
Note - Napomene uz finansijske izvještaje

za period od 01.01. do 31.12.2016. godine

Banja Luka, februar 2017. 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 su većinski vlasnici A.K. (32,18%) i MKD "Mikrofin" d.o.o. (29,07%).

Osnovni kapital Društva na dan 31.12.2016. 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 31.12.2016. godine, Društvo ima 74 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 procjenjivanja

Osnovno pravilo procjenjivanja 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 31.12.2016. godine:

Aop	Software	Broj konta	2016	2015
	Nabavna vrijednost	013 (014)	137.955	121.967
	Ispravka vrijednosti	019(014901)	-92.648	-79.721
006	Sadašnja vrijednost	013 (014)	45.307	42.246

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	2016	2015
	Nabavna vrijednost	0220	729.975	729.975
	Ispravka vrijednosti	029(0229)	95.568	80.968
012	Sadašnja vrijednost	022	634.407	649.007

Aop	Oprema	Broj konta	2016	2015
	Nabavna vrijednost	0230	496.961	503.273
	Ispravka vrijednosti	0239	379.304	325.959
013	Sadašnja vrijednost	023	117.657	177.314

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

Aop	Investicione nekretnine	Broj konta	2016	2015
	Nabavna vrijednost	024	2.017.805	2.017.805
	Ispravka vrijednosti	0249	1.494.673	143.899
014	Sadašnja vrijednost	024	523.132	1.873.906

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	2016	2015
	Nabavna vrednost	1030	25.069	23.262
	Ispravka vrednosti	1039	-25.069	-23.262
032	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	2016	2015
032	Sadašnja vrijednost	101	4.361	4.415

3.1.3. Dati avansi

Aop	Avansi	Broj konta	2016	2015
035	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	2016	2015
	Žiro računi	241	1.912.539	2.118.347
	Blagajna	243	2.319	1.235
	Devizni račun	244	3.730	5.059
060	Ukupna Gotovina		1.918.588	2.124.641

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	2016	2015
023	Dugoročni depoziti	034	5.700.000	1.900.000
025	Finansijska sredstva koja se drže do roka dospelja	036	-	681.082
025	Ispravka vrijednosti	039	-	-18.825
026	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	037	2.233.206	345.633
027	Dugoročna potraž.- Rezervni fond Biroa zelene karte i dr.	038	312.933	355.605

	Ukupni dugoročni plasmani		8.246.139	3.263.495
--	----------------------------------	--	------------------	------------------

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	2016	2015
039	Potraživanja po osnovu premije než. osiguranja	201	482.998	485.363
039	Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju	209	-201.139	-226.395
040	Potraživanje od premije saosiguranja	202	968	968
042	Potraživanja od učešća u naknadi šteta	205	6.066	-
044	Potraživanja-ostala	207	2.429	557
046	Potraživanja po osnovu prava na regres	212	1.703	2.023
046	Ispravka vrijednosti potraživanja od regresa	219	-1.703	-2.023
047	Potraživanja po osnovu kamata	220	3.745	2.949
047	Potraživanja od zaposlenih	221	1.385	849
047	Potraživanja za neiskor. plaćeni porez na dobit iz prethodne godine	223	-	-
047	Ostala kratkoročna potraživanja	228	9.062	9.853
047	Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	229	-114	-2.409
051	Kratkoročni finansijski plasmani	232	-	-
053	Tekuća dospjeća dug. depozita	234	1.900.000	4.700.000
062	AVR	270,272,276	259.917	336.861
	Ukupna Potraživanja i AVR		2.465.317	5.308.596

3.1.6. Kapital

Obuhvata:

- osnivački kapital (konto 30),
- rezerve (32):
 - emisiona premija (320)
 - zakonske (322)
 - statutarne (323)
 - druge rezerve (324)
- nerealizovani dobiti/gubici (konto 333-335)
- 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 pokrivanja 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: pokrivanje 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 31.12.2016. godini ima slijedeće elemente:

Aop.	Kapital	Broj konta	2016	2015
102	Akcionarski kapital	300	5.500.000	5.500.000
120	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju	333/335	-26.557	63.571
113	Zakonske rezerve	322(321)	175.994	129.639
122	Dobitak/Gubitak iz ranijih godina	340(350)	790.000	560.000
123	Dobitak tekuće godine	341	892.190	927.097
101	Ukupan Kapital		7.331.627	7.180.307

