

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
 555-007-10018095-64 Нова бан
 552-000-00005723-63 Нуро алп
 567-162-24000562-07 Volksbar
 562-099-00012293-87 Развојна
 571-010-0000242-17 Комерци
 551-001-00010816-76 UniCredi
 554-004-00000025-53 Павлови
 161-045-00140500-02 Raiffeise

БИЛАНС СТАЊА
 (Извјештај о финансијском положају)
 на дан 31.12.2014.године

- износи у конвертис

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године		
			Бруто	Исправка вриједности	Нето
					(4-5)
1	2	3	4	5	6
	АКТИВА				
	А. СТАЛНА ИМОВИНА (002+008+016+026)	001	23,798,730	7,550,687	16,248,043
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 007)	002	3,464,716	2,461,575	1,003,141
010	1. Улагања у развој	003			0
011	2. Концесије, патенти, лиценце и остала права	004			0
012	3 Goodwill	005			0
014	4. Остала нематеријална улагања	006	3,464,716	2,461,575	1,003,141
015 и 016	5. Аванси и нематеријална улагања у припреми	007	0	0	0
02	II НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА (009 до 015)	008	18,040,415	4,944,101	13,096,314
020	1. Земљиште	009	31,588		31,588
022	2. Грађевински објекти	010	7,341,902	1,147,615	6,194,287
023	3. Постројења и опрема	011	4,546,903	3,792,689	754,214
024	4. Инвестиционе некретнине	012	5,198,233		5,198,233
026	5. Остала основна средства	013	915,714		915,714
027 и 028	6. Аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	014	0	0	0
029	7. Улагање на туђим некретнинама, постројењима и опреми	015	6,075	3,797	2,278
03	III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (017 до 025)	016	2,293,599	145,011	2,148,588
030, дио 039	1. Учешће у капиталу зависних правних лица	017			0
031, дио 039	2. Учешће у капиталу придружених правних лица	018	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 0394	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 0396	7. Финансијска средства која се држе до рока доспијења	023	296,834	5,000	291,834
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	024	1,235,358		1,235,358
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	025	619,396		619,396
040	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	026			0
	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (028+033+059+060)	027	20,728,780	6,329,578	14,399,202

10 до 15	I ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА ОБУСТАВЉЕНОГ ПОСЛОВАЊА НАМИЈЕЊЕНА ПРОДАЈИ (029 до 032)	028	40	40	0
100 до 109	1. Залихе материјала	029	40	40	0
130 до 139	2. Залихе остатака осигураних оштећених ствари	030			0
140 до 149	3. Стална средства и средства обустављеног пословања намијењена продаји	031			0
150 до 159	4. Дати аванси	032			0
20 до 26	II КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (034+043+044+045+055+058)	033	17,022,614	6,329,538	10,693,076
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (035 до 042)	034	6,700,394	3,808,231	2,892,163
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	035	279,168	37,970	241,198
201, дио 2092	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	036	6,371,983	3,770,261	2,601,722
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	037	28,242		28,242
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	21,001		21,001
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	820,975	689,666	131,309
220 до 229	3. Друга потраживања	044	1,328,174	1,005,406	322,768
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (046 до 054)	045	8,058,317	826,235	7,232,082
230, дио 239	а) Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица - матична и зависна	046			0
231, дио 239	б) Краткорочни финансијски пласмани -остала повезана правна лица	047			0
232, дио 2329	в) Краткорочни финансијски пласмани у земљи	048	7,957,978	749,296	7,208,682
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 2395	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успеха намијењена трговању	051	100,339	76,939	23,400
236, дио 239	е) Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успеха	052			0
237	ж) Окупљене сопствене акције	053			0
238, дио 239	з) Остали краткорочни финансијски пласмани	054			0
24	5. Готовински еквиваленти и готовина (056+057)	055	114,754	0	114,754
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	056			0
241 до 249	б) Готовина	057	114,754		114,754
260 до 269	6. Порез на додату вриједност	058			0
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	059	3,706,126		3,706,126
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	060			0
290	В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	061			0
88	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+027+061)	062	44,527,510	13,880,265	30,647,245
	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	063			0
	Ђ. УКУПНА АКТИВА (062+063)	064	44,527,510	13,880,265	30,647,245
Група		ка уЛ	Износ на		Износ г

рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Озна за АС	дан биланса текуће године	го (31.1)
1	2	3	4	
	П А С И В А			
	A. КАПИТАЛ (102-109+110+111+117+118-119+120-123)	101	8,769,022	
30	I ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 ДО 108)	102	12,725,500	
300	1. Акцијски капитал	103	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	212,238	
321	1. Законске резерве	112	212,238	
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	712,321	
332	VI НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	118	199,193	
333	VII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	119	41,588	
34	VIII НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (121+122)	120	0	
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	121		
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	122		
35	IX ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (124+125)	123	5,038,642	
350	1. Губитак ранијих година	124	1,197,331	
351	2. Губитак текуће године	125	3,841,311	
40	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (127 до 134)	126	1,486,800	
400	1. Математичка резерва животних осигурања	127	1,336,336	
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	150,464	
409	8. Остала дугорочна резервисања	134		
	В. ОБАВЕЗЕ (136+145)	135	20,391,423	
41	I ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (137 до 144)	136	46,155	
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	46,155	
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		
419	8. Остале дугорочне обавезе	144		
42 до 48	II КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (146+154+158+159+162+163+164+165+166)	145	20,345,268	
42	1. Краткорочне финансијске обавезе (147 до 153)	146	600,000	
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	600,000	
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		
43	2. Обавезе по основу штета и уговорених износа (155 до 157)	154	403,024	
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	155	403,024	
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	427,342	
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (160+161)	159	1,093,173	
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	160	1,093,173	
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	161		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	162	1,657,518	
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	163	202,727	
474	7. Обавезе за порез из резултата	164	237,996	
497	8. Одложене пореске обавезе	165		
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (167 до 173)	166	15,723,488	
490	а) Преносне премије животних осигурања	167	1,276	
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	168	8,465,640	
492	в) Преносне премије саосигурања и реосигурања	169	20,066	
493	г) Резервисане штете животних осигурања	170	15,073	
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	171	5,466,576	
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања и реосигурања	172	371,931	
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	173	1,382,926	
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+126+135)	174	30,647,245	
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	175		
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (174+175)	176	30,647,245	

У Бања Луци, 28.02.2015. године

Лице са лиценцом

М.П.

в.д. генерал

Ђуро Срдић, дипл.ек.
Лиценца бр. СР - 1654/15

Стево Анић

банака:
 чка
 e adria bank
 ik
 i банка
 јална банка
 t bank
 ĩћ банка
 n bank

билним маркама -

Износ на дан биланса претходне године (31.12.2013)
7
15,049,825
948,061
0
0
0
393,403
554,658
12,517,241
117,671
5,888,556
883,236
4,170,263
1,043,364
410,354
3,797
1,584,523
0
2,000
0
0
0
0
198,885
755,262
628,376
0
19,458,991

	0
	0
	0
	0
	0
	15,445,917
	2,597,123
	211,201
	2,383,871
	0
	0
	2,051
	0
	0
	0
	111,141
	926,577
	9,896,825
	0
	0
	9,872,690
	0
	0
	24,135
	0
	0
	0
	1,914,251
	0
	1,914,251
	0
	4,013,074
	0
	0
	34,508,816
	0
	34,508,816
	претходне

дине 2.2013)
5
13,576,456
12,725,500
12,725,500
163,746
163,746
607,628
31,090
48,492
48,492
0
1,010,840
935,334
75,506
19,921,520
123,131
69,566
53,565
19,798,389
650,359

650,359
276,265
966,791
966,791
2,078,819
132,614
693,056
15,000,485
1,311
9,239,080
15,979
5,405,610
30,291
308,214
34,508,816
34,508,816

ног директора

 -ић дипл правник