finansijski izveštaji predstavljaju finansijske izvještaje Društva sastavljene u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim računovodstvenim standardima (IAS), Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), pratećim uputstvima, objašnjenjima i smjericama koje donosi Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (IASB), propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske, Agencije za nadzor osiguranja FBiH i drugim propisima.

2.2. Pravila procenjivanja

Osnovno pravilo procijenjivanja bilansnih pozicija je primjena nabavnih cijena ili cijena koštanja, a kod naknadnog vrednovanja koristi se model fer vrijednosti.

Finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje pretpostavlja da će Društvo nastaviti da posluje u predvidljivoj budućnosti.

3. Pojedinačna objelodanjivanja

3.1. BILANS STANJA

3.1.1. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja su sredstva koja se mogu identifikovati kao nemonetarna i bez fizičkog obilježja. Obuhvataju osnivačka ulaganja, ulaganja u probnu proizvodnju, ulaganja u istraživanja i razvoj, software, koncesije, patente, licence, goodwill. Vode se u poslovnim knjigama prema vrsti i karakteru.

Kao nematerijalna ulaganja priznaju se i podliježu amortizaciji nematerijalna ulaganja koja ispunjavaju uslove propisane MRS 38 - Nematerijalna ulaganja, odnosno da imaju korisni vijek trajanja duži od godinu dana.

Ukoliko nematerijalno ulaganje ne ispunjava uslove iz stava 2. ovog člana, priznaje se na teret perioda u kojem je nastalo.

Početno mjerenje nematerijalnih ulaganja vrši se po nabavnoj vrijednosti ili cijeni koštanja.

Naknadno mjerenje nakon početnog priznavanja nematerijalnih ulaganja vrši se po troškovnom modelu iz MRS 38 – Nematerijalna ulaganja, odnosno po nabavnoj vrijednosti ili cijeni koštanja, umanjenoj za ispravke vrijednosti po osnovu amortizacije i obezvređenja.

Stanje nematerijalnih ulaganja Društva na dan 31.12.2015. godine:

Aop	Software	Broj konta	31.12.2015	2014
	Nabavna vrijednost	014001	121,966.65	105,978.60
	Ispravka vrijednosti	014901	-79,720.42	-69,724.11
006	Sadašnja vrijednost	014	42,246.23	36,254.49

3.1.2. Osnovna sredstva i sitan inventar

Osnovna sredstva se početno iskazuju po nabavnoj vrijednosti ili po cijeni koštanja i otpisuju proporcionalnom metodom prema procijenjenom preostalom vijeku trajanja. Stope amortizacije su zasnovane na procijenjenom vijeku upotrebe sredstava koji iznosi:

- građevinski objekti i inv.nekretnine 10-50 godina (2-10%)
- kompjuterska oprema 5 godina (stopa 20%)
- telefoni 7 godina (stopa 14%)
- automobili 5 godina (stopa 20%)
- namještaj 8 godina (stopa 12%)
- ostala oprema 3-8 godina (stopa 12,5-33,3%)

Naknadno vrednovanje osnovnih sredstava vrši se po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrednosti i akumulirane gubitke zbog obezvređenja. U slučaju značajnijeg porasta opšteg nivoa cijena (značajnijeg odstupanja fer od knjigovodstvenih vrijednosti) naknadno vrednovanje ovih sredstava vrši se po fer vrijednosti, koja se utvrđuje procijenom.

Dobici i gubici pri otuđenju sredstava utvrđuju se poređenjem priliva sa knjigovodstvenim iznosom i iskazuju se u bilansu uspeha. Kada se revalorizovana sredstva prodaju, iznos revalorizacije uključen u revalorizacionu rezervu se prenosi na neraspoređenu dobit.

Aop	Građevinski objekti	Broj konta	31.12.2015	2014
	Nabavna vrijednost	0220	729,975.12	729,975.12
	Ispravka vrijednosti	0229	80,968.21	66,368.65
010	Sadašnja vrijednost	022	649,006.91	663,606.47

Aop	Oprema	Broj konta	31.12.2015	2014
	Nabavna vrijednost	0230	503,272.76	467,820.15
	Ispravka vrijednosti	0239	325,958.59	259,605.87
011	Sadašnja vrijednost	023	177,314.17	208,214.28

Vrednovanje svih investicionih nekretnina Društva, vrši se po nabavnoj vrijednosti.

Aop	Investicione nekretnine	Broj konta	31.12.2015	2014
	Nabavna vrijednost	024	2,017,805.09	2,017,805.09
	Ispravka vrijednosti	0249	143,898.75	85,207.23
012	Sadašnja vrijednost	024	1,873,906.34	1,932,597.86

Sitan inventar se u skladu sa Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama (čl. 27) otpisuje u cijelini (100% metodom) u godini nabavke tj. tereti rashode prilikom davanja na korištenje (konto: 540002 tj. – Otpis inventara).

Aop	Sitan inventar	Broj konta	31.12.2015	2014
	Nabavna vrednost	1030	23,261.97	18,969.89
	Ispravka vrednosti	1039	23,261.97	18,969.89
029	Sadašnja vrijednost	103	0.00	0.00

U skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru društva za osiguranje (Službeni glasnik RS 90/09), Društvo vodi materijalnu evidenciju obrazaca polisa osiguranja.

Aop	Polise	Broj konta	31.12.2015	2014
029	Sadašnja vrijednost	101	4,415.31	2,996.55

3.1.3. Dati avansi

Aop	Avansi	Broj konta	31.12.2015	2014
032	Dati avansi	150	0.00	0.00

3.1.4. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U izvještaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima obuhvataju se gotovina i salda na računima kod banaka i u blagajni Društva.

Aop	Gotovina	Broj konta	31.12.2015	2014
	Žiro računi	241	2,118,346.88	1,006,481.47
	Blagajna	243	1,235.27	1,806.09
	Devizni račun	244	5,058.95	2,769.44
057	Ukupna Gotovina		2,124,641.10	1,011,057.00

3.1.5. Finansijski plasmani i potraživanja

Navedeni plasmani predstavljaju finansijska sredstva koja se prilikom početnog priznavanja mjere po njihovoj nabavnoj vrijednosti koja predstavlja fer vrijednost nadoknade koja je data za njih. Troškovi transakcije se uključuju u početno mjerenje svih finansijskih sredstava.