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 gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju na dan 31.12.2016. godine iznose 26.557 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 31.12.2016. god:

Aop.	Obaveze i dug. rezervisanja	Broj konta	2016	2015
134	Rezervisanje za primanja zaposlenih (dug. rezervisanja)	406	8.219	7.510
161	Obaveze za premiju reosiguranja	441 i 443	40.213	64.656
162	Obaveze za neto zarade	450	26.395	32.445
162	Obaveze za poreze na zarade	451	2.933	3.515
162	Obaveze za doprinose na zarade	452	15.464	18.280
163	Obaveze za ostala lična primanja	456	-	156
162	Primljeni avansi	460	-	-
164	Obaveze prema članovima Upravnog odbora	461	1.800	1.800
164	Obaveze za naknade po ugovorima	462	1.530	2.130
164	Dobavljači u zemlji i inostranstvu	464	33.732	26.466
164	Obaveze za naknade reg.organima	465	-	-
164	Obaveze za članarine	468	294	344
164	Ostale obaveze	469	30.462	27.152
163	Obaveze za porez po odbitku	472	-	-

165	Obaveze za doprinose (šume i protivgradna)	473	43.301	32.940
165	Ostale obaveze za poreze i doprinose	479	1.741	2.101
166	Obaveze za porez iz rezultata	474	16.348	4.227
165	Obaveze za druge naknade	478	-	-1
170	Rezervisanje za prenosnu premiju	491 i 492	5.045.226	4,683.911
173-174	Rezervisanje za štete	494,495	1.336.055	1.277.356
175	Rezervisanje za preventivu	496	19.568	78.326
	Ukupno		6.623.281	6.263.315

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	33.731,81 KM	33.731,81 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	40.212,55 KM	40.212,55 KM	0,00 KM	100%
Potraživanja:				
Potraživanja od banaka po transakcionim računima	1.918.587,50	1.918.587,50	0,00 KM	100%
Potraživanja od banaka za kamatu	3.745,03	3.745,03	0,00 KM	100%
Potraživanja od banaka po osnovu oročenih depozita	7.600.000,00	7.600.000,00	0,00 KM	100%
Potraživanja po osnovu premije osiguranja za pravna lica*	343.973,64	338.138,50	5.835,14 KM	98%
Potraživanja od premije saosiguranja	968,26	968,26	0,00 KM	100%
Rezervni fond Biroa zelene karte BiH	312.932,81	312.932,81	0,00 KM	100%

* - Od ukupno 263 klijenta - pravna lica sa otvorenim saldonom na dan 31.12.2016. godine u iznosu od 343.973,64 KM, Društvo je sravnilo los-e ili izvršilo sravnjenje (na kraju ili u toku godine) preko zapisnika i sl.,sa klijentima, u iznosu od 338.138,50 KM.

* - Ostatak od 5.835,14 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 2017. 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	2016
208	Prihodi od premija neživotnih osiguranja	610-612	8.303.788
208	Prihodi od premije saosiguranja	613	1.019
209	Prihodi od učešća u naknadi šteta iz saosiguranja	620	-
209	Prihodi od učešća u naknadi šteta iz reosiguranja	622	253.207
210	Prihodi od ukidanja rezervisanja za nastale prijavljene štete	630	354.977
212	Prihodi od provizija po osnovu ugovora o reosiguranju	651	38.491
212	Prihodi od regresa	652	53.777
212	Prihodi od zakupa	653	88.013
212	Prihodi od z.k.	659	86.069
253	Prihodi od kamata	662	339.363
252	Ostali finansijski prihodi	669	-
264	Dobici od prodaje opreme i inv.nekretnina	670,671	64.953
265	Dobici od prodaje HOV	672	112.444
267	Naplaćena otpisana potraživanja	675,679	8.633
277	Ostali prihodi	683	11.014
	Ukupni Prihodi		9.715.748

