

---

**Note - Napomene uz finansijske izvještaje**

**za period od 01.01. do 31.12.2017. godine**

---

**Banja Luka, februar 2018. 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 31.12.2017. 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 31.12.2017. 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 smjernicama 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 31.12.2017. godine:

| Aop | Software                   | Broj konta       | 2017          | 2016          |
|-----|----------------------------|------------------|---------------|---------------|
|     | Nabavna vrijednost         | 013 (014)        | 137.955       | 137.955       |
|     | Ispravka vrijednosti       | 019(014901)      | -107.455      | -92.648       |
| 006 | <b>Sadašnja vrijednost</b> | <b>013 (014)</b> | <b>30.500</b> | <b>45.307</b> |

### 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 | 2017           | 2016           |
|-----|----------------------------|------------|----------------|----------------|
|     | Nabavna vrijednost         | 0220       | 723.735        | 729.975        |
|     | Ispravka vrijednosti       | 029(0229)  | 110.126        | 95.568         |
| 012 | <b>Sadašnja vrijednost</b> | <b>022</b> | <b>613.609</b> | <b>634.407</b> |

| Aop | Oprema                     | Broj konta | 2017           | 2016           |
|-----|----------------------------|------------|----------------|----------------|
|     | Nabavna vrijednost         | 0230       | 605.842        | 496.961        |
|     | Ispravka vrijednosti       | 0239       | 426.290        | 379.304        |
| 013 | <b>Sadašnja vrijednost</b> | <b>023</b> | <b>179.552</b> | <b>117.657</b> |

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

| Aop | Investicione nekretnine    | Broj konta | 2017           | 2016           |
|-----|----------------------------|------------|----------------|----------------|
|     | Nabavna vrijednost         | 024        | 910.586        | 2.017.805      |
|     | Ispravka vrijednosti       | 0249       | 60.369         | 1.494.673      |
| 014 | <b>Sadašnja vrijednost</b> | <b>024</b> | <b>850.217</b> | <b>523.132</b> |

**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 | 2017        | 2016        |
|-----|----------------------------|------------|-------------|-------------|
|     | Nabavna vrednost           | 1030       | 30.599      | 25.069      |
|     | Ispravka vrednosti         | 1039       | -30.599     | -25.069     |
| 032 | <b>Sadašnja vrijednost</b> | <b>103</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> |

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 | 2017         | 2016         |
|-----|----------------------------|------------|--------------|--------------|
| 032 | <b>Sadašnja vrijednost</b> | <b>101</b> | <b>3.195</b> | <b>4.361</b> |

### 3.1.3. Dati avansi

| Aop | Avansi             | Broj konta | 2017        | 2016        |
|-----|--------------------|------------|-------------|-------------|
| 035 | <b>Dati avansi</b> | <b>150</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> |

### 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 | 2017             | 2016             |
|-----|------------------------|------------|------------------|------------------|
|     | Žiro računi            | 241        | 2.938.148        | 1.912.539        |
|     | Blagajna               | 243        | 1.426            | 2.319            |
|     | Devizni račun          | 244        | 2.760            | 3.730            |
| 060 | <b>Ukupna Gotovina</b> |            | <b>2.942.334</b> | <b>1.918.588</b> |

### 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 | 2017             | 2016             |
|-----|---|------------|------------------|------------------|
| 023 | Dugoročni depoziti  | 034        | 2.400.000        | 5.700.000        |
| 026 | Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                     | 037        | 2.042.461        | 2.233.206        |
| 027 | Dugoročna potraž.-<br>Rezervni fond Biroa<br>zelene karte i dr. | 038        | 312.933          | 312.933          |
|     | <b>Ukupni dugoročni plasmani</b>                                |            | <b>4.755.394</b> | <b>8.246.139</b> |