Za potrebe mjerenja finansijskih sredstava nakon početnog priznavanja, finansijska sredstva se klasifikuju u četiri kategorije:

- zajmovi i potraživanja koji su potekli od strane pravnih lica i koji se ne drže radi trgovanja;
- ulaganja koja se drže do dospelja;
- finansijska sredstva koja su raspoloživa za prodaju i
- finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja.

Poslije početnog priznavanja, finansijska sredstva se mjere po njihovoj fer vrijednosti, bez bilo kakvog umanjenja za transakcione troškove koji nastaju prilikom prodaje ili otuđenja. Kod finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz Bilans uspjeha, svaka promjena fer vrijednosti se iskazuje kao prihod ili rashod onog perioda kada nastanu.

Priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promjene u fer vrijednosti finansijskog sredstva koje je raspoloživo za prodaju prikazuje se direktno u sopstvenom kapitalu preko nerealizovanih dobitaka ili gubitaka (MRS 39), sve dok se finansijsko sredstvo ne proda, naplati ili na drugi način ne otuđi ili dok se ne utvrdi da je finansijsko sredstvo obezvrijeđeno, u kojem trenutku se ukupni dobitak ili gubitak koji je prethodno bio prikazan u sopstvenom kapitalu uključuje u neto dobitak ili gubitak perioda.

Aop	Dugor. finansijski plasmani	Broj konta	31.12.2015	2014
021	Dugoročni depoziti	034	1,900,000.00	4,700,000.00
023	Finansijska sredstva koja se drže do roka dospelja	036	681,082.80	550,381.21
023	Ispravka vrijednosti	039	-18,825.50	-20,000.00
024	Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju i MF plus	037	345,633.01	453,384.03
025	Dugoročna potraž.- Rezervni fond Biroa zelene karte i dr.	038	355.605,47	363,555.28

	Ukupni dugoročni plasmani		6,047,320.52	2,965,150.39
--	----------------------------------	--	---------------------	---------------------

Potraživanja obuhvataju:

- potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja,
- potraživanja od zaposlenih,
- potraživanja po osnovu kamata
- potraživanja po ostalim osnovama, itd.

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja su potraživanja za novčani iznos utvrđen ugovorom o osiguranju koji ugovarač osiguranja plaća kao naknadu za obezbjeđenje osigurane zaštite.

Kratkoročna potraživanja od klijenata osiguranja mjere se po vrijednosti iz originalne fakture.

Potraživanja po osnovu kamata po oročenim depozitima su potraživanja koje Društvo ima kod banaka. Vršiti se analitička evidencija, pojedinačno po svim bankama, u kojima Društvo ima oročene depozite.

Aop	Kratk. potraživanja i AVR	Broj konta	31.12.2015	2014
036	Potraživanja po osnovu premije než. osiguranja	201	485,363.10	505,342.29
036	Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju	209	-226,394.93	-273,996.27
037	Potraživanje od premije saosiguranja	202	968.26	0.00
040	Potraživanja od učešća u naknadi šteta	206	0.00	0.00
041	Potraživanja-ostala	207	557.00	115.00
043	Potraživanja po osnovu prava na regres	212	2,023.50	2,673.50
044	Potraživanja po osnovu provizija	215	0.00	4,760.28
043	Ispravka vrijednosti potraživanja od regresa	219	-2,023.50	0.00
044	Potraživanja po osnovu kamata	220	2,948.86	100,081.33
044	Potraživanja od zaposlenih	221	848.71	1,173.04
044	Potraživanja za neiskor. plaćeni porez na dobit iz prethodne godine	223	0.00	0.00
044	Ostala kratkoročna potraživanja	228	9,853.39	3,905.42
044	Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	229	-2,409.39	-2,148.00
048	Kratkoročni finansijski plasmani	232	0.00	0.00
050	Tekuća dospjeća dug. depozita	234	4,700,000.00	1,500,000.00
059	AVR	270,276	336,860.92	39,411.47
	Ukupna Potraživanja i AVR		5,308,595.92	1,881,318.06

3.1.6. Kapital

Obuhvata:

- osnivački kapital (konto 30),
- rezerve (32):
 - emisiona premija (320)
 - zakonske (321)
 - statutarne (322)
 - druge rezerve (323)
- nerealizovani dobiti/gubici (konto 33)
- neraspoređeni dobitak (konto 34),
- gubitak (konto 35)

Osnivački kapital predstavlja minimalni iznos kapitala, koji se uplaćuje u cijelosti kod registracije Društva, a upisuje se u Sudski registar i na taj način se stiče svojstvo pravnog lica. Društvo za osiguranje ne može smanjiti akcionarski kapital niti ugroziti njegovu strukturu otkupom vlastitih akcija bez prethodnog pismenog odobrenja Agencije za osiguranje RS. Akcije akcionarskog društva za osiguranje mogu glasiti samo na ime. Svako akcionarsko društvo za osiguranje mora kumulativno održavati:

- iznos akcionarskog kapitala koji nije manji od minimalno potrebnog osnivačkog kapitala
- marginu solventnosti
- garantni fond

Emisiona premija čini dio ukupnih rezervi preduzeća i predstavlja razliku između postignute prodajne vrijednosti akcija i njihove nominalne vrijednosti, kada akcije prodaje emitent.

Revalorizacione rezerve se formiraju u skladu sa MRS 16 prilikom revalorizacije sredstava, koja izražava poštenu vrijednost na dan revalorizacije.

Kada zbog revalorizacije dođe do povećanja iskazanog iznosa sredstava, pozitivan učinak revalorizacije se iskazuje neposredno u korist sopstvenog kapitala kao revalorizaciona rezerva. Pozitivan učinak revalorizacije priznaje se kao prihod od ukidanja revalorizacionih rezervi istog sredstva do iznosa koji je jednak negativnom učinku revalorizacije istog sredstva, koji je prethodno bio priznat kao rashod. Revalorizaciona rezerva, koja je uključena u sopstveni kapital može direktno da se prenese na neraspoređenu dobit, kada se rezerva realizuje. Cjelokupna rezerva može da se realizuje prilikom rashodovanja ili otuđenja sredstava.

Zakonske rezerve predstavljaju iznos izdvojen iz dobiti, koji su dužna da izdvajaju sva društva kapitala.

