

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 пословни
 555-007-10018095-64 Нова банка
 552-000-00005723-63 Adiko bank
 567-162-24000562-07 Sberbank
 562-099-00012293-87 НЛБ 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-КОРИГОВАНИ

(Извјештај о финансијском положају)

на да 31.12.2017. године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса 2017. године			Корекција биланса предходне године 31.12.2016.- 01.01.2017.
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	8
	АКТИВА					
	А. СТАЛНА ИМОВИНА (002+009+018+028+029)	001	27.885.913	7.696.755	20.189.158	22.401.536
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 008)	002	1.868.332	1.424.568	443.764	620.715
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	1.537.584	1.093.820	443.764	612.805
014, дио 019	5. Остала нематеријална улагања	007	330.748	330.748	0	7.910
015, 016 и дио 019	6. Аванси и нематеријална улагања у припреми	008			0	
02	II НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТАВ (010 до 017)	009	13.945.734	5.133.962	8.811.772	8.654.348
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	5.008.711	1.351.094	3.657.617	3.750.854
023, дио 029	4. Постројења и опрема	013	4.063.547	3.700.622	362.925	454.416
024, дио 029	5. Инвестиционе некретнине	014	4.841.888	82.246	4.759.642	4.417.490
025, дио 029	6. Улагање на туђим некретнинама, постројењима и опреми	015			0	
026, и дио 029	7. Остала основна средства	016			0	
027, 028 и дио 029	8. Аванси и некретнине, биолошка средстава, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	017			0	
03	III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (019 до 027)	018	12.071.847	1.138.225	10.933.622	13.126.473
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	0	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	5.240.011	140.011	5.100.000	8.638.001
035, дио 039	6. Дугорочни финансијски пласмани у иностранству	024			0	
036, дио 0396	7. Финансијска средства која се држе до рока доспијења	025	63.003	2.784	60.219	76.987
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	026	6.155.658	993.430	5.162.228	3.795.576
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	027	611.175		611.175	613.909
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	24.151.549	7.257.973	16.893.576	13.339.015
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	
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	20.719.615	7.257.933	13.461.682	9.727.007
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (038 до 045)	037	6.471.520	3.621.205	2.850.315	2.732.124
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	038	413.470	398.045	15.425	35.282
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	039	5.916.160	3.223.160	2.693.000	2.677.862
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	040	113.935		113.935	784
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	27.955		27.955	18.196
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	1.561.592	1.341.149	220.443	374.444
220 до 229	3. Друга потраживања	047	1.929.236	1.469.344	459.892	612.607
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (049 до 057)	048	9.220.865	826.235	8.394.630	4.379.287
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	749.296	749.296	0	
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	8.368.001		8.368.001	4.358.002
235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењена трговању	054	103.568	76.939	26.629	21.285
236, дио 239	е) Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха	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	1.536.402	0	1.536.402	1.628.545
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	059			0	
241 до 249	б) Готовина	060	1.536.402		1.536.402	1.628.545
260 до 269	6. Порез на додату вриједност	061			0	
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	062	3.431.894		3.431.894	3.612.008
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	063			0	
290	V. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	064			0	
	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+030+064)	065	52.037.462	14.954.728	37.082.734	35.740.551
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	066			0	700.771
	Ђ. УКУПНА АКТИВА (065+066)	067	52.037.462	14.954.728	37.082.734	36.441.322

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године	Корекција биланса предходне године 31.12.2016.- 01.01.2017.
1	2	3	4	6
	П А С И В А			
	А. КАПИТАЛ (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)	101	13.514.206	13.395.607
30	I ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 ДО 108)	102	20.435.701	20.435.701
300	1. Акцијски капитал	103	20.435.701	20.435.701
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	4.045.946	4.073.025
дио 32	V РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (113 до 117)	112	1.326.199	1.324.984
322	1. Законске резерве	113	1.326.199	1.324.984
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	63.573	63.573
333	VII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	119	436.080	320.494
335	VIII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	120	64.352	58.523
34	IX НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (122+123)	121	8.842	28.294
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	122		
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	123	8.842	28.294
35	X ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (125+126)	124	4.645.891	4.645.891
350	1. Губитак ранијих година	125	4.645.891	229.509
351	2. Губитак текуће године	126		4.416.382
40	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (128 до 136)	127	2.007.965	1.810.303
400	1. Математичка резерва животних осигурања	128	1.906.590	1.699.753
401	2. Резервисања за учешће у добитку	129	23.295	21.107
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	78.080	89.443
407	8. Друге техничке резерве осигурања	135		
409	9. Резервисање за судске спорове у току и остала дугорочна резервисања	136		
	В. ОБАВЕЗЕ (138+147)	137	21.560.563	20.534.641
41	I - ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (139 до 146)	138	0	13.905
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
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	21.560.563	20.520.736
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	140	703
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	157	140	703
432 и 434	б) Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из реосигурања и ретроцесије	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	872.036	823.929
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (162+163)	161	362.545	384.740
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	162	362.545	384.740
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	163		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	164	1.079.480	1.080.487
47, осим 474	б) Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	165	398.778	403.348
474	7. Обавезе за порез из резултата	166		
497	8. Одложене пореске обавезе	167	21.274	7.064
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (169 до 175)	168	18.826.310	17.820.465
490	а) Преносне премије животних осигурања	169	2.741	2.277
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	170	11.641.665	11.130.464
492	в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесије	171	86.287	
493	г) Резервисане штете животних осигурања	172	26.840	15.363
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	173	6.797.042	6.322.419
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесије	174	161.462	257.330
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	175	110.273	92.612
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+127+137)	176	37.082.734	35.740.551
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	177		700.771
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (176+177)	178	37.082.734	36.441.322

У Бања Луци, 28.03.2018. године

Лице са лиценцом

М.П.

Лице овлашћено за заступање

Драгица Весић, дипл.ек.
Лиценца бр. СРТ-1270/18

Стево Аничич дипл правник