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  | 2017             | 2016             |
|-----|--|-------------|------------------|------------------|
| 039 | Potraživanja po osnovu premije než. osiguranja | 201         | 497.841          | 482.998          |
| 039 | Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju   | 209         | -192.809         | -201.139         |
| 040 | Potraživanje od premije saosiguranja           | 202         | 5.699            | 968              |
| 042 | Potraživanja od učešća u naknadi šteta         | 205         | 23.830           | 6.066            |
| 044 | Potraživanja-ostala                            | 207         | 2.909            | 2.429            |
| 046 | Potraživanja po osnovu prava na regres         | 212         | 1.289            | 1.703            |
| 046 | Ispravka vrijednosti potraživanja od regresa   | 219         | -1.289           | -1.703           |
| 047 | Potraživanja po osnovu kamata                  | 220         | 14.175           | 3.745            |
| 047 | Potraživanja od zaposlenih                     | 221         | 1.207            | 1.385            |
| 047 | Ostala kratkoročna potraživanja                | 228         | 11.905           | 9.062            |
| 047 | Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja      | 229         | -218             | -114             |
| 051 | Kratkoročni finansijski plasmani               | 232         | -                | -                |
| 053 | Tekuća dospjeća dug. depozita                  | 234         | 5.200.000        | 1.900.000        |
| 062 | AVR  | 270,272,276 | 263.943          | 259.917          |
| 063 | Odložena poreska sredstva                      | 278         | 1.816            | -                |
|     | <b>Ukupna Potraživanja i AVR</b>               |             | <b>5.830.298</b> | <b>2.465.317</b> |

### 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 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 31.12.2017. godini ima slijedeće elemente:

| Aop.        | Kapital   | Broj konta | 2017             | 2016             |
|-------------|---|------------|------------------|------------------|
| 102         | Akcionarski kapital   | 300        | 5.500.000        | 5.500.000        |
| 119/<br>120 | Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju | 333/335    | 236.517          | -26.557          |
| 113         | Zakonske rezerve  | 322(321)   | 220.604          | 175.994          |
| 122         | Dobitak/Gubitak iz ranijih godina   | 340(350)   | 980.000          | 790.000          |
| 123         | Dobitak tekuće godine   | 341        | 992.270          | 892.190          |
| 101         | <b>Ukupan Kapital</b>   |            | <b>7.929.391</b> | <b>7.331.627</b> |

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 31.12.2017. godine iznose 236.517 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 31.12.2017. god:

| Aop. | Obaveze i dug. rezervisanja                             | Broj konta | 2017   | 2016   |
|------|---|------------|--------|--------|
| 134  | Rezervisanje za primanja zaposlenih (dug. rezervisanja) | 406        | 8.599  | 8.219  |
| 140  | Obaveze prema povezanim pravnim licima                  | 411        | 123    | -      |
| 160  | Obaveze za premiju reosiguranja                         | 441 i 443  | 36.870 | 40.213 |
| 162  | Obaveze za neto zarade                                  | 450        | 20.399 | 26.395 |
| 162  | Obaveze za poreze na zarade                             | 451        | 2.234  | 2.933  |
| 162  | Obaveze za doprinose na zarade                          | 452        | 11.750 | 15.464 |
| 163  | Obaveze za ostala lična primanja                        | 456        | -      | -      |
| 164  | Primljeni avansi  | 460        | -      | -      |
| 164  | Obaveze prema članovima Upravnog odbora                 | 461        | -      | 1.800  |
| 164  | Obaveze za naknade po ugovorima                         | 462        | -      | 1.530  |
| 164  | Dobavljači u zemlji i inostranstvu                      | 464        | 71.756 | 33.732 |
| 164  | Obaveze za naknade reg.organima                         | 465        | -      | -      |
| 164  | Obaveze za članarine                                    | 468        | 405    | 294    |
| 164  | Ostale obaveze  | 469        | 27.012 | 30.462 |

|         |  |           |                  |                  |
|---------|--|-----------|------------------|------------------|
| 165     | Obaveze za porez po odbitku                | 472       | 35               | -                |
| 165     | Obaveze za PDV                             | 471       | 1.097            | -                |
| 165     | Obaveze za doprinose (šume i protivgradna) | 473       | 48.662           | 43.301           |
| 165     | Ostale obaveze za poreze i doprinose       | 479       | -                | 1.741            |
| 166     | Obaveze za porez iz rezultata              | 474       | 73.068           | 16.348           |
| 165     | Obaveze za druge naknade                   | 478       | -                | -                |
| 170     | Rezervisanje za prenosnu premiju           | 491 i 492 | 5.529.642        | 5.045.226        |
| 173-174 | Rezervisanje za štete                      | 494,495   | 1.371.022        | 1.336.055        |
| 175     | Rezervisanje za preventivu                 | 496       | 73.034           | 19.568           |
|         | <b>Ukupno</b>                              |           | <b>7.275.708</b> | <b>6.623.281</b> |