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	2016
218	Doprinos za unapređenje saobraćaja	502	39.436
219	Vatrogasni doprinos	503	42.021
220	Doprinos Zaštitnom fondu	504	113.951
224	Doprinos Birou zelene karte BiH	509	33.610
232	Naknade za štete	520-522	3.328.090
233	Rashodi po osnovu premije reosiguranja	523	309.784
235	Rezervisanje za štete	526,527	508.699
238	Troškovi amortizacije	530	150.385
239	Rezervisanje za otpremnine radnika	535	709
241	Troškovi materijala, goriva i energije	540	86.461
242	Troškovi provizija	541	58.377
243	Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	542-543	1.822.154
244	Nematerijalni troškovi	544,545,547 548,549	295.316
245	Troškovi poreza i doprinosa	546	41.273
247	Troškovi bruto zarada	550	1.684.845
248	Ostali lični rashodi i naknade	551-559	135.269
260	Ostali finansijski rashodi	569	-
269	Gubici od otpisa ili prodaje opreme	570	-
270	Gubici od prodaje HOV	572	4.929
272	Rashodi od otpisa potraživanja	576	1.901
272	Ostali rashodi	579	-
281	Obezvrjeđenje HOV	583	-
	Ukupni Rashodi		8.657.210

3.2.3. Finansijski rezultat perioda

Aop.	Finansijski rezultat	Broj konta	31.12.2016.
	Ukupni Prihodi	6	9.715.748
	Ukupni Rashodi	5	8.657.210
286	Dobitak		1.058.538
288	Porez na dobitak		166.348
291	Neto dobitak		892.190

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 u bilansu uspjeha pored dobitka (gubitka) perioda, iskaže i dobitke (gubitke), koji su utvrđeni direktno u kapitalu.

Društvo je na dan 31.12.2016. godine, ostvarilo gubitke po osnovu promjene fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od 90.128 KM, kako slijedi:

Aop.	Opis	God.	Stanje.
119-Bilans stanja	Stanje na kontu nerealizovanih dobitaka/gubitaka (kto – 332/333)	31/12/2015	(+)63.571
118-Bilans stanja	Stanje na kontu nerealizovanih dobitaka/gubitaka (kto – 333/335)	31/12/2016	(-)26.557
304 Bilans uspjeha	Negativni efekti revalorizacije (ostali gubici u periodu)	31/12/2016	(-)90.128

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 2016. 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 162 hiljade KM.

Društvo je (kao i kod ostalih banaka), vršilo oročenje svojih sredstava i kod MF banke, pri čemu je ostvarilo ukupan prihod od kamate u 2016. godini od oko 167 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 2016. godini nastavilo poslovno 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 2016. godini oko 76 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 2016. 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 45 hiljade prihoda od zakupa.

3.2.6. Informacija o sudskim sporovima

- Društvo je podnijelo ukupno 98 tužbena zahtjeva, od toga: 43 po osnovu neplaćenih regresnih potraživanja i 55 po osnovu neplaćenih dospjelih potraživanja za premiju osiguranja ukupnom iznosu od oko 175 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 46 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 344 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 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
Efekti revalorizacije finansijskih plasmana		(90.128)			(90.128)
Neto dobitak tekuće godine				892.190	892.190
Vidovi raspodjele dobiti			46.355	(697.097)	(650.742)
Stanje, 31. decembar 2016.	5.500.000	(26.557)	175.994	1.682.190	7.331.627

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 933 hilj. KM.

