

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 алпе адриа банк

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 31.12.2015.године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године			Износ на дан биланса претходне године (31.12.2014)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА					
	A. СТАЛНА ИМОВИНА (002+008+016+026)	001	24.470.556	7.963.959	16.506.597	16.248.043
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 007)	002	3.388.579	2.551.622	836.957	1.003.141
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	3.388.579	2.551.622	836.957	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	17.561.431	5.268.275	12.293.156	13.096.314
020	1. Земљиште	009	31.588		31.588	31.588
022	2. Грађевински објекти	010	7.488.236	1.219.745	6.268.491	6.194.287
023	3. Постројења и опрема	011	4.620.178	4.019.542	600.636	754.214
024	4. Инвестиционе некретнине	012	5.415.354	23.672	5.391.682	5.198.233
026	5. Остала основна средства	013			0	915.714
027 и 028	6. Аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	014			0	
029	7. Улагање на туђим некретнинама, постројењима и опреми	015	6.075	5.316	759	2.278
03	III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (017 до 025)	016	3.520.546	144.062	3.376.484	2.148.588
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 0394	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 0396	7. Финансијска средства која се држе до рока доспијећа	023	1.005.597	4.051	1.001.546	291.834
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	024	1.751.232		1.751.232	1.235.358
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	025	621.706		621.706	619.396
040	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	026			0	0

	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (028+033+059+060)	027	24.512.627	6.221.506	18.291.121	14.399.202
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	20.771.930	6.221.466	14.550.464	10.693.076
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (035 до 042)	034	6.085.574	3.717.247	2.368.327	2.892.163
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	035	336.748	108.494	228.254	241.198
201, дио 2092	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	036	5.716.906	3.608.753	2.108.153	2.601.722
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	037	31.748		31.748	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	172		172	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	1.432.345	687.627	744.718	131.309
220 до 229	3. Друга потраживања	044	1.718.480	990.357	728.123	322.768
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (046 до 054)	045	11.020.362	826.235	10.194.127	7.232.082
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	
232, дио 2329	в) Краткорочни финансијски пласмани у земљи	048	10.917.533	749.296	10.168.237	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 успјеха намијењена трговању	051	102.829	76.939	25.890	23.400
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	515.169	0	515.169	114.754
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	056			0	0
241 до 249	б) Готовина	057	515.169		515.169	114.754
260 до 269	6. Порез на додатну вриједност	058			0	
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	059	3.740.657		3.740.657	3.706.126
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	060			0	0
290	В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	061			0	0
	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+027+061)	062	48.983.183	14.185.465	34.797.718	30.647.245
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	063	1.035.836		1.035.836	0

Б. УКУПНА АКТИВА (062+063)		064	50.019.019	14.185.465	35.833.554	30.647.245
Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године		Износ претходне године (31.12.2014)	
1	2	3	4		5	
	П А С И В А					
	A. КАПИТАЛ (102-109-110+111+117+118-119+120-123)	101	14.601.846		8.769.022	
30	I ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 ДО 108)	102	16.522.901		12.725.500	
300	1. Акцијски капитал	103	16.522.901		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	4.077.327			
дио 32	IV РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (112 до 116)	111	1.320.896		212.238	
321	1. Законске резерве	112	1.320.896		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	339.803		712.321	
332	VI НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	118	546.138		199.193	
333	VII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	119	58.955		41.588	
34	VIII НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (121+122)	120	8.390		0	
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	121				
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	122	8.390			
35	IX ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (124+125)	123	0		5.038.642	
350	1. Губитак ранијих година	124	0		1.197.331	
351	2. Губитак текуће године	125			3.841.311	
40	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (127 до 134)	126	1.543.870		1.486.800	
400	1. Математичка резерва животних осигурања	127	1.457.245		1.336.336	
401	2. Резервисања за учешће у добитку	128	4.077			
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	82.548		150.464	
409	8. Остала дугорочна резервисања	134				
	В. ОБАВЕЗЕ (136+145)	135	18.652.002		20.391.423	
41	I ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (137 до 144)	136	25.728		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	25.728		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	18.626.274		20.345.268	
42	1. Краткорочне финансијске обавезе (147 до 153)	146	0		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	0	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	179.866	427.342
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (160+161)	159	479.411	1.093.173
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	160	479.411	1.093.173
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	161		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	162	603.053	1.657.518
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	163	56.822	202.727
474	7. Обавезе за порез из резултата	164	772	237.996
497	8. Одложене пореске обавезе	165		
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (167 до 173)	166	17.306.350	15.723.488
490	а) Преносне премије животних осигурања	167	1.682	1.276
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	168	10.068.668	8.465.640
492	в) Преносне премије саосигурања и реосигурања	169	26.776	20.066
493	г) Резервисане штете животних осигурања	170	13.274	15.073
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	171	5.773.046	5.466.576
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања и реосигурања	172	158.988	371.931
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	173	1.263.916	1.382.926
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+126+135)	174	34.797.718	30.647.245
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	175	1.035.836	
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (174+175)	176	35.833.554	30.647.245

У Бања Луци, 28.02.2016. године

Лице са лиценцом

М.П.

Генерални директор

Драгица Весић, дипл.ек.
Лиценца бр. СР - 1269/16

Стево Аничич дипл правник