### 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                                | 71.756,41 KM | 71.756,41 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                            | 36.870,48 KM | 36.870,48 KM | 0,00 KM      | 100%            |
| <b>Potraživanja:</b>                                      |              |              |              |                 |
| Potraživanja od banaka po transakcionim računima          | 2.942.334,26 | 2.942.334,26 | 0,00 KM      | 100%            |
| Potraživanja od banaka za kamatu                          | 14.175,30    | 14.175,30    | 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* | 344.430,29   | 336.932,37   | 7.497,92 KM  | 98%             |
| Potraživanja od premije saosiguranja                      | 23.830,49    | 23.830,49    |              |                 |
| Potraživanja od premije saosiguranja                      | 5.698,92     | 5.698,92     | 0,00 KM      | 100%            |
| Rezervni fond Biroa zelene karte BiH                      | 312.932,81   | 312.932,81   | 0,00 KM      | 100%            |

\* - Od ukupno 299 klijenta - pravna lica sa otvorenim saldom na dan 31.12.2017. godine u iznosu od 344.430 KM, Društvo je spravilo los-e ili izvršilo spravljenje (na kraju ili u toku godine) preko zapisnika i sl., sa klijentima, u iznosu od 336.932 KM.

\* - Ostatak od 7.498 KM obuhvata klijente sa prosječnim saldom do 300 KM, koji nisu nazad vratili ovjerene los-e, ali se radi uglavnom o manjim potraživanjima koja su

uglavnom uplaćena već početkom 2018. 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 | 2017      |
|------|---|------------|-----------|
| 208  | Prihodi od premija neživotnih osiguranja                      | 610-612    | 8.618.708 |
| 208  | Prihodi od premije saosiguranja                               | 613        | 6.490     |
| 209  | Prihodi od učešća u naknadi šteta iz saosiguranja             | 620        | -         |
| 209  | Prihodi od učešća u naknadi šteta iz reosiguranja             | 622        | 203.853   |
| 210  | Prihodi od ukidanja rezervisanja za nastale prijavljene štete | 630        | 63.080    |
| 212  | Prihodi od provizija po osnovu ugovora o reosiguranju         | 651        | 37.987    |
| 212  | Prihodi od regresa  | 652        | 79.346    |
| 212  | Prihodi od zakupa   | 653        | 65.783    |
| 212  | Prihodi od z.k.   | 659        | 86.506    |
| 253  | Prihodi od kamata   | 662        | 300.960   |
| 252  | Ostali finansijski prihodi                                    | 669        | -         |
| 264  | Dobici od prodaje opreme                                      | 670,671    | 1.920     |
| 265  | Dobici od prodaje HOV   | 672        | 11.115    |
| 267  | Naplaćena otpisana potraživanja                               | 675,679    | 8.863     |

|     |                       |     |                  |
|-----|-----------------------|-----|------------------|
| 277 | Ostali prihodi        | 683 | -                |
|     | <b>Ukupni Prihodi</b> |     | <b>9.484.611</b> |

### 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-nezgodu, 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:

| <b>Aop.</b> | <b>Rashodi</b>                                    | <b>Broj konta</b>      | <b>2017</b>      |
|-------------|---|------------------------|------------------|
| 218         | Doprinos za unapređenje saobraćaja                | 502                    | 110.054          |
| 219         | Vatrogasni doprinos                               | 503                    | 49.912           |
| 220         | Doprinos Zaštitnom fondu                          | 504                    | 123.677          |
| 224         | Doprinos Birou zelene karte BiH                   | 509                    | 25.315           |
| 232         | Naknade za štete                                  | 520-522                | 2.970.366        |
| 233         | Rashodi po osnovu premije reosiguranja            | 523                    | 321.888          |
| 235         | Rezervisanje za štete                             | 526,527                | 115.046          |
| 238         | Troškovi amortizacije                             | 530                    | 115.466          |
| 239         | Rezervisanje za otpremnine radnika                | 535                    | 380              |
| 241         | Troškovi materijala, goriva i energije            | 540                    | 87.585           |
| 242         | Troškovi provizija                                | 541                    | 78.651           |
| 243         | Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande | 542-543                | 2.218.722        |
| 244         | Nematerijalni troškovi                            | 544,545,547<br>548,549 | 451.655          |
| 245         | Troškovi poreza i doprinosa                       | 546                    | 44.381           |
| 247         | Troškovi bruto zarada                             | 550                    | 1.393.901        |
| 248         | Ostali lični rashodi i naknade                    | 551-559                | 121.062          |
| 272         | Ostali rashodi                                    | 579                    | 36.012           |
|             | <b>Ukupni Rashodi</b>                             |                        | <b>8.264.073</b> |

