

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

571-010-0000242-17 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 31.12.2013.године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године			Износ на дан биланса претходне године (31.12.2012)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА					
	А. СТАЛНА ИМОВИНА (002+008+016+026)	001	22,410,369	7,360,544	15,049,825	14,274,175
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 007)	002	3,268,082	2,320,021	948,061	544,524
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	2,713,424	2,320,021	393,403	544,524
015 и 016	5. Аванси и нематеријална улагања у припреми	007	554,658		554,658	0
02	II НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА (009 до 015)	008	17,412,753	4,895,512	12,517,241	12,480,270
020	1. Земљиште	009	117,671		117,671	318,531
022	2. Грађевински објекти	010	7,000,539	1,111,983	5,888,556	5,969,275
023	3. Постројења и опрема	011	4,594,700	3,711,464	883,236	1,152,673
024	4. Инвестиционе некретнине	012	4,240,050	69,787	4,170,263	3,442,150
026	5. Остала основна средства	013	1,043,364		1,043,364	
027 и 028	6. Аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	014	410,354		410,354	1,592,325
029	7. Улагање на туђим некретнинама, постројењима и опреми	015	6,075	2,278	3,797	5,316
03	III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (017 до 025)	016	1,729,534	145,011	1,584,523	1,249,381
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	
033, дио 039	4. Дугорочни финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	020			0	
034, дио 039	5. Дугорочни финансијски пласмани у земљи	021	140,011	140,011	0	
035, дио 039	6. Дугорочни финансијски пласмани у иностранству	022			0	
036, дио 039	7. Финансијска средства која се држе до рока доспијења	023	203,885	5,000	198,885	621,120
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	024	755,262		755,262	
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	025	628,376		628,376	626,261
040	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	026			0	0
	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (028+033+059+060)	027	23,493,632	4,034,641	19,458,991	18,267,040

10 до 15	I ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА ОБУСТАВЉЕНОГ ПОСЛОВАЊА НАМИЈЕЊЕНА ПРОДАЈИ (029 до 032)	028	40	40	0	0
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	II КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (034+043+044+045+055+058)	033	19,480,518	4,034,601	15,445,917	14,857,897
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (035 до 042)	034	5,007,742	2,410,619	2,597,123	2,247,665
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	035	217,177	5,976	211,201	134,839
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	036	4,788,514	2,404,643	2,383,871	2,112,826
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	037			0	
204, дио 209	г) Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија из иностранству	038			0	
205, дио 209	д) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи	039	2,051		2,051	
206, дио 209	ђ) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству	040			0	
207, дио 209	е) Остали купци и остала потраживања	041			0	
208, дио 209	ж) Потраживања по основу депозитне премије	042			0	
210 до 219	2. Потраживања из специфичних послова	043	263,666	152,525	111,141	338,270
220 до 229	3. Друга потраживања	044	1,613,408	686,831	926,577	758,785
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (046 до 054)	045	10,681,451	784,626	9,896,825	11,318,747
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	10,580,377	707,687	9,872,690	11,238,664
233, дио 239	г) Краткорочни финансијски пласмани у иностранству	049			0	
234, дио 239	д) Дио дугорочних депоновања и улагања који доспијева за наплату у периоду до годину дана	050			0	
235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењена трговању	051	101,074	76,939	24,135	80,083
236, дио 239	е) Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха	052			0	
237	ж) Окупљене сопствене акције	053			0	0
238, дио 239	з) Остали краткорочни финансијски пласмани	054			0	0
24	5. Готовински еквиваленти и готовина (056+057)	055	1,914,251	0	1,914,251	194,430
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	056			0	0
241 до 249	б) Готовина	057	1,914,251		1,914,251	194,430
260 до 269	6. Порез на додату вриједност	058			0	
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	059	4,013,074		4,013,074	3,409,143
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	060			0	0
290	В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	061			0	0
	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+027+061)	062	45,904,001	11,395,185	34,508,816	32,541,215
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	063			0	0
	Ђ. УКУПНА АКТИВА (062+063)	064	45,904,001	11,395,185	34,508,816	32,541,215
Група		г д	Износ на		Износ претходне	

рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Озна за АС	дан биланса текуће године	године (31.12.2012)
1	2	3	4	5
	П А С И В А			
	А. КАПИТАЛ (102-109+110+111+117+118-119+120-123)	101	13,576,456	13,496,874
30	I ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 ДО 108)	102	12,725,500	12,725,500
300	1. Акцијски капитал	103	12,725,500	12,725,500
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		
дио 32	IV РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (112 до 116)	111	163,746	140,098
321	1. Законске резерве	112	163,746	140,098
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	607,628
332	VI НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	118	31,090	
333	VII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	119		
34	VIII НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (121+122)	120	48,492	23,648
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	121		
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	122	48,492	23,648
35	IX ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (124+125)	123	0	0
350	1. Губитак ранијих година	124		
351	2. Губитак текуће године	125		
40	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (127 до 134)	126	1,010,840	668,990
400	1. Математичка резерва животних осигурања	127	935,334	576,370
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	75,506	92,620
409	8. Остала дугорочна резервисања	134		
	В. ОБАВЕЗЕ (136+145)	135	19,921,520	18,375,351
41	I ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (137 до 144)	136	123,131	136,929
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	69,566	83,364
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		
42 до 48	II КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (146+154+158+159+162+163+164+165+166)	145	19,798,389	18,238,422
42	1. Краткорочне финансијске обавезе (147 до 153)	146	650,359	47,277
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	650,359	47,277
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 успеха	151		
427	ђ) Обавезе по основу сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља	152		
429	г) Остале краткорочне финансијске обавезе	153		
43	2. Обавезе по основу штета и уговорених износа (155 до 157)	154	0	0
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	158	276,265	155,289
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (160+161)	159	966,791	675,574
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	160	966,791	675,574
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	161		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	162	2,078,819	2,370,084
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	163	132,614	38,702
474	7. Обавезе за порез из резултата	164	693,056	90,927
497	8. Одложене пореске обавезе	165		
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (167 до 173)	166	15,000,485	14,860,569
490	а) Преносне премије животних осигурања	167	1,311	1,431
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	168	9,239,080	8,698,070
492	в) Преносне премије саосигурања и реосигурања	169		11,442
493	г) Резервисане штете животних осигурања	170	15,979	8,601
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	171	5,405,610	5,671,673
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања и реосигурања	172	30,291	44,477
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	173	308,214	424,875
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+126+135)	174	34,508,816	32,541,215
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	175		
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (174+175)	176	34,508,816	32,541,215

У Бања Луци, 28.02.2014. године

Лице са лиценцом

М.П.

Директор

Ђуро Срдић, дипл.ек.
Лиценца бр. СР-1265/14

Мр Саша Чудић