

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

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

БИЛАНС СТАЊА
 (Извјештај о финансијском положају)
 на дан **31.12.2017.** 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
	АКТИВА					
	А. СТАЛНА ИМОВИНА (002+009+018+028+029)	001	7.133.512	704.240	6.429.272	9.566.642
01	I - НЕМАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА (003 до 008)	002	137.955	107.455	30.500	45.307
010, дио 019	1. Улагања у развој	003				
011, дио 019	2. Концесије, патенти, лиценце и остала права	004				
012, дио 019	3 Goodwill	005				
013, дио 019	4. Софтвер и остала права	006	137.955	107.455	30.500	45.307
014, дио 019	5. Остала нематеријална средства	007				
015,016, дио 019	6. Аванси и нематеријална улагања у припреми	008				
02	II - НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА (010 до 017)	009	2.240.163	596.785	1.643.378	1.275.196
020, дио 029	1. Земљиште	010				
021, дио 029	2. Биолошка средства	011				
022, дио 029	3. Грађевински објекти	012	723.735	110.126	613.609	634.407
023, дио 029	4. Постројења и опрема	013	605.842	426.290	179.552	117.657
024, дио 029	5. Инвестиционе некретнине	014	910.586	60.369	850.217	523.132
025, дио 029	6. Улагања на туђим некретнинама, постројењима и опреми	015				
026, дио 029	7. Остала основна средства	016				
027,028, дио 029	8. Аванси и некретнине, биолошка средства, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	017				

03	III - ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (019 до 027)	018	4.755.394	0	4.755.394	8.246.139
030, дио 039	1. Учешће у капиталу зависних правних лица	019				
031, дио 039	2. Учешће у капиталу придружених правних лица	020				
032, дио 039	3. Учешће у капиталу осталих правних лица	021				
033, дио 039	4. Дугорочни финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	022				
034, дио 039	5. Дугорочни финансијски пласмани у земљи	023	2.400.000		2.400.000	5.700.000
035, дио 039	6. Дугорочни финансијски пласмани у иностранству	024				
036, дио 039	7. Финансијска средства која се држе до рока доспијећа	025				
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	026	2.042.461		2.042.461	2.233.206
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	027	312.933		312.933	312.933
041, 042 дио 049	IV - ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА	028				
040, дио 049	V - ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	029				
	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (031+036+062+063)	030	9.000.742	224.915	8.775.827	4.388.266
10 до 15	I - ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА ОБУСТАВЉЕНОГ ПОСЛОВАЊА НАМИЈЕЊЕНА ПРОДАЈИ (032 до 035)	031	33.794	30.599	3.195	4.361
100 до 109	1. Залихе материјала	032	33.794	30.599	3.195	4.361
130 до 139	2. Залихе остатака осигураних оштећених ствари	033				
140 до 149	3. Стална средства намијењена продаји и средства пословања које се обуставља	034				
150 до 159	4. Дати аванси	035				
20 до 26	II - КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (037+046+047+048+058+061)	036	8.701.189	194.316	8.506.873	4.123.988
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (038 до 045)	037	530.279	192.809	337.470	291.322
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	038				
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	039	497.841	192.809	305.032	281.859
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	040	5.699		5.699	968

204, дио 209	г) Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија из иностранства	041				
205, дио 209	д) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи	042	23.830		23.830	6.066
206, дио 209	ђ) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству	043				
207, дио 209	е) Остали купци и остала потраживања	044	2.909		2.909	2429
208 дио 209	ж) Потраживања по основу депозитне премије осигурања, саосигурања и реосигурања	045				
210 до 219	2. Потраживања из специфичних послова	046	1.289	1.289	0	0
220 до 229	3. Друга потраживања	047	27.287	218	27.069	14.078
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (049 до 057)	048	5.200.000		5.200.000	1.900.000
230, дио 239	а) Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица-матична и зависна	049				
231, дио 239	б) Краткорочни финансијски пласмани-остала повезана правна лица	050				
232, дио 239	в) Краткорочни финансијски пласмани у земљи	051			0	0
233, дио 239	г) Краткорочни финансијски пласмани у иностранству	052				
234, дио 239	д) Дио дугорочних депоновања и улагања који доспијева за наплату у периоду до годину дана	053	5.200.000		5.200.000	1.900.000
235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењена трговању	054				
236, дио 239	е) Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха	055				
237	ж) Откупљене сопствене акције	056				
238, дио 239	з) Остали краткорочни финансијски пласмани	057				
24	5. Готовински еквиваленти и готовина (059+060)	058	2.942.334		2.942.334	1.918.588
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	059				
241 до 249	б) Готовина	060	2.942.334		2.942.334	1.918.588
260 до 269	6. Порез на додату вриједност	061				
270 до 279, осим 278	III - АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	062	263.943		263.943	259.917
278	IV - ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	063	1.816		1.816	