U obaveznu rezervu se svake godine iz dobiti poslije oporezivanja izdvaja najmanje 5%, dok rezerva ne dostigne statutom utvrđenu srazmjeru prema osnovnom kapitalu, a najmanje 10% osnovnog kapitala. Rezerve se formiraju iz neraspoređene dobiti koja preostane poslije pokrića gubitka iz ranijih godina.

Neraspoređena dobit se raspoređuje na osnovu Odluke Skupštine, a nakon usvajanja završnog računa, a predstavlja rezultat poslovanja Društva u određenom vremenskom periodu. Dobit akcionarskog društva može se rasporediti za: pokriće gubitka, rezerve društva, povećanje osnovnog kapitala i isplatu dividende. Dio dobiti

koja se raspodjeljuje za **dividende** raspoređuje se na pojedine akcionare srazmjerno nominalnoj vrijednosti akcija. Visina dividendi određuje se kada se od dobiti odbiju iznosi za obavezne rezerve. Dividende se ne mogu isplatiti dok Društvo ima nepokriveni gubitak (jer gubitak predstavlja ispravku osnovnog kapitala) i dok se ne izdvoji dio dobiti za obavezne rezerve. Ako Društvo ima **gubitak iz ranijih godina**, neraspoređena dobit se mora najprije rasporediti za pokriće gubitka, a ostatak se raspoređuje za gore navedene namjene.

Kapital Društva na dan 31.12.2015. godini ima slijedeće elemente:

Aop.	Kapital	Broj konta	31.12.2015	2014
102	Akcionarski kapital	300	5,500,000.00	5,500,000.00
118	Nerealizovani gubici/dobici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju	332/333	63,570.92	84,023.15
112	Zakonske rezerve	321	129,638.75	78,572.00
121	Dobitak/Gubitak iz ranijih godina	350	560,000.00	240,000.00
122	Dobitak tekuće godine	341	927,097.25	1,021,345.75
101	Ukupan Kapital		7,180,306.92	6,923,940.90

Osnovni kapital Društva iznosi 5,500,000 KM (pet miliona i pet stotina hiljada konvertibilnih maraka) i podijeljen je na 55,000 (pedeset i pet hiljada) akcija.

Osnovni kapital Društva se sastoji od novčanih uloga članova Društva.

Od ukupnog broja akcija Društva, sve su obične akcije sa nominalnom vrijednošću od 100,00 KM (stotinu konvertibilnih maraka). Osnivačke akcije glase na ime i prenose se u skladu sa Zakonom o hartijama od vrijednosti, daju pravo na učešće u upravljanju, u dobiti i pravo na dio likvidacione mase, uključujući pravo preče kupovine slijedećih emisija.

Akcije	Broj akcija	Pojedinačna nominalna vrijednost
Obične akcije	55,000	100 KM

Nerealizovani dobiti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju na dan 31.12.2015. godine iznose 63,570.92 KM i rezultat su svođenja na fer vrijednost hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju, s obzirom da se prema MRS 39 svođenje na fer vrijednost ove kategorije hartija od vrijednosti prikazuje preko ove kategorije kapitala.

3.1.7. Finansijske obaveze i dugoročna rezervisanja

Finansijskim obavezama smatraju se dugoročne obaveze tj. obaveze koje dospijevaju preko godine dana (obaveze prema povezanim pravnim licima i pravnim

licima sa uzajamnim učešćem, dugoročni krediti, obaveze po dugoročnim hartijama od vrijednosti i ostale dugoročne obaveze) i kratkoročne finansijske obaveze, tj. koje dopijevaju u roku od godine dana od dana nastanka, odnosno od dana godišnjeg bilansa (obaveze prema povezanim pravnim licima i pravnim licima sa uzajamnim učešćem, kratkoročni krediti i ostale kratkoročne finansijske obaveze).

Finansijska obaveza je svaka obaveza koja predstavlja ugovornu obavezu:

- predaje gotovine ili drugog finansijskog sredstva drugom pravnom licu ili
- razmjene finansijskih instrumenata sa drugim pravnim licem pod potencijalno nepovoljnim uslovima.

Prilikom početnog priznavanja, finansijska obaveza se mjeri po njenoj nabavnoj vrijednosti koja predstavlja fer vrijednost nadoknade koja je primljena za nju, tj. koja je proistekla iz poslovne i finansijske transakcije, odnosno u visini očekivane isplate po tom osnovu ako je ona viša.

Obaveze u stranoj valuti procjenjuju se po kursu strane valute na dan bilansiranja.

Transakcioni troškovi se uključuju u početno mjerenje svih finansijskih obaveza.

Obaveze Društva na dan 31.12.2015. god:

Aop.	Obaveze i dug. rezervisanja	Broj konta	31.12.2015	2014
133	Rezervisanje za primanja zaposlenih (dug. rezervisanja)	406	7,510.37	7,033.33
158	Obaveze za premiju reosiguranja	441 i 443	64,656.26	41,933.12
160	Obaveze za neto zarade	450	32,444.72	34,498.47
160	Obaveze za poreze na zarade	451	3,515.22	3,687.57
160	Obaveze za doprinose na zarade	452	18,279.86	18,892.05
161	Obaveze za ostala lična primanja	456	156.39	133.50
162	Primljeni avansi	460	0.00	195.00
162	Obaveze prema članovima Upravnog odbora	461	1,800.00	1,800.00
162	Obaveze za naknade po ugovorima	462	2,130.00	881.50
162	Dobavljači u zemlji i inostranstvu	464	26,465.81	81,201.27
162	Obaveze za naknade reg.organima	465	0.04	0.00
162	Obaveze za članarine	468	343.59	425.85
162	Ostale obaveze	469	27,151.80	22,249.39
163	Obaveze za porez po odbitku	472	0.00	0.00

163	Obaveze za doprinose (šume i protivgradna)	473	32,940.04	9,509.09
163	Ostale obaveze za poreze i doprinose	479	2,101.28	1,659.14
164	Obaveze za porez iz rezultata	474	4,227.00	78,277.00
163	Obaveze za druge naknade	478	-1.00	0.00
168	Rezervisanje za prenosnu premiju	491 i 492	4,683,911.14	3,861,308.50
171	Rezervisanje za štete	494,495	1.277.355,91	580,958.14
173	Rezervisanje za preventivu	496	78,326.41	114,781.41
	Ukupno		6,263,314.84	4,859,424.36

3.1.8. Porez na dobit

Porez na dobit se obračunava i plaća po odredbama Zakona o porezu na dobit (Službeni glasnik 91/06) i Pravilnika o primjeni zakona o porezu na dobit (Službeni glasnik 129/06, 110/07 i 114/07), po propisanoj stopi od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Na osnovu iskazanog poreza na dobit prema akontativnom obračunu, u tekućoj godini se mjesečno obračunava i plaća akontacija poreza na dobit.

