

Матични број: 01431471

Шифра дјелатности: 66030

Назив друштва за осигурање:

КОСИГ ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д. БАЊА ЛУКА

Сједиште: Веселина Маслеше 28

ЈИБ: 4400960780003

Жиро-рачуни код пословних банака:

555-007-10018095-64 Нова банка

552-000-00005723-63 Нуро alpe adria bank

567-162-24000562-07 Volksbank

562-099-00012293-87 Развојна банка

571-010-00000242-17 Комерцијална банка

551-001-00010816-76 UniCredit bank

554-004-00000025-53 Павловић банка

161-045-00140500-02 Raiffeisen bank

БИЛАНС УСПЈЕХА

(Извјештај о укупном резултату у периоду)

од 01.01 до 31.12.2009.године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа година	Предходна година
1	2	3	4	5
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)	201	22.171.326	22.852.504
60	1. Приход од премије и провизија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207)	202	0	0
600, 602, 605	а) Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	203		
601	б) Приходи од премија добровољног пензијског осигурања	204		
603	в) Приходи по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штета животних осигурања	205		
604	г) Приходи од укидања и смањења резервисања животних осигурања, реосигурања и ретроцесија	206		
606 до 609	д) Остали приходи по основу животног осигурања	207		
610 до 619	2. Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	208	19.512.044	19.657.968
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	209	34.425	
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	2.232.792	2.761.777
640 до 649	5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.	211	3.800	
650 до 659	6. Други пословни приходи	212	388.265	432.759
	II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+233)	213	23.927.392	22.285.651
	1. Функционални расходи (215+223+229)	214	11.551.645	11.347.093
50	1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 222)	215	728.556	541.511
500	а) Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	216		
501	б) Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	217		
502	в) Допринос за превентиву	218	220.951	256.048
503	г) Ватрогасни допринос	219	2.763	17.013
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	504.842	268.450
505	ђ) Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика	221		
509	е) Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	222		
51	1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (224 до 228)	223		
510, 513	а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања	224		
511	б) Накнаде штета и уговорених сума добровољног пензијског осигурања	225		
512, 514	в) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	226		
515, 516, 517	г) Резервисања за штете, ујеле у штетама и остала резервисања по основу животних осигурања	227		
518	д) Расходи по основу бонуса и попушта животних осигурања	228		
52	1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (230 до 232)	229	10.823.089	10.805.582
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана неживотних осигурања	230	6.770.377	7.757.285
523, 525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	231	845.511	478.278
526, 527, 529	в) Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	232	3.207.201	2.570.019

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа година	Предходна година
1	2	3	4	5
	2. Трошкови спровођења осигурања (234+237+243)	233	12.375.747	10.938.558
53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (235+236)	234	847.248	935.576
530	а) Трошкови амортизације	235	804.734	894.160
533 до 539	б) Трошкови резервисања	236	42.514	41.416
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (238 до 242)	237	6.888.074	5.981.956
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	238	434.040	528.718
541	б) Трошкови провизија	239	981.572	1.198.108
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	240	4.121.989	3.195.205
544, 545, 547, 548, 549	г) Нематеријални трошкови	241	598.076	828.916
546	д) Трошкови пореза и доприноса	242	752.397	231.009
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (244+245)	243	4.640.425	4.021.026
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	244	3.842.124	3.928.930
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	245	798.301	92.096
	III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	246		566.853
	IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	247	1.756.066	
66	Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ	248		
	I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (249 до 252)		344.980	227.326
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица и осталих повезаних правних лица	249	5.410	9.519
662	2. Приходи од камата	250	339.526	217.057
663	3. Позитивне курсне разлике	251	37	9
664, 665, 669	4. Остали финансијски приходи	252	7	741
56	II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (254 до 257)	253	47.896	165.512
560, 561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	254		
562	2. Расходи камата	255	20.992	22.389
563	3. Негативне курсне разлике	256	800	860
564, 565, 569	4. Остали финансијски расходи	257	26.104	142.263
	III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (246+248-253)	258		628.667
	IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (247+253-248)	259	1.458.982	
	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
67	I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (261 до 264)	260	2.485.632	361.531
670, 671	1. Добици од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	261		
672	2. Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	262	42.128	
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	263		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Остали приходи	264	2.443.504	361.531
57	II ОСТАЛИ РАСХОДИ (266 до 269)	265	4.216.182	2.116.401
570, 571	1. Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	266	2.442	5.290
572	2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	267	37.948	
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	268		
573, 574, 576, 577 и 579	4. Остали расходи	269	4.175.792	2.111.111
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (260-265)	270		
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (265-260)	271	1.730.550	1.754.870
	Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ			
68	I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (273 до 275)	272	0	
680, 681, 682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	273		
683	2. Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	274		
684 до 689	3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине	275		
58	II РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (277 до 279)	276	18.442	
580, 581, 582	1. Обезвјеђење нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	277	18.442	

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа година	Предходна година
1	2	3	4	5
583	2. Обезвјеђење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	278		
584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	279		
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (272-276)	280		
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276-272)	281	18.442	
690	Д. ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	282		
590	Ђ. ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	283		
691	Е. Приходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година	284		
591	Ж. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година	285		
	З. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
	1. Добитак прије опорезивања (258+270+280+282+284-285)	286		
	2. Губитак прије опорезивања (259+271+281+283+285-284)	287	3.207.974	1.126.203
	И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ			
721	1. Порески расходи периода	288		101.479
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	289		
дио 722	3. Одложени порески приходи периода	290		
	Ј. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА			
	1. Нето добитак текуће године (286-287-288-289+290)	291		
	2. Нето губитак текуће године (287-286+288+289-290)	292	3.207.974	1.227.682
	К ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ			
	I ДОБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (294 до 299)	293		
	1. Добици по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима, осим ХОВ расположивих за продају	294		
	2. Добици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	295		
	3. Добици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	296		
	4. Актуарски добици од планова дефинисаних примања	297		
	5. Ефективни дио добитака по основу заштите од ризика готовинских токова	298		
	6. Остали добици утврђени директно у капиталу	299		
	II ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (301 до 305)	300		
	1. Губици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	301		
	2. Губици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	302		
	3. Актуарски губици од планова дефинисаних примања	303		
	4. Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова	304		
	5. Остали губици утврђени директно у капиталу	305		
	Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ (293-300) или (300-293)	306		
	Љ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛЕ ДОБИТКЕ И ГУБИТКЕ	307		
	М. НЕТО РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ДОБИТАКА И ГУБИТАКА У ПЕРИОДУ (306±307)	308		
	Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ			
	I УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (291±308)	309		
	II УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (292 ±308)	310	3.207.974	1.227.682
	Дио нето добитка/губитка који припада већинским власницима	311		
	Дио нето добитка/губитка који припада мањинским власницима	312		
	Обична зарада по акцији	313		
	Разријеђена зарада по акцији	314		
	Просјечан број запослених по основу часова рада	315	196	188
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	316	204	193

НАПОМЕНА: АОП 287 (колоне предходна година) је израчунат по формули (258-271)

У Б. Луци,

28.02.2010. године

Лице са лиценцом

М.П.

Директор

Ђуро Срдић, дипл.ек.
Лиценца бр. 740-3940

Мр Саша Чудић