

Матични број: 01431471  
 Шифра дјелатности: 6512  
 Назив друштва за осигурање:  
**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 СТАЊА**  
 (Извјештај о финансијском положају)  
 на дан 31.12.2011.године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године			Износ на дан биланса претходне године (31.12.2010)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВА</b>					
	<b>А. СТАЛНА ИМОВИНА (002+008+016+026)</b>	<b>001</b>	<b>20.347.981</b>	<b>6.370.007</b>	<b>13.977.974</b>	<b>14.260.500</b>
<b>01</b>	<b>I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 007)</b>	<b>002</b>	<b>2.585.827</b>	<b>2.014.257</b>	<b>571.570</b>	<b>907.916</b>
010	1. Улагања у развој	003			0	0
011	2. Концесије, патенти, лиценце и остала права	004			0	0
012	3 Goodwill	005			0	0
014	4. Остала нематеријална улагања	006	2.585.827	2.014.257	571.570	907.916
015 и 016	5. Аванси и нематеријална улагања у припреми	007			0	0
<b>02</b>	<b>II НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА (009 до 015)</b>	<b>008</b>	<b>16.523.394</b>	<b>4.148.419</b>	<b>12.374.975</b>	<b>12.459.580</b>
020	1. Земљиште	009	318.531		318.531	318.531
022	2. Грађевински објекти	010	6.894.274	925.545	5.968.729	6.108.288
023	3. Постројења и опрема	011	4.525.237	3.150.516	1.374.721	1.581.857
024	4. Инвестиционе некретнине	012	4.619.803	72.358	4.547.445	4.407.431
026	5. Остала основна средства	013			0	0
027 и 028	6. Аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	014	165.549		165.549	43.473
029	7. Улагање на туђим некретнинама, постројењима и опреми	015			0	0
<b>03</b>	<b>III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (017 до 025)</b>	<b>016</b>	<b>1.238.760</b>	<b>207.331</b>	<b>1.031.429</b>	<b>893.004</b>
030, дио 039	1. Учешће у капиталу зависних правних лица	017			0	0
031, дио 039	2. Учешће у капиталу придружених правних лица	018	2.000		2.000	2.000
032, дио 039	3. Учешће у капиталу осталих правних лица	019			0	0
033, дио 039	4. Дугорочни финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	020			0	0
034, дио 039	5. Дугорочни финансијски пласмани у земљи	021	140.011	140.011	0	0
035, дио 039	6. Дугорочни финансијски пласмани у иностранству	022			0	0
036, дио 039	7. Финансијска средства која се држе до рока доспијећа	023	487.976		487.976	344.166
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	024			0	0
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	025	608.773	67.320	541.453	546.838
040	<b>IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА</b>	<b>026</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (028+033+059+060)</b>	<b>027</b>	<b>24.042.924</b>	<b>5.439.289</b>	<b>18.603.635</b>	<b>15.350.356</b>