290	В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	064				
	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+030+064)	065	16.134.254	929.155	15.205.099	13.954.908
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	066	877		877	
	Б. УКУПНА АКТИВА (065+066)	067	16.135.131	929.155	15.205.976	13.954.908

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
	ПАСИВА			
	А. КАПИТАЛ (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)	101	7.929.391	7.331.627
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 неограниченим доприносом	107		
309	6. Остали капитал	108		
310 до 312	II - УПИСАНИ НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	109		
320	III - ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА	110		
321	IV - ЕМИСИОНИ ГУБИТАК	111		
дио 32	V - РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (113 до 117)	112	220.604	175.994
322	1. Законске резерве	113	220.604	175.994
323	2. Статутарне резерве	114		
324	3. Друге резерве утврђене актима друштва	115		
325	4. Резерве за сопствене акције	116		
329	5. Остале резерве из добитка	117		
330,331,332,334 и 336	VI - РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	118		

333	VII - НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ	119	236.517	
335	VIII - НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ	120		26.557
34	IX - НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (122+123)	121	1.972.270	1.682.190
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	122	980.000	790.000
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	123	992.270	892.190
35	X - ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (125+126)	124	0	0
350	1. Губитак ранијих година	125		
351	2. Губитак текуће године	126		
40	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (128 до 136)	127	8.599	8.219
400	1. Математичка резерва животних осигурања	128		
401	2. Резервисања за учешће у добитку	129		
402	3. Резервисања за изравнање ризика	130		
403	4. Резервисања за задржане кауције и депозите	131		
404	5. Резервисања за трошкове реструктурисања	132		
405	6. Резервисања за бонусе и попусте	133		
406	7. Резервисања за накнаде и бенефиције запослених	134	8.599	8.219
407	8. Друге техничке резерве осигурања	135		
409	9. Резервисања за судске спорове у току и остала дугорочна резервисања	136		
	В. ОБАВЕЗЕ (138+147)	137	7.267.109	6.615.062
41	I - ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (139 до 146)	138	123	
410	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	139		
411	2. Обавезе према повезаним правним лицима	140	123	
412	3. Обавезе по емитованим дугорочним хартијама од вриједности	141		
413 и 414	4. Дугорочни кредити	142		
415 и 416	5. Дугорочне обавезе по финансијском лизингу	143		
417	6. Дугорочне обавезе по фер-вриједности кроз биланс успјеха	144		
418	7. Одложене пореске обавезе	145		
419	8. Остале дугорочне обавезе	146		
42 до 48	II - КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (148+156+160+161+164+165+166+167+168)	147	7.266.986	6.615.062

42	1. Краткорочне финансијске обавезе (149 до 155)	148	0	0
420	а) Краткорочне финансијске обавезе према повезаним правним лицима	149		
421	б) Обавезе по емитованим краткорочним хартијама од вриједности	150		
422 и 423	в) Краткорочни кредити	151		
424 и 425	г) Дио дугорочних финансијских обавеза који доспијева у периоду до годину дана	152		
426	д) Краткорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	153		
427	ђ) Обавезе по основу сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља	154		
429	е) Остале краткорочне финансијске обавезе	155		
43	2. Обавезе по основу штете и уговорених износа (157 до 159)	156	0	0
430 и 431	а) Обавезе по основу штете и уговорених износа	157		
432 и 434	б) Обавезе по основу удјела у штети и уговореним износима из реосигурања и ретроцесије	158		
433 и 435	в) Обавезе по основу удјела у штети и уговореним износима из саосигурања	159		
440 до 449	3. Обавезе за премију и специфичне обавезе	160	36.870	40.213
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (162+163)	161	34.383	44.792
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	162	34.383	44.792
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	163	0	0
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	164	99.173	67.818
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	165	49.794	45.042
474	7. Обавезе за порез из резултата	166	73.068	16.348
497	8. Одложене пореске обавезе	167		
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (169 до 175)	168	6.973.698	6.400.849
490	а) Преносне премије животних осигурања	169		
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	170	5.529.642	5.045.226
492	в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија	171		
493	г) Резервисане штете животних осигурања	172		

494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	173	1.238.022	1.186.055
495	ђ) Резервисања за удјеле у штети по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија	174	133.000	150.000
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	175	73.034	19.568
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+127+137)	176	15.205.099	13.954.908
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	177	877	
	Б. УКУПНА ПАСИВА (176+177)	178	15.205.976	13.954.908

У Бања Луци
 дана,
 26.02.2018.год.

Лице са лиценцом

 (Сања Бркић)
 лиценца: СР-0834/18

Лице овлашћено за
 заступање

(М.П.) _____
 (Жељко Пена)