U slučaju kada na kontu „akontacija poreza na dobit“ na dan 31.12. ostane neki iznos, jer su plaćene akontacije veće od stvarne obaveze, isti će se koristiti kao akontacija poreza na dobit za naredni period, sve dok Društvo nema dospjelih, a ne izmirenih obaveza.

3.1.9. Usaglašenost potraživanja i obaveza

Obaveze:	Stanje	Usaglašeno	Neusaglašeno	% usaglašenosti
Obaveze prema dobavljačima	26.465,81 KM	26.465,81 KM	0,00 KM	100%
Obaveze prema Azors-u RS	0,00 KM	0,00 KM	0,00 KM	100%
Obaveza za Zaštitni fond RS	0,00 KM	0,00 KM	0,00 KM	100%
Obaveze prema Agenciji za nadzor FBiH	0,04 KM	0,04 KM	0,00 KM	
Obaveza za Zaštitni fond FBiH	0,00 KM	0,00 KM	0,00 KM	
Obaveze po osnovu reosiguranja	64.656,26 KM	64.656,26 KM	0,00 KM	100%
Potraživanja:				
Potraživanja od banaka po transakcionim računima	2.123.405,83	2.123.405,83	0,00 KM	100%
Potraživanja od banaka za kamatu	2.948,86	2.948,86	0,00 KM	100%
Potraživanja od banaka po osnovu oročenih depozita	6.600.000,00	6.600.000,00	0,00 KM	100%
Potraživanja po osnovu premije osiguranja za pravna lica*	348.870,36	339.110,73	9.759,63 KM	97%
Potraživanja od premije saosiguranja	968,26	968,26	0,00 KM	100%
Udio u Otvorenom fondu Mikrofin Plus-u	295.974,97	295.974,97	0,00 KM	100%
Rezervni fond Biroa zelene karte BiH	355.605,47	355.605,47	0,00 KM	100%

* - Od ukupno 264 klijenta - pravna lica sa otvorenim saldonom na dan 31.12.2015. godine u iznosu od 348.870,36 KM, Društvo je savršeno izvršilo savršenje (na kraju ili u toku godine) preko zapisnika i sl., sa klijentima, u iznosu od 339.110,73 KM.

* - Ostatak od 9.759,63 KM obuhvata klijente sa prosječnim saldonom do 300 KM, koji nisu nazad vratili ovjerene los-e, ali se radi uglavnom o manjim potraživanjima koja su uglavnom uplaćena već početkom 2016. godine. S obzirom da takvi IOS-i nisu vraćeni u zakonskom roku (kako je navedeno na IOS-u), mogu se smatrati prihvaćenim.

3.2. BILANS USPJEHA

3.2.1. Prihodi

Prihodi i rashodi Društva knjigovodstveno se evidentiraju po principu fakturisane realizacije, a vode se na grupama računa koji su u skladu sa Pravilnikom o primjeni kontnog okvira za društva za osiguranje.

Prihod Društva čine prihodi od premije osiguranja neživotnih osiguranja, prihodi od kamata po depozitima i drugi finansijski prihodi, prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja, ostali prihodi itd.

Društvo je u ovom obračunskom periodu ostvarilo slijedeće prihode:

Aop.	Prihodi	Broj konta	31.12.2015.
208	Prihodi od premija neživotnih osiguranja	610-612	6,904,561.83
208	Prihodi od premije saosiguranja	613	1,019.22
209	Prihodi od učešća u naknadi šteta iz saosiguranja	620	1,552.97
209	Prihodi od učešća u naknadi šteta iz reosiguranja	622	7,139.90
210	Prihodi od ukidanja rezervisanja za nastale prijavljene štete	630	161,683.69
212	Prihodi od provizija po osnovu ugovora o reosiguranju	651	31,627.32
212	Prihodi od regresa	652	58,105.97
212	Prihodi od zakupa	653	104,663.04
212	Prihodi od z.k.	659	82,643.00
250	Prihodi od kamata	662	325,752.66
252	Ostali finansijski prihodi	669	0.00
261	Dobici od prodaje opreme	670	2,254.26
262	Dobici od prodaje HOV	672	38.803.86
264	Naplaćena otpisana potraživanja	675	50,929.14
264	Ostali prihodi	679	1.70
	Ukupni Prihodi		7,770,738.56

3.2.2. Rashodi

U Bilansu uspjeha iskazuju se troškovi rezervisanja po osnovu: prenosne premije, preventive, šteta i zaposlenih radnika. Rezervisanja se vrše na kraju svakog mjeseca ili kod izrade polugodišnjih i godišnjih obračuna.

Prenosna premija (vrsta tehničkih rezervi) je dio premije koja se koristi za pokriće obaveza iz osiguranja koje nastaju u narednom obračunskom periodu. Obrazuje se izdvajanjem iz ukupne premije osiguranja na kraju obračunskog perioda, odvojeno za svaku vrstu osiguranja srazmjeno vremenu trajanja osiguranja. Rezerve za prenosne premije moraju biti dovoljne za ispunjavanje razumno predvidivih obaveza koje će nastati nakon obračunskog perioda, a koje proizilaze iz ugovora o osiguranju i to za sve vrste osiguranja kojima se društvo za osiguranje bavi. Osnovica za obračun bruto prenosne premije neposrednih neživotnih osiguranja je obračunata premija u tekućem obračunskom periodu.

Za osiguranja sa ravnomjernom raspodjelom rizika u vremenu, odnosno za osiguranja kod kojih se visina osiguravajućeg pokrića ne mijenja u toku trajanja osiguranja, bruto prenosna premija za svaki pojedinačni ugovor obračunava se na slijedeći način:

$$\text{BPP} = \text{BP} \times \text{d/dOB}$$

Gdje je:

BPP - bruto prenosna premija,

BP - osnovica za izračunavanje prenosne premije

d - broj dana nakon kraja obračunskog perioda do kraja trajanja osiguravajućeg pokrića,

dOB - ukupan broj dana trajanja osiguranja.

