

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 30.06.2016.године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ако Озна	Износ на дан биланса текуће године			Износ на дан биланса претходне године (31.12.2015)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА					
	A. СТАЛНА ИМОВИНА (002+008+016+026)	001	23,198,821	6,056,911	17,141,910	16,506,597
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 007)	002	1,860,901	1,112,451	748,450	836,957
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	1,860,901	1,112,451	748,450	836,957
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	16,971,385	4,800,398	12,170,987	12,293,156
020	1. Земљиште	009	31,588		31,588	31,588
022	2. Грађевински објекти	010	6,958,547	1,200,892	5,757,655	6,268,491
023	3. Постројења и опрема	011	4,028,011	3,511,185	516,826	600,636
024	4. Инвестиционе некретнине	012	5,947,164	82,246	5,864,918	5,391,682
026	5. Остала основна средства	013			0	
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	6,075	0	759
03	III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (017 до 025)	016	4,366,535	144,062	4,222,473	3,376,484
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	1,825,409	4,051	1,821,358	1,001,546
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	024	1,761,676		1,761,676	1,751,232
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	025	637,439		637,439	621,706
040	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	026			0	0

	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (028+033+059+060)	027	25,634,153	6,335,156	19,298,997	18,291,121
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	21,671,838	6,335,116	15,336,722	14,550,464
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (035 до 042)	034	7,125,697	3,831,393	3,294,304	2,368,327
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	035	361,072	184,902	176,170	228,254
201, дио 2092	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	036	6,629,589	3,646,491	2,983,098	2,108,153
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	037	42,423		42,423	31,748
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	92,613		92,613	172
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	1,515,847	687,338	828,509	744,718
220 до 229	3. Друга потраживања	044	1,808,111	990,150	817,961	728,123
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (046 до 054)	045	10,253,106	826,235	9,426,871	10,194,127
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	10,154,852	749,296	9,405,556	10,168,237
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	98,254	76,939	21,315	25,890
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	969,077	0	969,077	515,169
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	056			0	0
241 до 249	б) Готовина	057	969,077		969,077	515,169
260 до 269	6. Порез на додатну вриједност	058			0	
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	059	3,962,275		3,962,275	3,740,657
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	060			0	0
290	В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	061			0	0
	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+027+061)	062	48,832,974	12,392,067	36,440,907	34,797,718
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	063	876,608		876,608	1,035,836

Група рачуна, рачун		П О З И Ц И Ј А	Озна	Износ на дан биланса текуће године	Износ претходне године (31.12.2015)
1	2	3	4	5	
Б. УКУПНА АКТИВА (062+063)					
		064	49,709,582	12,392,067	37,317,515
					35,833,554
П А С И В А					
		101	14,452,091		14,601,846
		102	16,522,901		16,522,901
300	1. Акцијски капитал	103	16,522,901		16,522,901
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	-4,073,025		-4,077,327
дио 32	IV РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (112 до 116)	111	1,324,984		1,320,896
321	1. Законске резерве	112	1,324,984		1,320,896
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		339,803
332	VI НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	118	791,316		546,138
333	VII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	119	465,420		58,955
34	VIII НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (121+122)	120	11,532		8,390
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	121			
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	122	11,532		8,390
35	IX ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (124+125)	123	0		0
350	1. Губитак ранијих година	124	0		
351	2. Губитак текуће године	125			
40	B. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (127 до 134)	126	1,628,018		1,543,870
400	1. Математичка резерва животних осигурања	127	1,541,393		1,457,245
401	2. Резервисања за учешће у добитку	128	4,077		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		82,548
409	8. Остала дугорочна резервисања	134			
		135	20,360,798		18,652,002
		136	15,362		25,728
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	15,362		25,728
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	20,345,436		18,626,274
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	31,924	0
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	155	31,924	
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	369,617	179,866
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (160+161)	159	498,600	479,411
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	160	498,600	479,411
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	161		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	162	1,068,474	603,053
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	163	37,537	56,822
474	7. Обавезе за порез из резултата	164		772
497	8. Одложене пореске обавезе	165		
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (167 до 173)	166	18,339,284	17,306,350
490	а) Преносне премије животних осигурања	167	1,707	1,682
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	168	10,945,172	10,068,668
492	в) Преносне премије саосигурања и реосигурања	169	30,492	26,776
493	г) Резервисане штете животних осигурања	170	15,769	13,274
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	171	5,924,880	5,773,046
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања и реосигурања	172	158,743	158,988
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	173	1,262,521	1,263,916
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+126+135)	174	36,440,907	34,797,718
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	175	876,608	1,035,836
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (174+175)	176	37,317,515	35,833,554

У Бања Луци, 26.08.2016. године

Лице са лиценцом

М.П.

Генерални директор

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

Стево Аничич дипл правник