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

Nota			Početno stanje	31.12.2016.	Novčani tok
502.	Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi		485.363,10	8.155.113,01	8.641.444,37
	610001	Osiguranje nezgode		1.078.436,29	1.078.436,29
	610002	Zdravstveno osiguranje		145.947,06	145.947,06
	610003	Dopunsko zdravstveno osiguranje		1.673,27	1.673,27
	611001	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu		665.507,63	665.507,63
	611003	Osiguranje vazduhoplova		0,00	0,00
	611004	Osiguranje plovila		0,00	0,00
	611008	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti		94.845,95	94.845,95
	612003	Osiguranje robe u prevozu		34.295,39	34.295,39
	612001	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila		390.334,89	390.334,89
	612002	Osiguranje od ostalih šteta na imovini		78.507,34	78.507,34
	611006	Osiguranje od odgovornosti za motorna lica		6.028.523,00	6.028.523,00
	612006	Osiguranje od različitih fin.gubitaka		143.750,25	143.750,25
	612008	Osiguranje pomoći		3.281,66	3.281,66
	613001	Prichod od premije saosiguranja		1.019,22	1.019,22
	492	Prenosna premija iz saosiguranja	0,00	0,00	0,00
	460	Prilijeni avansi	0,00	0,00	0,00
	201	Potraživanja po osnovu premije nežvotnih osiguranja (b.o.)	(-)	485.363,10	510.040,68
	202	Potraživanja od premije saosiguranja		968,26	968,26
				485.363,10	8.155.113,01
					8.641.444,37
504.	Prilivi od učešća u naknadi štete		0,00	247.141,20	247.141,20
	205	Potraživanja od učešća u naknadi šteta	0,00	6.066,23	-6.066,23
	620,622	Prichodi od učešća u naknadi šteta iz reosiguranja	0,00	253.207,43	-253.207,43
				0,00	247.141,20
					-247.141,20
505.	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti		9.396,21	222.841,98	232.238,19
	212	Potraživanja od regresa	2.023,50	1.703,50	-320,00
	207	Potraživanja za z.k.	557,00	2.429,00	1.872,00
	652	Prichod od regresa		53.777,02	53.777,02
	653	Prichod od zakupa		88.013,04	88.013,04
	679001	Ostali prichodi		500,89	500,89
	659	Ostali poslovni prichodi		86.069,00	86.069,00
	221	Potraživanja od zaposlenih	848,71	1.385,47	536,76
	228102	Potraživanja po osnovu pogrešno uplaćenih sredstava	0,00	0,00	0,00
	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
	228108	Potraživanja od zakupa	5.967,00	0,00	-5.967,00
	579	Ostali rashodi		0,00	0,00
				9.396,21	222.841,98
					232.238,19
507.	Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja		0,00	3.328.089,57	3.328.089,57
	520	Naknade šteta - (nezgoda i dr.)	0,00	228.536,98	228.536,98
	521	Naknade šteta - (kasko i dr.)	0,00	2.936.496,23	2.936.496,23
	522	Naknade šteta - (imovina i dr.)	0,00	163.056,36	163.056,36
	430	Obaveze po štetama i ugovorenim iznosima nežvotnih osigu	(-)	0,00	0,00
				0,00	3.328.089,57
					3.328.089,57
509.	Odlivi po osnovu premija saosiguranja i reosiguranja		-17.835,54	287.507,26	305.342,80
	523	Rashodi po osnovi premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija nežvotnih osiguranja		309.783,22	309.783,22
	228110	Potraživanja od Biroa ZK	0,00	3.474,97	3.474,97
	215001	Potraživanja od provizija	0,00	0,00	0,00
	270001 i 270002	Razgraničeni plaćeni troškovi do 1 godine	(-)	46.820,72	52.952,71
	270010	Razgraničeni plaćeni troškovi do 1 godine	(-)	0,00	0,00
	651	Prichod od provizija		38.491,09	38.491,09
	440	Obaveza saosiguranja	0,00	0,00	0,00
	441	Obaveza reosiguranje - Bosna RE i Biro ZK	64.656,26	40.212,55	-24.443,71
	443	Obaveza reosiguranje - Dunav RE	0,00	0,00	0,00
				-17.835,54	287.507,26
					305.342,80
510.	Odlivi po osnovu isplata zarada , naknada zarada i istalih ličnih primanja		-54.395,19	1.644.201,55	1.698.596,74
	559011	Ostale naknade radnicima (jedn.pomoć)		4.148,00	4.148,00
	550	Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada		1.684.845,43	1.684.845,43
				0,00	1.688.993,43
	450	Obaveze za neto zarade	(-)	32.444,72	26.394,84
	451	Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada	(-)	3.515,22	2.932,80
	452	Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada	(-)	18.279,86	15.464,24
	456	Obaveze za ostala lična primanja	(-)	156,39	0,00
	458	Obaveza za porez na ostala lična primanja	(-)	0,00	0,00
	478	Obaveze za druge naknade zaposlenima	(-)	-1,00	0,00
	457	Obaveza za doprinose na ostala lična primanja	(-)	0,00	0,00
	270009	Razgraničeni troškovi primanja		0,00	0,00
				-54.395,19	1.644.201,55
					1.698.596,74