Doprinos na preventivu se dobije primjenom procenta od 1% na bruto fakturisanu premiju.

Rezerve za štete obračunaju se u visini procjenjenih obaveza koje je društvo za osiguranje dužno isplatiti na osnovu onih ugovora o osiguranju kod kojih je osigurani slučaj nastupio prije kraja obračunskog perioda, uključujući sve troškove koje na osnovu tih ugovora terete društvo za osiguranje. Rezerve za štete moraju pored procjenjenih obaveza za nastale ali još neriješene štete, obuhvatiti i procjenjene obaveze za već nastale ali još neprijavljene štete. Rezerve za štete formiraju se po vrstama osiguranja.

Društvo za osiguranje vodi analitičku evidenciju o naknadama za štete za svaku vrstu osiguranja. (npr. obaveze za štete-kasko, obaveze za štete-nezgoda, obaveze za štete - PZO tj. putničko-zdravstveno itd). Ovi troškovi se evidentiraju na kontima grupe 520, 521 i 522, analitički prema vrstama šteta.

Administrativni troškovi predstavljaju troškove koji potiču iz operativnih (redovnih) aktivnosti, kao što su plate i naknade, amortizacija, putni troškovi, troškovi komunikacija, kancelarijskog materijala, goriva, održavanja osnovnih sredstava, zakupnina, režijski troškovi, i dr.

Rezervisanje za primanja zaposlenih vrši se na osnovu aktuarske procjene dugoročnih primanja zaposlenih, što je u skladu sa MRS 19.

Društvo je u ovom obračunskom periodu ostvarilo slijedeće rashode:

Aop.	Rashodi	Broj konta	31.12.2015.
218	Doprinos za unapređenje saobraćaja	502	11,245.00
219	Vatrogasni doprinos	503	39,276.77
220	Doprinos Zaštitnom fondu	504	74,805.72
222	Doprinos Birou zelene karte BiH	509	30,920.16
230	Naknade za štete	520-522	1,671,952.35
231	Rashodi po osnovu premije reosiguranja	523	265,203.50
232	Rezervisanje za štete	526,527	613,058.04
235	Troškovi amortizacije	530	153,690.11
236	Rezervisanje za otpremnine radnika	535	477.04
238	Troškovi materijala, goriva i energije	540	98,579.17
239	Troškovi provizija	541	47,678.62
240	Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	542-543	1,627,050.39
241	Nematerijalni troškovi	544,545,547 548,549	346,513.65
242	Troškovi poreza i doprinosa	546	52,601.14
244	Troškovi bruto zarada	550	1,588,786.18
245	Ostali lični rashodi i naknade	551-559	101,323.76
257	Ostali finansijski rashodi	569	0.00
266	Gubici od otpisa ili prodaje opreme	570	0.00
267	Gubici od prodaje HOV	572	0.00
269	Rashodi od otpisa potraživanja	576	4,176.80
269	Ostali rashodi	579	43.91
278	Obezvrjeđenje HOV	583	0.00
	Ukupni Rashodi		6,727,382.31

3.2.3. Finansijski rezultat perioda

Aop.	Finansijski rezultat	Broj konta	31.12.2015.
	Ukupni Prihodi	6	7,770,738.56
	Ukupni Rashodi	5	6,727,382.31
286	Dobitak		1,043,356.25
288	Porez na dobitak		116,259.00
291	Neto dobitak		927,097.25

3.2.4. Ostali dobiti i gubici u periodu

U skladu sa revidovanim MRS-1 i izmjenjenim bilansnim šemama koje su usvojene novim Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje od 14.10.2009. godine, Društvo je u obavezi da na dan 31.12.2014. godine, u bilansu uspjeha pored dobitka (gubitka) perioda, iskaže i dobitke (gubitke), koji su utvrđeni direktno u kapitalu.

Društvo je na dan 31.12.2015. godine, ostvarilo gubitke po osnovu promjene fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od 20,452.23 KM, kako slijedi:

Aop.	Opis	God.	Stanje.
119-Bilans stanja	Stanje na kontu nerealizovanih dobitaka/gubitaka (kto – 332/333)	31/12/2014	(+)84,023.15
118-Bilans stanja	Stanje na kontu nerealizovanih dobitaka/gubitaka (kto – 332/333)	31/12/2015	(+)63,570.92
306 Bilans uspjeha	Negativni efekti revalorizacije (ostali gubici u periodu)	31/12/2015	(-)20,452.23

3.2.5. Povezana lica

Povezana prvana lica Društa, definisana u skladu sa Zakonom o Privrednim društvima (Sl. Gl. RS 127/08; 58/09 i 100/11), zakonom o računovodstvu RS, Zakonom o porezu na dobit i MRS 24 - Objelodanjivanje povezanih strana, čine slijedeća pravna lica:

- Mkd Mikrofin d.o.o., Banja Luka;
- MF Banka a.d., Banja Luka;
- MF Software d.o.o., Banja Luka
- ABC Auto d.o.o., Banja Luka

U toku redovnog poslovanja, Društvo je imalo transakcije sa povezanim stranama, koje predstavljaju povezane strane u skladu sa njihovim učešćem u kapitalu. Transakcije su ostvarene po fer vrijednosti, koja je dogovorena između povezanih strana.

U toku 2011. godine, Društvo, većinski akcionar Društva (MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka) i povezano Društvo (MF banka a.d. Banja Luka) su potpisali Ugovor o poslovnoj tehničkoj saradnji, radi uspješnijeg nastupanja na tržištu, unapređenja prodaje usluga/proizvoda i povećanja obima poslovanja, bolje organizacije plasmana svojih proizvoda, te rentabilnijeg i racionalnijeg poslovanja.

Saradnja Društva sa većinskim akcionarom (MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka) se, pored ostalog, ispoljava i kroz polise osiguranja koje su sastavni dio ugovora o kreditu MKD Mikrofin.

