

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 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 30.06.2011.године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године			Износ на дан биланса претходне године (31.12.2010)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА					
	А. СТАЛНА ИМОВИНА (002+008+016+026)	001	19.982.619	5.928.154	14.054.465	14.260.500
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 007)	002	2.585.827	1.865.403	720.424	907.916
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	2.585.827	1.865.403	720.424	907.916
015 и 016	5. Аванси и нематеријална улагања у припреми	007			0	0
02	II НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА (009 до 015)	008	16.181.368	3.855.420	12.325.948	12.459.580
020	1. Земљиште	009	318.531		318.531	318.531
022	2. Грађевински објекти	010	6.945.655	883.894	6.061.761	6.108.288
023	3. Постројења и опрема	011	4.358.918	2.904.044	1.454.874	1.581.857
024	4. Инвестиционе некретнине	012	4.514.791	67.482	4.447.309	4.407.431
026	5. Остала основна средства	013			0	0
027 и 028	6. Аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	014	43.473		43.473	43.473
029	7. Улагање на туђим некретнинама, постројењима и опреми	015			0	0
03	III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (017 до 025)	016	1.215.424	207.331	1.008.093	893.004
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 039	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 039	7. Финансијска средства која се држе до рока доспијења	023	461.103		461.103	344.166
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	024			0	0
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	025	612.310	67.320	544.990	546.838
040	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	026			0	0
	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (028+033+059+060)	027	20.844.967	5.692.137	15.152.830	15.350.356
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	18.595.831	5.692.097	12.903.734	14.131.689
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (035 до 042)	034	5.901.639	3.714.778	2.186.861	1.700.529
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	035	21.073		21.073	8.168
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	036	5.880.566	3.714.778	2.165.788	1.692.361
202, 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	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	626.135	385.621	240.514	264.428
220 до 229	3. Друга потраживања	044	1.242.692	728.682	514.010	805.560
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (046 до 054)	045	10.527.041	863.016	9.664.025	11.125.313
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	0
232, дио 239	в) Краткорочни финансијски пласмани у земљи	048	10.355.333	811.000	9.544.333	11.010.583
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 успјеха намијењена трговању	051	171.708	52.016	119.692	114.730
236, дио 239	е) Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха	052			0	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	298.324	0	298.324	235.859
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	056			0	0
241 до 249	б) Готовина	057	298.324		298.324	235.859
260 до 269	6. Порез на додату вриједност	058			0	0
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	059	2.249.096		2.249.096	1.218.667
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	060			0	0
290	V. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	061			0	0
	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+027+061)	062	40.827.586	11.620.291	29.207.295	29.610.856
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	063			0	0
	Ђ. УКУПНА АКТИВА (062+063)	064	40.827.586	11.620.291	29.207.295	29.610.856
Група рачуна, рачун	П О З И Ц И Ј А	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године		Износ претходне 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	9.537.282	12.333.223
30	I ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 ДО 108)	102	15.483.100	15.483.100
300	1. Акцијски капитал	103	15.483.100	15.483.100
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	0
321	1. Законске резерве	112		
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	607.627
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	0	422.203
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	6.553.445	4.179.707
350	1. Губитак ранијих година	124	3.757.503	4.179.707
351	2. Губитак текуће године	125	2.795.942	
40	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (127 до 134)	126	720.740	660.547
400	1. Математичка резерва животних осигурања	127	128.146	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	592.594	613.685
409	8. Остала дугорочна резервисања	134		
	В. ОБАВЕЗЕ (136+145)	135	18.949.273	16.617.086
41	I ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (137 до 144)	136	237.364	306.913
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	133.306	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	50.493	108.435
42 до 48	II КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (146+154+158+159+162+163+164+165+166)	145	18.711.909	16.310.173
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	212.787	0
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	155	212.787	
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	225.339	418.670
45	30.06.2011. године Лице са лиценцом	159	572.168	495.040
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	160	572.168	495.040
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	161		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	162	1.504.083	2.456.120
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	163	21.970	21.336
474	7. Обавезе за порез из резултата	164	14.731	14.731
497	8. Одложене пореске обавезе	165		
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (167 до 173)	166	16.160.831	12.904.276
490	а) Преносне премије животних осигурања	167	346	120
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	168	8.040.102	7.790.835
492	в) Преносне премије саосигурања и реосигурања	169		
493	г) Резервисане штете животних осигурања	170	3.228	2.218
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	171	6.444.194	4.689.001
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања и реосигурања	172		
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	173	1.672.961	422.102
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+126+135)	174	29.207.295	29.610.856
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	175		
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (174+175)	176	29.207.295	29.610.856

У Бања Луци, 30.06.2011. године

Лице са лиценцом

М.П.

Директор

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

Мр Саша Чудић