511.	Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja			-43.500,47	2.560.045,96	2.603.546,43
	509	Doprinos Birou zelene karte BiH			33.609,92	33.609,92
	504	Doprinos Zaštitnom fondu RS			113.950,68	113.950,68
	503	Vatrogasni doprinos			42.021,19	42.021,19
	540	Troškovi materijala, goriva i energije			86.460,50	86.460,50
	542	Troškovi proizvodnih usluga			345.121,06	345.121,06
	541	Troškovi provizija			58.376,85	58.376,85
	543	Troškovi reklame i propagande			1.477.033,45	1.477.033,45
	544	Troškovi reprezentacije			120.376,71	120.376,71
	545	Troškovi premije osiguranja			7.834,81	7.834,81
	546	Troškovi poreza i doprinosa			41.273,19	41.273,19
	547	Troškovi platnog prometa			18.594,43	18.594,43
	548	Troškovi neproizvodnih usluga			126.091,16	126.091,16
	549	Ostali nematerijalni troškovi			22.418,76	22.418,76
	552	Troškovi ugovora o djelu			26.761,01	26.761,01
	553	Troškovi aut.honorara			0,00	0,00
	554	Troškovi privremenih i povremenih poslova			0,00	0,00
	555	Troškovi naknada po osnovu ostalih ugovora			619,35	619,35
	556	Troškovi naknada UO,NO,OZR			36.567,36	36.567,36
	559 (-559011)	Ostali lični rashodi			67.172,94	67.172,94
	270003 do 270011-270009	Razgraničeni unaprijed plaćeni troškovi	(-)	45.016,78	44.261,87	-754,91
				45.016,78	2.668.545,24	2.623.528,46
	101.	Materijalna evidencija polisa	+	4.415,31	4.360,84	-54,47
	103.-109.	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	(-)	26.465,81	33.731,81	7.266,00
	462	Ostale obaveze iz poslovanja	(-)	2.130,00	1.530,00	-600,00
	465	Obaveze prema AZORS-u	(-)	0,04	0,00	-0,04
	468	Obaveze Privrednoj komori RS, tz i dr.	(-)	343,59	293,81	-49,78
	469 (-469005)	Ostale obaveze	(-)	27.151,80	30.462,67	3.310,87
	479	Ostale obaveze za poreze, doprinose i druge dadžbine	(-)	2.101,28	1.740,97	-360,31
	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	(-)	32.940,04	43.300,86	10.360,82
				88.517,25	108.499,28	19.982,03
				-43.500,47	2.560.045,96	2.603.546,43
513.	Odlivi po osnovu poreza na dobit			0,00	0,00	154.227,00
	474	Obaveze za porez na dobit	(P)	78.277,00	4.227,00	4.227,00
	223	Potraživanja za pretplaćene akontacije poreza na dobit		0,00		0,00
	279009	Akontacije poreza na dobit	(D)	112.032,00	150.000,00	150.000,00
514.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti			0,00	98.194,00	98.194,00
	496	Korištenje sredstava preventive	(D)		98.194,00	98.194,00
				0,00	98.194,00	98.194,00
519.	Prilivi po osnovu prodaje akcija			0,00	1.513.614,81	1.513.614,81
	228001	Prilivi po osnovu prodaje akcija	(P)		1.513.614,81	1.513.614,81
				0,00	1.513.614,81	1.513.614,81
520.	Prilivi po osnovu prodaje opreme			0,00	1.376.100,00	1.376.100,00
	228112	Prilivi po osnovu prodaje opreme	(P)	0,00	1.376.100,00	1.376.100,00
				0,00	1.376.100,00	1.376.100,00
521.	Prilivi od kamata			-2.948,86	235.167,53	238.116,39
	6620,6621	Prihodi od kamata		0,00	238.912,56	238.912,56
	220(-220101)	Potraživanja po osnovu kamata	(-)	2.948,86	3.745,03	796,17
				-2.948,86	235.167,53	238.116,39
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			4.700.000,00	0,00	2.800.000,00
	232	Ostali kratkoročni plasmani		0,00	0,00	0,00
	234	Tekuća dospjeća dugodročnih depozita		4.700.000,00	1.900.000,00	-2.800.000,00
				4.700.000,00	1.900.000,00	-2.800.000,00