### 3.2.3. Finansijski rezultat perioda

| Aop. | Finansijski rezultat | Broj konta | 31.12.2017. |
|------|----------------------|------------|-------------|
|      | Ukupni Prihodi       | 6          | 9.484.611   |
|      | Ukupni Rashodi       | 5          | 8.264.073   |
| 286  | Dobitak              |            | 1.220.538   |
| 288  | Porez na dobit       |            | 228.268     |
| 291  | Neto dobitak         |            | 992.270     |

### 3.2.4. Ostali dobici 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 31.12.2017. godine, ostvarilo dobitke po osnovu promjene fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od 263.074 KM, kako slijedi:

| Aop.               | Opis   | God.       | Stanje.    |
|--------------------|--|------------|------------|
| 119-Bilans stanja  | Stanje na kontu nerealizovanih dobitaka/gubitaka (kto – 332/333) | 31/12/2016 | (-)26.557  |
| 118-Bilans stanja  | Stanje na kontu nerealizovanih dobitaka/gubitaka (kto – 333/335) | 31/12/2017 | (+)236.517 |
| 304 Bilans uspjeha | Pozitivni efekti revalorizacije (ostali dobici u periodu)        | 31/12/2017 | (+)263.074 |

### 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

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 2017. 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 2017. godini iznosio oko 146 hiljada 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 2017. godini od oko 107 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 2017. 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 2017. godini oko 131 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.

### **3.2.6. Informacija o sudskim sporovima**

- Društvo je podnijelo ukupno 114 tužbena zahtjeva, od toga: 56 po osnovu neplaćenih regresnih potraživanja i 58 po osnovu neplaćenih dospjelih potraživanja za premiju osiguranja ukupnom iznosu od oko 235 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 48 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 560 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 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 |
| Efekti revalorizacije finansijskih plasmana |                  | 263.074  |                  |                        | 263.074   |
| Neto dobitak tekuće godine                  |                  |  |                  | 992.270                | 992.270   |
| Vidovi raspodjele dobiti                    |                  |  | 44.610           | (702.190)              | (657.580) |
| Stanje, 31. decembar 2017.                  | 5.500.000        | 236.517  | 220.604          | 1.972.270              | 7.929.391 |

### 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 1.392 hilj. KM.

Takođe, iz aktivnosti investiranja je ostvaren neto priliv gotovine u iznosu od 289 hilj. KM.

U ovom periodu je evidentiran odliv sredstava iz aktivnosti finansiranja, po osnovu isplate dividende akcionarima Društva u iznosu od 658 hilj. KM.



