

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 Sberbank
 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 да 31.12.2016. године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса 2016. године			Износ на дан биланса предходне године 31.12.2015
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА					
	А. СТАЛНА ИМОВИНА (002+009+018+028+029)	001	24.624.497	7.421.062	17.203.435	16.506.597
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 008)	002	1.860.901	1.240.186	620.715	836.957
010, дио 019	1. Улагања у развој	003			0	
011, дио 019	2. Концесије, патенти, лиценце и остала права	004			0	
012, дио 019	3. Goodwill	005			0	
013, дио 019	4. Софтвер и остала права	006	1.530.153	917.348	612.805	
014, дио 019	5. Остала нематеријална улагања	007	330.748	322.838	7.910	836.957
015, 016 и дио 019	6. Аванси и нематеријална улагања у припреми	008	0	0	0	
02	II НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И остала основна средства (010 до 017)	009	17.032.302	4.938.054	12.094.248	12.293.156
020, дио 029	1. Земљиште	010	31.588		31.588	31.588
021, дио 029	2. Биолошка средства	011			0	
022, дио 029	3. Грађевински објекти	012	7.007.315	1.263.989	5.743.326	6.268.491
023, дио 029	4. Постројења и опрема	013	4.046.235	3.591.819	454.416	600.636
024, дио 029	5. Инвестиционе некретнине	014	5.947.164	82.246	5.864.918	5.391.682
025, дио 029	6. Улагање на туђим некретнинама, постројењима и опреми	015			0	759
026, и дио 029	7. Остала основна средства	016			0	0
027, 028 и дио 029	8. Аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	017			0	
03	III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (019 до 027)	018	5.731.294	1.242.822	4.488.472	3.376.484
030, дио 039	1. Учешће у капиталу зависних правних лица	019			0	
031, дио 039	2. Учешће у капиталу придружених правних лица	020	2.000		2.000	2.000
032, дио 039	3. Учешће у капиталу осталих правних лица	021			0	
033, дио 039	4. Дугорочни финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	022			0	
034, дио 0394	5. Дугорочни финансијски пласмани у земљи	023	140.011	140.011	0	0
035, дио 039	6. Дугорочни финансијски пласмани у иностранству	024			0	
036, дио 0396	7. Финансијска средства која се држе до рока доспијећа	025	81.038	4.051	76.987	1.001.546
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	026	4.894.336	1.098.760	3.795.576	1.751.232
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	027	613.909		613.909	621.706
041,042, дио 049	IV -ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА	028			0	
040, дио 049	V - ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	029			0	
	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (031+036+062+063)	030	29.012.357	6.407.313	22.605.044	18.291.121
10 до 15	I ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА ОБУСТАВЉЕНОГ ПОСЛОВАЊА НАМИЈЕЊЕНА ПРОДАЈИ (032 до 035)	031	40	40	0	0
100 до 109	1. Залихе материјала	032	40	40	0	0
130 до 139	2. Залихе остатака осигураних оштећених ствари	033			0	
140 до 149	3. Стална средства намијењена продаји и средства пословања које се обуставља	034			0	
150 до 159	4. Дати аванси	035			0	
20 до 26	II КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (037+046+047+048+058+061)	036	25.822.765	6.407.273	19.415.492	14.550.464
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (038 до 045)	037	6.587.908	3.855.784	2.732.124	2.368.327
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	038	382.074	346.792	35.282	228.254
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	039	6.186.854	3.508.992	2.677.862	2.108.153
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	040	784		784	31.748

204, дио 209	г) Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија у иностранству	041			0	
205, дио 209	д) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи	042	18.196		18.196	172
206, дио 209	ђ) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству	043			0	
207, дио 209	е) Остали купци и остала потраживања	044			0	
208 дио 209	ж) Потраживања по основу депозитне премије осигурања, саосигурања и реосигурања	045			0	
210 до 219	2. Потраживања из специфичних послова	046	1.662.482	683.220	979.262	744.718
220 до 229	3. Друга потраживања	047	2.100.307	1.042.034	1.058.273	728.123
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (049 до 057)	048	13.843.523	826.235	13.017.288	10.194.127
230, дио 239	а) Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица - матична и зависна	049			0	
231, дио 239	б) Краткорочни финансијски пласмани -остала повезана правна лица	050			0	
232, дио 239	в) Краткорочни финансијски пласмани у земљи	051	13.745.299	749.296	12.996.003	10.168.237
233, дио 239	г) Краткорочни финансијски пласмани у иностранству	052			0	
234, дио 239	д) Дио дугорочних депоновања и улагања који доспијева за наплату у периоду до годину дана	053			0	
235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успеха намијењена трговању	054	98.224	76.939	21.285	25.890
236, дио 239	е) Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успеха	055			0	
237	ж) Окупљене сопствене акције	056			0	
238, дио 239	з) Остали краткорочни финансијски пласмани	057			0	
24	5. Готовински еквиваленти и готовина (059+060)	058	1.628.545	0	1.628.545	515.169
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	059			0	
241 до 249	б) Готовина	060	1.628.545		1.628.545	515.169
260 до 269	6. Порез на додатну вриједност	061			0	
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	062	3.189.552		3.189.552	3.740.657
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	063			0	
290	В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	064			0	
	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+030+064)	065	53.636.854	13.828.375	39.808.479	34.797.718
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	066	700.771		700.771	1.035.836
	Ђ. УКУПНА АКТИВА (065+066)	067	54.337.625	13.828.375	40.509.250	35.833.554