526.	Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela		0,00	2.896.836,23	2.896.836,23
	464001 Promet 12222-64661 (D promet kupljenih obveznica 037)			2.896.836,23	2.896.836,23
527.	Odlivi na osnovu nabavke nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava		2.742.473,65	1.405.935,87	39.562,22
	013. Ostala nemater. ulaganja - software	42.246,23	137.954,70	95.708,47	
	019. Ispravka vrijednosti nematerijalnih ulaganja		-92.647,60	-92.647,60	
	022. Građevinski objekti	649.006,91	729.975,12	80.968,21	
	024. Investiciona nekretnina	1.873.906,34	560.586,19	-1.313.320,15	
	028. Avansi	0,00	0,00	0,00	
	023. Oprema	177.314,17	496.960,63	319.646,46	
	029. Ispravka vrijednosti opremne, nekretnine, inv. nekretnina i dr.		-512.325,99	-512.325,99	
		2.742.473,65	1.320.503,05	-1.421.970,60	
	670-671 Dobici od prodaje os		64.952,67	64.952,67	
	570 Gubici od prodaje os	0,00	0,00	0,00	
	530 Troškovi amortizacije		150.385,49	150.385,49	
			85.432,82	85.432,82	
		2.742.473,65	1.405.935,87	-1.336.537,78	
	228112 Prilivi po osnovu prodaje opreme			1.376.100,00	
				39.562,22	
523/528.	Prilivi/Odlivi na osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana		3.220.227,36	6.699.798,93	3.479.571,57
	036. Finansijska sredstva, koja se drže do roka dospelja	681.082,80	0,00	-681.082,80	
	037. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	345.633,01	2.233.206,41	1.887.573,40	
	034. Dugoročni depoziti	1.900.000,00	5.700.000,00	3.800.000,00	
	038. Rezervni fond Biroa zelene karte BiH i dr.	355.605,47	312.932,81	-42.672,66	
		3.282.321,28	8.246.139,22	4.963.817,94	
	272 Unaprijed obračunate kamate na obveznice	0,00	12.702,77	12.702,77	
	228101 Potraživanja za akcije, koje još nisu registrovane u CRHoV	0,00	0,00	0,00	
	228002 Potraživanja od anuiteta-RSDS	0,00	2.415,00	2.415,00	
	228003 Potraživanja za glavnice po obveznicama	869,36	2.370,88	1.501,52	
	228004 Potraživanja za kamatu po obveznicama	607,64	800,86	193,22	
	569001 Rashodi kamata i dr. troškovi po osnovu obveznica	0,00	0,00	0,00	
	572 Gubici od prodaje HOV		4.929,25	4.929,25	
	672 Dobici od prodaje HOV		112.444,38	112.444,38	
	662202 Prihodi od kamata na obveznice-LKSD-O-A		0,00	0,00	
	662203 Prihodi od kamata na obveznice-SAMC-O-A		3.100,46	3.100,46	
	662207 Prihodi od kamata na obveznice-OBDI-O-A		641,48	641,48	
	662204 Prihodi od kamata na sredstva Rezervnog fonda Biroa ZK		14.583,03	14.583,03	
	662302-03-04 Prihodi od kamata na obveznice- stare devizne štednje		14.336,01	14.336,01	
	6662210-662220 Prihodi od kamata na obveznice ratne štete		61.598,43	61.598,43	
	662301 Prihodi od kamata na obveznice-SPSD-O-A		922,89	922,89	
	662401 Prihodi od kamata po osnovu zajma		739,73	739,73	
	662402 Prihodi od z. kamata		641,71	641,71	
	662305 Prihodi od kamata-Agencija Tec		750,44	750,44	
	662306 Prihodi od kamata-Massimo holding		3.136,52	3.136,52	
	583 Obezvređenje obveznica		0,00	0,00	
	333 Nerealizovani dobiti po osnovu finansijskih sredstava ras.za prodaju	339.440,14	415.875,63	76.435,49	
	335 Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava ras.za prodaju	-275.869,22	-442.433,08	-166.563,86	
		3.220.227,36	8.083.020,35	4.862.792,99	
	aop 526 Odlivi po osnovu kupovine HoV	464001-promet 12222-64661 ili D 037		-2.896.836,23	
	aop 519 Prilivi od prodaje HoV	P 228001-Prilivi od prodaje akcija ili P 036.037		1.513.614,81	
			3.220.227,36	6.699.798,93	3.479.571,57
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	650.742,00	650.742,00
	476 Obaveze za dividendu	(D)	0,00	650.742,00	650.742,00

Banja Luka, 28.02.2017. god.

Sanja Brkić
licenca br.: CP-0959/17

Direktor:
Željko Pena