| POZICIJA   | za AOP     | 31.12.2016        | 31.12.2017        |
|--|------------|-------------------|-------------------|
| <b>A - TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                                     | <b>500</b> |                   |                   |
| <b>I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)</b>                       | <b>501</b> | <b>9.120.825</b>  | <b>9.474.685</b>  |
| 1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi                      | 502        | 8.641.444         | 9.090.039         |
| 2. Prilivi od premije reosiguranja   | 503        |                   |                   |
| 3. Prilivi od učešća u naknadi štete   | 504        | 247.141           | 186.089           |
| 4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti  | 505        | 232.239           | 198.557           |
| <b>II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)</b>                       | <b>506</b> | <b>8.187.997</b>  | <b>8.082.752</b>  |
| 1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja     | 507        | 3.328.090         | 2.970.366         |
| 2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja                             | 508        |                   |                   |
| 3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja i reosiguranja                                | 509        | 305.343           | 286.192           |
| 4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda            | 510        | 1.698.597         | 1.404.309         |
| 5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja                                    | 511        | 2.603.546         | 3.173.819         |
| 6. Odlivi po osnovu kamata   | 512        |                   |                   |
| 7. Odlivi po osnovu poreza na dobit  | 513        | 154.227           | 188.507           |
| 8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti   | 514        | 98.194            | 59.560            |
| <b>III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-506)</b>                    | <b>515</b> | <b>932.828</b>    | <b>1.391.933</b>  |
| <b>IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506-501)</b>                      | <b>516</b> |                   |                   |
| <b>B - TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>                                  |            |                   |                   |
| <b>I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)</b>                    | <b>517</b> | <b>5.927.832</b>  | <b>5.511.142</b>  |
| 1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana                                | 518        | 2.800.000         | 700.000           |
| 2. Prilivi od prodaje akcija i udjela  | 519        | 1.513.615         | 392.002           |
| 3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.n. | 520        | 1.376.100         | 8.160             |
| 4. Prilivi od kamata   | 521        | 238.116           | 171.677           |
| 5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku   | 522        |                   |                   |
| 6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih plasmana                                       | 523        |                   | 4.239.303         |
| <b>II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)</b>                    | <b>524</b> | <b>6.415.970</b>  | <b>5.221.871</b>  |
| 1. Odlivi na osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana                                 | 525        |                   | 4.000.000         |
| 2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela   | 526        | 2.896.836         | 100.000           |
| 3. Odlivi po osnovu kupovine ne.ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.n.      | 527        | 39.562            | 475.081           |
| 4. Odlivi na osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana                           | 528        | 3.479.572         | 646.790           |
| <b>III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517-524)</b>                 | <b>529</b> |                   | <b>289.271</b>    |
| <b>IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524-517)</b>                   | <b>530</b> | <b>488.138</b>    |                   |
| <b>V - TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>                                  |            |                   |                   |
| <b>I - Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)</b>                    | <b>531</b> |                   | <b>123</b>        |
| 1. Prilivi na osnovu povećanja osnovnog kapitala                                       | 532        |                   |                   |
| 2. Prilivi na osnovu dugoročnih kredita  | 533        |                   | 123               |
| 3. Prilivi na osnovu kratkoročnih kredita  | 534        |                   |                   |
| 4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza                         | 535        |                   |                   |
| <b>II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)</b>                    | <b>536</b> | <b>650.742</b>    | <b>657.580</b>    |
| 1. Odlivi na osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela                                  | 537        |                   |                   |
| 2. Odlivi na osnovu dugoročnih kredita   | 538        |                   |                   |
| 3. Odlivi na osnovu kratkoročnih kredita   | 539        |                   |                   |
| 4. Odlivi na osnovu finansijskog lizinga   | 540        |                   |                   |
| 5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi   | 541        | 650.742           | 657.580           |
| 6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza                          | 542        |                   |                   |
| <b>III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531-536)</b>                 | <b>543</b> |                   |                   |
| <b>IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536-531)</b>                   | <b>544</b> |                   | <b>657.457</b>    |
| <b>G - UKUPNI NETO PRILIVI GOTOVINE (501+517+531)</b>                                  | <b>545</b> | <b>15.048.657</b> | <b>14.985.950</b> |
| <b>D - UKUPNI NETO ODLIVI GOTOVINE (506+524+536)</b>                                   | <b>546</b> | <b>15.254.710</b> | <b>13.962.204</b> |
| <b>Đ - NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)</b>  | <b>547</b> | <b>-206.053</b>   | <b>1.023.746</b>  |
| <b>E - NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)</b>   | <b>548</b> |                   |                   |
| <b>Ž - GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA</b>                                     | <b>549</b> | <b>2.124.641</b>  | <b>1.918.588</b>  |
| <b>Z - POZITIVNE KURSNE RAZLIKE NA OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE</b>                       | <b>550</b> |                   |                   |
| <b>I - NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE NA OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE</b>                       | <b>551</b> |                   |                   |
| <b>J - GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (546+547-548+550-551)</b>                 | <b>552</b> | <b>1.918.588</b>  | <b>2.942.334</b>  |

Banja Luka, 26.02.2018. god.

Sanja Brkić  
licenca br.: CP-0834/18

Direktor:  
Željko Pena