

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 Adiko bank
 567-162-24000562-07 Sberbank
 562-099-00012293-87 НЛБ банка
 571-010-00000242-17 Комерцијална банка
 551-001-00010816-76 UniCredit bank
 554-004-00000025-53 Наша банка
 161-045-00140500-02 Raiffeisen bank

БИЛАНС СТАЊА
 (Извјештај о финансијском положају)
 на да 31.12.2019. године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса 2019. године			Биланса претходне године 31.12.2018
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	8
	АКТИВА					
	А. СТАЛНА ИМОВИНА (002+009+018+028+029)	001	30.227.856	5.472.623	24.755.233	26.830.931
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 008)	002	1.799.877	1.611.268	188.609	315.579
010, дио 019	1. Улагања у развој	003			0	0
011, дио 019	2. Концесије, патенти, лиценце и остала права	004			0	0
012, дио 019	3. Goodwill	005			0	0
013, дио 019	4. Софтвер и остала права	006	1.577.129	1.406.855	170.274	287.246
014, дио 019	5. Остала нематеријална улагања	007	222.748	204.413	18.335	28.333
015, 016 и дио 019	6. Аванси и нематеријална улагања у припреми	008			0	0
02	II НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТАВ (010 до 017)	009	12.814.607	3.613.646	9.200.961	8.671.684
020, дио 029	1. Земљиште	010	31.588		31.588	31.588
021, дио 029	2. Биолошка средства	011			0	0
022, дио 029	3. Грађевински објекти	012	3.109.148		3.109.148	3.519.118
023, дио 029	4. Постројења и опрема	013	4.068.067	3.613.646	454.421	351.935
024, дио 029	5. Инвестиционе некретнине	014	5.420.613		5.420.613	4.724.812
025, дио 029	6. Улагање на туђим некретнинама, постројењима и опреми	015			0	0
026, и дио 029	7. Остала основна средства	016			0	0
027, 028 и дио 029	8. Аванси и некретнине, биолошка средстава, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	017	185.191		185.191	44.231
03	III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (019 до 027)	018	15.613.372	247.709	15.365.663	17.843.668
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	
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	8.728.190	128.190	8.600.000	11.570.000
035, дио 039	6. Дугорочни финансијски пласмани у иностранству	024			0	
036, дио 0396	7. Финансијска средства која се држе до рока доспијећа	025	23.875	2.455	21.420	41.464
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	026	6.204.528	115.064	6.089.464	5.626.590
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	027	654.779		654.779	605.614
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	21.005.028	6.832.021	14.173.007	10.565.045
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	17.489.370	6.831.981	10.657.389	7.026.324
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (038 до 045)	037	6.207.935	3.192.889	3.015.046	2.410.822
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	038	34.667	24.427	10.240	13.389
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	039	6.113.883	3.168.462	2.945.421	2.327.491
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	040	56.543		56.543	59.195
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	2.842		2.842	10.747
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	1.644.561	1.283.735	360.826	242.707
220 до 229	3. Друга потраживања	047	1.975.587	1.529.122	446.465	207.215
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (049 до 057)	048	5.638.057	826.235	4.811.822	2.012.556
230, дио 239	а) Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица - матична и зависна	049			0	
231, дио 239	б) Краткорочни финансијски пласмани -остапа 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	4.770.000		4.770.000	1.980.000
235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењена трговању	054	118.761	76.939	41.822	32.556
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	2.023.230	0	2.023.230	2.153.024
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	059			0	
241 до 249	б) Готовина	060	2.023.230		2.023.230	2.153.024
260 до 269	6. Порез на додату вриједност	061			0	
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	062	3.515.618		3.515.618	3.538.721
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	063			0	
290	V. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	064			0	
	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+030+064)	065	51.232.884	12.304.644	38.928.240	37.395.976
88	D. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	066			0	
	Ђ. УКУПНА АКТИВА (065+066)	067	51.232.884	12.304.644	38.928.240	37.395.976

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године	Биланса претходне године 31.12.2018.
1	2	3	4	6
	П А С И В А			
	А. КАПИТАЛ (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)	101	11.686.014	11.542.363
30	I ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 ДО 108)	102	15.341.300	20.435.701
300	1. Акцијски капитал	103	15.341.300	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	4.045.946
дио 32	V РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (113 до 117)	112	15.215	1.327.300
322	1. Законске резерве	113	15.215	1.327.300
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		
330,331,332,34 и 336	VI РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	118	187.962	63.573
333	VII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	119	217.615	180.235
335	VIII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	120	40.998	12.014
34	IX НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (122+123)	121	10.866	0
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	122		
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	123	10.866	
35	X ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (125+126)	124	0	6.406.486
350	1. Губитак ранијих година	125		4.638.150
351	2. Губитак текуће године	126		1.768.336
40	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (128 до 136)	127	2.572.656	2.284.242
400	1. Математичка резерва животних осигурања	128	2.448.404	2.157.648
401	2. Резервисања за учешће у добитку	129	22.143	23.612
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	99.609	91.982
407	8. Друге техничке резерве осигурања	135		
409	9. Резервисање за судске спорове у току и остала дугорочна резервисања	136	2.500	11.000
	В. ОБАВЕЗЕ (138+147)	137	24.669.570	23.569.371
41	I - ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (139 до 146)	138	0	0
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		
415 и 416	5. Дугорочне обавезе по финансијском лизингу	143		
417	6. Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успеха	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	24.669.570	23.569.371
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	294	294
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	157	294	294
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	1.068.115	869.382
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (162+163)	161	562.402	500.922
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	162	562.402	500.922
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	163		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	164	1.810.638	1.551.209
47, осим 474	б) Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	165	65.491	183.293
474	7. Обавезе за порез из резултата	166	5.700	70
497	8. Одложене пореске обавезе	167	30.089	30.635
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (169 до 175)	168	21.126.841	20.433.566
490	а) Преносне премије животних осигурања	169	3.119	3.417
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	170	12.540.536	11.942.269
492	в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесије	171	78.002	68.230
493	г) Резервисане штете животних осигурања	172	15.933	20.976
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	173	8.262.772	8.203.309
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесије	174	145.998	104.064
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	175	80.481	91.301
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+127+137)	176	38.928.240	37.395.976
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	177		
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (176+177)	178	38.928.240	37.395.976

У Бања Луци, 28.02.2020. године

Лице са лиценцом

М.П.

Лице овлашћено за заступање

Драгица Весић, дипл. ек.

Божан Поповић, дипл. ек.

Лиценца бр. СРТ-1053/20