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године	Износ на дан биланса предходне године 31.12.2015
1	2	3	4	5
	П А С И В А			
	A. КАПИТАЛ (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)	101	18.317.728	14.601.846
30	I ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 ДО 108)	102	20.435.701	16.522.901
300	1. Акцијски капитал	103	20.435.701	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		
321	IV ЕМИСИОНИ ГУБИТАК	111	4.073.025	4.077.327
дио 32	V РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (113 до 117)	112	1.324.984	1.320.896
322	1. Законске резерве	113	1.324.984	1.320.896
323	2. Статутарне резерве	114		
324	3. Друге резерве утврђене актима друштва	115		
325	4. Резерве за сопствене акције	116		
329	5. Остале резерве из добитка	117		
330,331,332,334 и 336	VI РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	118	339.803	339.803
333	VII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	119	320.494	546.138
335	VIII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	120	58.523	58.955
34	IX НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (122+123)	121	28.294	8.390
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	122		
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	123	28.294	8.390
35	X ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (125+126)	124		0
350	1. Губитак ранијих година	125	0	
351	2. Губитак текуће године	126		
40	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (128 до 136)	127	1.810.303	1.543.870
400	1. Математичка резерва животних осигурања	128	1.699.753	1.457.245
401	2. Резервисања за учешће у добитку	129	21.107	4.077
402	3. Резервисања за изравнање ризика	130		
403	4. Резервисања за задржане кауције и депозите	131		
404	5. Резервисања за трошкове реструктурисања	132		
405	6. Резервисања за бонусе и попусте	133		
406	7. Резервисања за накнаде и бенефиције запослених	134	89.443	82.548
407	8. Друге техничке резерве осигурања	135		
409	9. Остала дугорочна резервисања	136		
	В. ОБАВЕЗЕ (138+147)	137	19.680.448	18.652.002
41	I - ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (139 до 146)	138	13.905	25.728
410	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	139		
411	2. Обавезе према повезаним правним лицима	140		
412	3. Обавезе по емитованим дугорочним хартијама од вриједности	141		
413 и 414	4. Дугорочни кредити	142	13.905	25.728
415 и 416	5. Дугорочне обавезе по финансијском лизингу	143		
417	6. Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	144		
418	7. Одложене пореске обавезе	145		
419	8. Остале дугорочне обавезе	146		
42 до 48	II - КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (148+156+160+161+164+165+166+167+168)	147	19.666.543	18.626.274
42	1. Краткорочне финансијске обавезе (149 до 155)	148	0	0
420	а) Краткорочне финансијске обавезе према повезаним правним лицима	149		
421	б) Обавезе по емитованим краткорочним хартијама од вриједности	150		
422 и 423	в) Краткорочни кредити	151		
424 и 425	г) Дио дугорочних финансијских обавеза који доспијева у периоду до годину дана	152		
426	д) Краткорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	153		
427	ђ) Обавезе по основу сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља	154		
429	г) Остале краткорочне финансијске обавезе	155		
43	2. Обавезе по основу штета и уговорених износа (157 до 159)	156	703	0

430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	157	703	
432 и 434	б) Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из реосигурања	158		
433 и 435	в) Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из саосигурања	159		
440 до 449	3. Обавезе за премију и специфичне обавезе	160	313.501	179.866
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (162+163)	161	384.740	479.411
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	162	384.740	479.411
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	163		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	164	1.080.486	603.053
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	165	66.648	56.822
474	7. Обавезе за порез из резултата	166		772
497	8. Одложене пореске обавезе	167		
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (169 до 175)	168	17.820.465	17.306.350
490	а) Преносне премије животних осигурања	169	2.277	1.682
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	170	11.130.464	10.068.668
492	в) Преносне премије саосигурања и реосигурања	171		26.776
493	г) Резервисане штете животних осигурања	172	15.363	13.274
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	173	6.322.419	5.773.046
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања и реосигурања	174	257.330	158.988
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	175	92.612	1.263.916
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+127+137)	176	39.808.479	34.797.718
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	177	700.771	1.035.836
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (176+177)	178	40.509.250	35.833.554

У Бања Луци, 28.02.2017. године

Лице са лиценцом

М.П.

Лице овлаштено за заступање

Драгица Весић, дипл.ек.
Лиценца бр. СРТ-1126/17

Стево Аничич дипл правник