10 до 15	<b>I ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА ОБУСТАВЉЕНОГ ПОСЛОВАЊА НАМИЈЕЊЕНА ПРОДАЈИ (029 до 032)</b>	<b>028</b>	<b>40</b>	<b>40</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
100 до 109	1. Залихе материјала	029	40	40	0	0
130 до 139	2. Залихе остатака осигураних оштећених ствари	030			0	0
140 до 149	3. Стална средства и средства обустављеног пословања намијењена продаји	031			0	0
150 до 159	4. Дати аванси	032			0	0
20 до 26	<b>II КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (034+043+044+045+055+058)</b>	<b>033</b>	<b>21.685.394</b>	<b>5.439.249</b>	<b>16.246.145</b>	<b>14.131.689</b>
20	<b>1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (035 до 042)</b>	<b>034</b>	<b>5.932.526</b>	<b>3.482.219</b>	<b>2.450.307</b>	<b>1.700.529</b>
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	035	50.672		50.672	8.168
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	036	5.871.842	3.482.219	2.389.623	1.692.361
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	037			0	0
204, дио 209	г) Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија из	038			0	0
205, дио 209	д) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи	039	10.012		10.012	0
206, дио 209	ђ) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству	040			0	0
207, дио 209	е) Остали купци и остала потраживања	041			0	0
208 дио 209	ж) Потраживања по основу депозитне премије	042			0	0
210 до 219	2. Потраживања из специфичних послова	043	880.860	457.584	423.276	264.428
220 до 229	3. Друга потраживања	044	1.524.765	723.940	800.825	805.560
23	<b>4. Краткорочни финансијски пласмани (046 до 054)</b>	<b>045</b>	<b>11.411.280</b>	<b>775.506</b>	<b>10.635.774</b>	<b>11.125.313</b>
230, дио 239	а) Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица - матична и зависна	046			0	0
231, дио 239	б) Краткорочни финансијски пласмани -остала повезана правна лица	047			0	0
232, дио 239	в) Краткорочни финансијски пласмани у земљи	048	11.242.415	710.999	10.531.416	11.010.583
233, дио 239	г) Краткорочни финансијски пласмани у иностранству	049			0	0
234, дио 239	д) Дио дугорочних депоновања и улагања који доспијева за наплату у периоду до годину дана	050			0	0
235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успеха намијењена трговању	051	168.865	64.507	104.358	114.730
236, дио 239	е) Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успеха	052			0	0
237	ж) Окупљене сопствене акције	053			0	0
238, дио 239	з ) Остали краткорочни финансијски пласмани	054			0	0
24	<b>5. Готовински еквиваленти и готовина (056+057)</b>	<b>055</b>	<b>1.935.963</b>	<b>0</b>	<b>1.935.963</b>	<b>235.859</b>
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	056			0	0
241 до 249	б) Готовина	057	1.935.963		1.935.963	235.859
260 до 269	6. Порез на додату вриједност	058			0	0
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	059	2.357.490		2.357.490	1.218.667
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	060			0	0
290	<b>В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА</b>	<b>061</b>			0	0
88	<b>Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+027+061)</b>	<b>062</b>	<b>44.390.905</b>	<b>11.809.296</b>	<b>32.581.609</b>	<b>29.610.856</b>
	<b>Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА</b>	<b>063</b>			0	0
	<b>Ђ. УКУПНА АКТИВА (062+063)</b>	<b>064</b>	<b>44.390.905</b>	<b>11.809.296</b>	<b>32.581.609</b>	<b>29.610.856</b>
Група		г д	Износ на		Износ претходне	

рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АС	дан биланса текуће године	године (31.12.2010)
1	2	3	4	5
	<b>П А С И В А</b>			
	<b>А. КАПИТАЛ (102-109+110+111+117+118-119+120-123)</b>	<b>101</b>	<b>13.473.226</b>	<b>12.333.223</b>
<b>30</b>	<b>I ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 ДО 108)</b>	<b>102</b>	<b>12.725.500</b>	<b>15.483.100</b>
300	1. Акцијски капитал	103	12.725.500	15.483.100
301	2. Удјели друштва са ограниченом одговорношћу	104		
302	3. Државни капитал	105		
303	4. Улози друштва за узајамно осигурање са ограниченим доприносом	106		
304	5. Улози друштва за узајамно осигурање са неограниченим доприносом	107		
309	6. Остали капитал	108		
310 до 312	II УПИСАНИ НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	109		
320	III ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА	110		
<b>дио 32</b>	<b>IV РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (112 до 116)</b>	<b>111</b>	<b>96</b>	<b>0</b>
321	1. Законске резерве	112	96	
322	2. Статутарне резерве	113		
323	3. Друге резерве утврђене актима друштва	114		
324	4. Резерве за сопствене акције	115		
329	5. Остале резерве из добитка	116		
330,331 и 334	V РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	117	607.628	607.627
332	VI НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА	118		
333	VII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА	119		
<b>34</b>	<b>VIII НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (121+122)</b>	<b>120</b>	<b>140.002</b>	<b>422.203</b>
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	121		
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	122	140.002	422.203
<b>35</b>	<b>IX ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (124+125)</b>	<b>123</b>	<b>0</b>	<b>4.179.707</b>
350	1. Губитак ранијих година	124		4.179.707
351	2. Губитак текуће године	125		
<b>40</b>	<b>Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (127 до 134)</b>	<b>126</b>	<b>386.170</b>	<b>660.547</b>
400	1. Математичка резерва животних осигурања	127	250.322	46.862
401	2. Резервисања за учешће у добитку	128		
402	3. Резервисања за изравнање ризика	129		
403	4. Резервисања за задржане кауције и депозите	130		
404	5. Резервисања за трошкове реструктурисања	131		
405	6. Резервисања за бонусе и попусте	132		
406	7. Резервисања за накнаде и бенефиције запослених	133	135.848	613.685
409	8. Остала дугорочна резервисања	134		
	<b>В. ОБАВЕЗЕ (136+145)</b>	<b>135</b>	<b>18.722.213</b>	<b>16.617.086</b>
<b>41</b>	<b>I ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (137 до 144)</b>	<b>136</b>	<b>178.167</b>	<b>306.913</b>
410	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	137		
411	2. Обавезе према повезаним правним лицима	138		
412	3. Обавезе по емитованим дугорочним хартијама од вриједности	139		
413 и 414	4. Дугорочни кредити	140	115.497	144.913
415 и 416	5. Дугорочне обавезе по финансијском лизингу	141		
417	6. Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	142		
418	7. Одложене пореске обавезе	143	53.565	53.565
419	8. Остале дугорочне обавезе	144	9.105	108.435
<b>42 до 48</b>	<b>II КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (146+154+158+159+162+163+164+165+166)</b>	<b>145</b>	<b>18.544.046</b>	<b>16.310.173</b>
<b>42</b>	<b>1. Краткорочне финансијске обавезе (147 до 153)</b>	<b>146</b>	<b>1.500.000</b>	<b>0</b>
420	а) Краткорочне финансијске обавезе према повезаним правним лицима	147		

421	б) Обавезе по емитованим краткорочним хартијама од вриједности	148		
422 и 423	в) Краткорочни кредити	149	1.500.000	
424 и 425	г) Дио дугорочних финансијских обавеза који доспијева у периоду до годину дана	150		
426	д) Краткорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	151		
427	ђ) Обавезе по основу сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља	152		
429	г) Остале краткорочне финансијске обавезе	153		
<b>43</b>	<b>2. Обавезе по основу штета и уговорених износа (155 до 157)</b>	<b>154</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	155		
432 и 434	б) Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из реосигурања	156		
433 и 435	в) Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из саосигурања	157		
440 до 449	3. Обавезе за премију и специфичне обавезе	9	243.774	418.670
<b>45</b>	<b>4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (160+161)</b>	<b>159</b>	<b>557.287</b>	<b>495.040</b>
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	160	557.287	495.040
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	161		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	162	1.634.301	2.456.120
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	163	31.474	21.336
474	7. Обавезе за порез из резултата	164	19.855	14.731
497	8. Одложене пореске обавезе	165		
<b>49, осим 497</b>	<b>9. Пасивна временска разграничења (167 до 173)</b>	<b>166</b>	<b>14.557.355</b>	<b>12.904.276</b>
490	а) Преносне премије животних осигурања	167	812	120
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	168	8.948.639	7.790.835
492	в) Преносне премије саосигурања и реосигурања	169		
493	г) Резервисане штете животних осигурања	170	9.200	2.218
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	171	5.195.345	4.689.001
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања и реосигурања	172		
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	173	403.359	422.102
	<b>Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+126+135)</b>	<b>174</b>	<b>32.581.609</b>	<b>29.610.856</b>
89	<b>Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</b>	<b>175</b>		
	<b>Ђ. УКУПНА ПАСИВА (174+175)</b>	<b>176</b>	<b>32.581.609</b>	<b>29.610.856</b>

У Бања Луци, 28.02.2012. године

Лице са лиценцом

М.П.

Директор

Ђуро Срдић, дипл.ек.  
Лиценца бр. 740-394С

Мр Саша Чудић