

Матични број: 01431471
 Шифра дјелатности: 66030
 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 31.12.2010.године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године			Износ на дан биланса претходне године (31.12.2009)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА					
	А. СТАЛНА ИМОВИНА (002+008+016+026)	001	19,698,734	5,438,234	14,260,500	10,945,240
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 007)	002	2,585,827	1,677,911	907,916	1,488,886
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	2,585,827	1,677,911	907,916	1,488,886
015 и 016	5. Аванси и нематеријална улагања у припреми	007			0	
02	II НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА (009 до 015)	008	16,012,572	3,552,992	12,459,580	8,687,055
020	1. Земљиште	009	318,531		318,531	31,588
022	2. Грађевински објекти	010	6,945,655	837,367	6,108,288	5,535,453
023	3. Постројења и опрема	011	4,230,000	2,648,143	1,581,857	1,631,966
024	4. Инвестиционе некретнине	012	4,474,913	67,482	4,407,431	1,478,900
026	5. Остала основна средства	013			0	
027 и 028	6. Аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	014	43,473		43,473	9,148
029	7. Улагање на туђим некретнинама, постројењима и опреми	015			0	0
03	III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (017 до 025)	016	1,100,335	207,331	893,004	769,299
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 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	344,166		344,166	238,333
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	024			0	0
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	025	614,158	67,320	546,838	530,966
040	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	026			0	
	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (028+033+059+060)	027	20,872,448	5,522,092	15,350,356	17,901,543

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	
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	19,653,741	5,522,052	14,131,689	15,734,646
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (035 до 042)	034	5,290,616	3,590,087	1,700,529	2,159,277
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	035	8,168		8,168	
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	036	5,282,448	3,590,087	1,692,361	2,159,277
202, дио 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 иностранству	038			0	0
205, дио 209	д) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи	039			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	588,406	323,978	264,428	358,770
220 до 229	3. Друга потраживања	044	1,550,531	744,971	805,560	608,130
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (046 до 054)	045	11,988,329	863,016	11,125,313	12,360,138
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 239	в) Краткорочни финансијски пласмани у земљи	048	11,821,583	811,000	11,010,583	12,298,153
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	166,746	52,016	114,730	61,985
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	235,859	0	235,859	248,331
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	056			0	
241 до 249	б) Готовина	057	235,859		235,859	248,331
260 до 269	6. Порез на додатну вриједност	058			0	0
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	059	1,218,667		1,218,667	2,166,897
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	060			0	
290	V. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	061			0	
88	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+027+061)	062	40,571,182	10,960,326	29,610,856	28,846,783
	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	063			0	
	Ђ. УКУПНА АКТИВА (062+063)	064	40,571,182	10,960,326	29,610,856	28,846,783
Група		€	Износ на		Износ претходне	

рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АС	дан биланса текуће године	године (31.12.2009)
1	2	3	4	5
	П А С И В А			
	A. КАПИТАЛ (102-109+110+111+117+118-119+120-123)	101	12,333,223	4,690,978
30	I ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 ДО 108)	102	15,483,100	8,388,600
300	1. Акцијски капитал	103	15,483,100	8,388,600
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	0	1,763,512
321	1. Законске резерве	112		1,763,512
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	607,627	482,083
332	VI НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	118		
333	VII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	119		
34	VIII НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (121+122)	120	422,203	0
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	121		
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	122	422,203	
35	IX ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (124+125)	123	4,179,707	5,943,217
350	1. Губитак ранијих година	124	4,179,707	2,735,243
351	2. Губитак текуће године	125		3,207,974
40	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (127 до 134)	126	660,547	261,694
400	1. Математичка резерва животних осигурања	127	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	613,685	
409	8. Остала дугорочна резервисања	134		261,694
	В. ОБАВЕЗЕ (136+145)	135	16,617,086	23,894,111
41	I ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (137 до 144)	136	306,913	7,148,065
410	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	137		7,094,500
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	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	108,435	
42 до 48	II КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (146+154+158+159+162+163+164+165+166)	145	16,310,173	16,746,046
42	1. Краткорочне финансијске обавезе (147 до 153)	146	0	0
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		
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	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	418,670	34,035
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (160+161)	159	495,040	398,473
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	160	495,040	398,473
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	161		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	162	2,456,120	535,393
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	163	21,336	605,382
474	7. Обавезе за порез из резултата	164	14,731	
497	8. Одложене пореске обавезе	165		
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (167 до 173)	166	12,904,276	15,172,763
490	а) Преносне премије животних осигурања	167	120	
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	168	7,790,835	9,759,163
492	в) Преносне премије саосигурања и реосигурања	169		
493	г) Резервисане штете животних осигурања	170	2,218	
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	171	4,689,001	5,095,900
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања и реосигурања	172		
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	173	422,102	317,700
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+126+135)	174	29,610,856	28,846,783
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	175		
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (174+175)	176	29,610,856	28,846,783

У Бања Луци, 25.02.2011. године

Лице са лиценцом

М.П.

Директор

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

Мр Саша Чудић