U 2015. godini, MKD Mikrofin se pojavljivao i kao osiguranik Društva, tako da su zaposleni, vozila i objekti MKD Mikrofin-a bili osigurani kod Društva. Premija osiguranja koja je plaćena od strane MKD Mikrofin prema Društva je bila određena u skladu sa važećim uslovima i tarifama prema kojim posluje Društvo prema trećim licima. Efekat ovih transakcija u prihodima od MKD Mikrofin je u 2015. godini iznosio oko 142 hiljada KM.

Društvo je sa MF bankom a.d. Banja Luka u 2015. godini imalo poslovnu saradnju kroz zajedničko nastupanje na tržištu u akcijskoj prodaji proizvoda MF banke i Društva – štednog uloga sa polisom osiguranja imovine, nezgode ili putno zdravstvenog osiguranja, pod nazivom 5+ za fizička lica - građane, klijente Društva i MF banke.

Pored ovih transakcija, Društvo je (kao i kod ostalih banaka), vršilo oročenje svojih sredstava i kod MF banke, pri čemu je ostvarilo ukupan prihod od kamate u 2015. godini od oko 210 hiljade KM po kamatnim stopama koje su u skladu sa važećim uslovima MF banke i koji su primjenjivi i na treća lica.

Društvo je i u 2015. godini nastavilo poslovnu tehničku saradnju sa preduzećem *MF Software d.o.o. Banja Luka* u skladu sa ugovorom, gdje je ovo preduzeće Društvu pružalo tehničku podršku za korištenje aplikativnog software-a i sistemskog programa, pružalo podršku osoblja Društva, održavalo opremu te vršilo usluge savjetovanja u svrhu unapređenja informacionog sistema. Efekat ovih transakcija na bilans uspjeha Društva iznosio je u 2015. godini oko 72 hiljade KM rashoda. Takođe, Društvo je od ovog preduzeća ostvarilo oko 2 hiljade KM prihoda od premije po osnovu polisa osiguranja u skladu sa važećim uslovima i tarifama Društva.

U toku 2015. godine, Društvo je sa povezanim licem *ABC AUTO d.o.o. Banja Luka* imalo poslovnu saradnju, jer je ovom preduzeću izdavalo u zakup investicionu nekretninu (tehnički pregled) i time u godini obezbjedilo oko 61 hiljade prihoda od zakupa.

3.2.6. Informacija o sudskim sporovima

- Društvo je podnijelo ukupno 112 tužbenih zahtjeva, od toga: 37 po osnovu neplaćenih regresnih potraživanja i 75 po osnovu neplaćenih dospjelih potraživanja za premiju osiguranja ukupnom iznosu od oko 172 hilj. KM. Društvo smatra da su svi podnijeti tužbeni zahtjevi pravno osnovani, te da će nadležni sudovi donijeti presudu o usvajanju tužbenih zahtjeva.
- Protiv Društva je podnesen 37 tužbeni zahtjev sa neizvjesnim ishodom, od strane oštećenih lica koji nisu bili zadovoljni Odlukom Društva u vansudskom postupku naknadi štete, u ukupnom iznosu od oko 263 hilj. KM.

3.3. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

	Akcijski kapital	Nerealizovani dobiti (gubici) od fin.sred.rasp. za prodaju	Zakonske rezerve	Neto dobitak (gubitak)	Ukupno
Stanje, 31. decembar 2013.	5.500.000	197.200	54.865	706.645	6.458.710
Efekti revalorizacije finansijskih plasmana		(113.177)			(113.177)
Neto dobitak tekuće godine				1.021.346	1.021.346
Vidovi raspodjele dobiti			23.707	(466.645)	(442.938)
Stanje, 31. decembar 2014.	5.500.000	84.023	78.572	1.261.346	6.923.941
Efekti revalorizacije finansijskih plasmana		(20.452)			(20.452)
Neto dobitak tekuće godine				927.097	927.097
Vidovi raspodjele dobiti			51.067	(701.346)	(650.279)
Stanje, 31. decembar 2015.	5.500.000	63.571	129.639	1.487.097	7.180.307

3.4. BILANS TOKOVA GOTOVINE

U izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima obuhvataju se gotovina i salda na računima kod banaka i u blagajni Društva.

Iz Bilansa tokova gotovine može se vidjeti da je iz poslovnih aktivnosti ostvaren neto priliv gotovine u iznosu od 1.791 hilj. KM.

U ovom periodu je evidentiran odliv sredstava iz aktivnosti finansiranja, po osnovu isplate dividende akcionarima Društva.

Nota			Početno stanje	31.12.2015.	Novčani tok
502.	Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi		505.147,29	7.241.852,33	7.746.999,62
	610001	Osiguranje nezgode		895.570,01	895.570,01
	610002	Zdravstveno osiguranje		124.819,45	124.819,45
	610003	Dopunsko zdravstveno osiguranje		5.795,00	5.795,00
	611001	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu		643.292,86	643.292,86
	611003	Osiguranje vazduhoplova		0,00	0,00
	611004	Osiguranje plovila		0,00	0,00
	611008	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti		58.334,29	58.334,29
	612003	Osiguranje robe u prevozu		33.848,18	33.848,18
	612001	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila		356.399,78	356.399,78
	612002	Osiguranje od ostalih šteta na imovini		72.306,46	72.306,46
	611006	Osiguranje od odgovornosti za motorna lica		5.433.455,53	5.433.455,53
	612006	Osiguranje od različitih fin.gubitaka		101.002,93	101.002,93
	612008	Osiguranje pomoći		2.339,98	2.339,98
	613001	Prihod od premije saosiguranja		1.019,22	1.019,22
	492	Prenosna premija iz saosiguranja	0,00	0,00	0,00
	460	Primljeni avansi	195,00	0,00	-195,00
	201	Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja (b.o.)	(-) 505.342,29	485.363,10	-19.979,19
	202	Potraživanja od premije saosiguranja	0,00	968,26	968,26
			505.147,29	7.241.852,33	7.746.999,62
504.	Prilivi od učešća u naknadi štete		0,00	8.692,87	8.692,87
	206	Potraživanja od učešća u naknadi šteta	0,00	0,00	0,00
	620,622	Prihodi od učešća u naknadi šteta iz reosiguranja	0,00	8.692,87	-8.692,87
			0,00	8.692,87	-8.692,87
505.	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti		-4.111,73	235.973,59	240.200,32
	212	Potraživanja od regresa	2.673,50	2.023,50	-650,00
	207	Potraživanja za z.k.	115,00	557,00	442,00
	652	Prihod od regresa		58.105,97	58.105,97
	653	Prihod od zakupa		104.663,04	104.663,04
	679001	Ostali prihodi		1,70	1,70
	659	Ostali poslovni prihodi		82.643,00	82.643,00
	221	Potraživanja od zaposlenih	1.173,04	848,71	-324,33
	228102	Potraživanja po osnovu pogrešno uplaćenih sredstava	265,19	0,00	-265,19
	228104	Potraživanja po osnovu cesija	0,00	0,00	0,00
	228105	Potraživanja od refundacija - Fond Zdravstva	0,00	0,00	0,00
	228106	Potraživanja od refundacija - Fond Dječije zaštite	0,00	0,00	0,00
	228107	Potraživanja od Zaštitnog fonda RS	0,00	0,00	0,00
	228108	Potraživanja od zakupa	0,00	5.967,00	5.967,00
	579	Ostali rashodi		43,91	43,91
			-4.111,73	235.973,59	240.200,32
507.	Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja		0,00	1.671.952,35	1.671.952,35
	520	Naknade šteta - (nezgoda i dr.)	0,00	196.900,59	196.900,59
	521	Naknade šteta - (kasko i dr.)	0,00	1.429.771,53	1.429.771,53
	522	Naknade šteta - (imovina i dr.)	0,00	45.280,23	45.280,23
	430	Obaveze po štetama i ugovorenim iznosima neživotnih osigu	(-) 0,00	0,00	0,00
			0,00	1.671.952,35	1.671.952,35
509.	Odlivi po osnovu premija saosiguranja i reosiguranja		2.238,63	215.740,64	213.502,01
	523	Rashodi po osnovi premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja		265.203,50	265.203,50
	228110	Potraživanja od Biroa ZK (reosiguranje z.k.)	0,00	0,00	0,00
	215001	Potraživanja od provizija	4.760,28	0,00	-4.760,28
	270001 i 270002	Razgraničeni plaćeni troškovi do 1 godine	(-) 39.411,47	46.820,72	7.409,25
	270010	Razgraničeni plaćeni troškovi do 1 godine	(-) 0,00	0,00	0,00
	651	Prihod od provizija		31.627,32	31.627,32
	440	Obaveza saosiguranja	0,00	0,00	0,00
	441	Obaveza reosiguranje - Bosna RE i Biro ZK	41.933,12	64.656,26	22.723,14
	443	Obaveza reosiguranje - Dunav RE	0,00	0,00	0,00
			2.238,63	215.740,64	213.502,01
510.	Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim		-57.211,59	1.537.752,99	1.594.964,58
	559011	Ostale naknade radnicima (jedn.pomoć)		3.362,00	3.362,00
	550	Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada		1.588.786,18	1.588.786,18
			0,00	1.592.148,18	1.592.148,18
	450	Obaveze za neto zarade	(-) 34.498,47	32.444,72	-2.053,75
	451	Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada	(-) 3.687,57	3.515,22	-172,35
	452	Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada	(-) 18.892,05	18.279,86	-612,19
	456	Obaveze za ostala lična primanja	(-) 133,50	156,39	22,89
	458	Obaveza za porez na ostala lična primanja	(-) 0,00	0,00	0,00
	478	Obaveze za druge naknade zaposlenima	(-) 0,00	-1,00	-1,00
	457	Obaveza za doprinose na ostala lična primanja	(-) 0,00	0,00	0,00
			-57.211,59	1.537.752,99	1.594.964,58

511.	Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja		-114.729,69	2.371.886,91	2.486.616,60
	509 Doprinos Birou zelene karte BiH			30.920,16	30.920,16
	504 Doprinos Zaštitnom fondu RS			74.805,72	74.805,72
	503 Vatrogasni doprinos			39.276,77	39.276,77
	540 Troškovi materijala, goriva i energije			98.579,17	98.579,17
	542 Troškovi proizvodnih usluga			389.681,39	389.681,39
	541 Troškovi provizija			47.678,62	47.678,62
	543 Troškovi reklame i propagande			1.237.369,00	1.237.369,00
	544 Troškovi reprezentacije			162.583,01	162.583,01
	545 Troškovi premije osiguranja			6.931,10	6.931,10
	546 Troškovi poreza i doprinosa			52.601,14	52.601,14
	547 Troškovi platnog prometa			13.817,42	13.817,42
	548 Troškovi neproizvodnih usluga			105.523,65	105.523,65
	549 Ostali nematerijalni troškovi			57.658,47	57.658,47
	552 Troškovi ugovora o djelu			25.357,57	25.357,57
	553 Troškovi aut.honorara			0,00	0,00
	554 Troškovi privremenih i povremenih poslova			0,00	0,00
	556 Troškovi naknada UO i NO			35.821,08	35.821,08
	559 (-559011) Ostali lični rashodi			36.783,11	36.783,11
	270003 do 270011 Razgriječeni unaprijed plaćeni troškovi	(-)		45.016,78	45.016,78
			0,00	2.460.404,16	2.460.404,16
	101. Materijalna evidencija polisa	+	2.996,55	4.415,31	1.418,76
	103. Alat i inventar	+	0,00	0,00	0,00
	150. Dati avansi za usluge	+	0,00	0,00	0,00
	464 Dobavljači u zemlji i inostranstvu	(-)	81.201,27	26.465,81	-54.735,46
	462 Ostale obaveze iz poslovanja	(-)	881,50	2.130,00	1.248,50
	465 Obaveze prema AZORS-u	(-)	0,00	0,04	0,04
	468 Obaveze Privrednoj komori RS	(-)	425,85	343,59	-82,26
	469 (-469005) Ostale obaveze	(-)	22.249,39	27.151,80	4.902,41
	479 Ostale obaveze za poreze, doprinose i druge dadžbine	(-)	1.659,14	2.101,28	442,14
	461 Obaveze prema članovima Upravnog odbora	(-)	1.800,00	1.800,00	0,00
	471 Obaveza za PDV	(-)	0,00	0,00	0,00
	472 Obaveze za porez iz poslova osiguranja	(-)	0,00	0,00	0,00
	473 Obaveze za doprinose koje terete troškove	(-)	9.509,09	32.940,04	23.430,95
			114.729,69	88.517,25	-26.212,44
			-114.729,69	2.371.886,91	2.486.616,60
513.	Odlivi po osnovu poreza na dobit		0,00	0,00	190.309,00
	474 Obaveze za porez na dobit	(P)		78.277,00	78.277,00
	223 Potraživanja za preplaćene akontacije poreza na dobit			0,00	0,00
	279009 Akontacije poreza na dobit			112.032,00	112.032,00
514.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti		0,00	47.700,00	47.700,00
	496001 Korištenje sredstava preventive	(D)		47.700,00	47.700,00
			0,00	47.700,00	47.700,00
519.	Prilivi po osnovu prodaje akcija		0,00	127.196,02	127.196,02
	228001 Prilivi po osnovu prodaje akcija	(P)		127.196,02	127.196,02
			0,00	127.196,02	127.196,02
520.	Prilivi po osnovu prodaje opreme		0,00	2.254,26	2.254,26
	228112 Prilivi po osnovu prodaje opreme	(P)	0,00	2.254,26	2.254,26
			0,00	2.254,26	2.254,26
521.	Prilivi od kamata		-100.081,33	260.323,36	360.404,69
	662-6622 Prihodi od kamata		0,00	263.272,22	263.272,22
	220-220101 Potraživanja po osnovu kamata	(-)	100.081,33	2.948,86	-97.132,47
			-100.081,33	260.323,36	360.404,69
522.	Prilivi od dividendi i učešća u dobitku		0,00	0,00	0,00
	669 Prihodi od dividendi		0,00	0,00	0,00
	220101 Potraživanja od dividendi		0,00	0,00	0,00
			0,00	0,00	0,00
518/525.	Prilivi/Odlivi na osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana		1.500.000,00	0,00	-3.200.000,00
	232 Ostali kratkoročni plasmani		0,00	0,00	0,00
	234 Tekuća dospijeaća dugodročnih depozita		1.500.000,00	4.700.000,00	3.200.000,00
			1.500.000,00	4.700.000,00	3.200.000,00

527.	Odlivi na osnovu nabavke nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	2.840.673,10	2.893.909,50	55.490,66
	228112 Prilivi po osnovu prodaje opreme (P)		0,00	
	014. Ostala nemater.ulaganja-software	36.254,49	42.246,23	5.991,74
	022. Građevinski objekti	663.606,47	649.006,91	-14.599,56
	024. Investiciona nekretnina	1.932.597,86	1.873.906,34	-58.691,52
	028. Avansi	0,00	0,00	0,00
	023. Oprema	208.214,28	177.314,17	-30.900,11
		2.840.673,10	2.742.473,65	-98.199,45
	670 Dobici od prodaje opreme		2.254,26	2.254,26
	570 Gubici od prodaje opreme		0,00	0,00
	530 Troškovi amortizacije		153.690,11	153.690,11
		0,00	151.435,85	151.435,85
		2.840.673,10	2.893.909,50	55.490,66
523/528.	Prilivi/Odlivi na osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	5.984.789,60	3.246.139,08	-2.738.650,52
	036. Finansijska sredstva, koja se drže do roka dospjeća	550.381,21	681.082,80	130.701,59
	037. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	453.384,03	345.633,01	-107.751,02
	034. Dugoročni depoziti	4.700.000,00	1.900.000,00	-2.800.000,00
	038. Rezervni fond Biroa zelene karte BiH i dr.	363.555,28	355.605,47	-7.949,81
		6.067.320,52	3.282.321,28	-2.784.999,24
	228001 Potraživanja od prodaje hartija od vrijednosti (P)	0,00	127.196,02	127.196,02
	228101 Potraživanja za akcije, koje još nisu registrovane u Centralnom registru	0,00	0,00	0,00
	228002 Potraživanja od anuiteta-RSDS	0,00	0,00	0,00
	228003 Potraživanja za glavnice po obveznicama	811,55	869,36	57,81
	228004 Potraživanja za kamatu po obveznicama	2.828,68	3.017,03	188,35
	229004 Ispravka potraživanja hartija (P)	2.148,00	2.409,39	261,39
	569001 Rashodi kamata i dr. troškovi po osnovu obveznica	0,00	0,00	0,00
	572 Gubici od prodaje HOV		0,00	0,00
	672 Dobici od prodaje HOV		38.803,86	38.803,86
	662202 Prihodi od kamata na obveznice-LKSD-O-A		0,00	0,00
	662203 Prihodi od kamata na obveznice-SAMC-O-A		590,00	590,00
	662204 Prihodi od kamata na sredstva Rezervnog fonda Biroa ZK		17.484,12	17.484,12
	662206 Prihodi od kamata na obveznice-RSDS-O-C		3.910,97	3.910,97
	662302 Prihodi od kamata na obveznice-RSDS-O-E		11.193,47	11.193,47
	662303 Prihodi od kamata na obveznice-RSDS-O-F		22.269,26	22.269,26
	662304 Prihodi od kamata na obveznice-RSDS-O-D		256,87	256,87
	662207 Prihodi od kamata na obveznice-OBDI-O-A		808,05	808,05
	662209 Prihodi od kamata na obveznice-ATFR-O-A		52,39	52,39
	662210-662214 Prihodi od kamata na obveznice ratne štete		3.185,43	3.185,43
	662301 Prihodi od kamata na obveznice-SPSD-O-A		1.101,34	1.101,34
	662401 Prihodi od kamata po osnovu zajma		10,61	10,61
	662402 Prihodi od zateznih kamata		1.617,93	1.617,93
	583 Obezređenje obveznica		0,00	0,00
	332 Nerealizovani dobiti po osnovu finansijskih sredstava ras.za prodaju	349.361,26	339.440,14	-9.921,12
	333 Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava ras.za prodaju	-265.338,11	-275.869,22	-10.531,11
		5.984.789,60	3.246.139,08	-2.738.650,52
532.	Prilivi na osnovu uvećanja osnovnog kapitala	5.500.000,00	5.500.000,00	0,00
	300 Akcijski kapital-obične akcije	5.500.000,00	5.500.000,00	0,00
541.	Odlivi po osnovu dividendi	0,00	0,00	-650.279,00
	476 Obaveze za dividendu (D)	650.279,00		-650.279,00

Banja Luka, 26.02.2016. god.

Sanja Brkić
licenca br.: CP-0912/16

Direktor:
Željko Pena