

Матични број: 1431471
 Шифра дјелатности: 66030
 Назив организације за осигурање:
КОСИГ ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ АД
 Сједиште: ВЕСЕЛИНА МАСЛЕШЕ 28
 ЈИБ: 4400960780003

Жиро-рачуни код пословних банака:
 555-007-10018095-64 Nova banka
 552-000-00005723-63 Hypo alpe adria bank
 567-162-24000562-07 Volksbank
 562-099-00012293-87 Razvojna banka
 571-010-00000242-17 Komercijalna banka
 551-001-00010816-76 UniCredit bank
 554-004-00000025-53 Pavlovic bank
 161-045-00140500-02 Raiffeisen bank

**БИЛАНС СТАЊА -КОРИГОВАНИ
 -РЕДОВНА ШЕМА-
 на дан 31.12.2008. године**

- износи у конвертибилним маркама -

Група или дио групе рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака АОП	Износ текуће године			Износ претх. године (почет. стање)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	А К Т И В А					
0	А. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	001				
01 до 08	Б. СТАЛНА ИМОВИНА (003+009+017+024+031+032+038+039)	002	16,087,795	3,811,072	12,276,723	11,022,970
1	Г СТАЛНА НЕМАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА (004 до 008)	003	2,740,630	907,644	1,832,986	2,024,264
	1. Улагања у развој	004			0	18,019
	2. Патенти, лиценце, концесије и сл. права	005			0	
	3. Goodwill	006			0	
	4. Остала нематеријална улагања	007	2,722,763	907,644	1,815,119	2,006,245
	5. Аванси и немат. улага. у припреми	008	17,868		17,868	
2	II СТАЛНА МАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА (010 до 016)	009	10,891,489	2,677,789	8,213,700	7,880,268
	1. Земљишта, шуме и вишегодишњи засади	010	31,588		31,588	31,588
	2. Грађевински објекти	011	6,154,904	706,411	5,448,493	5,583,198
	3. Опрема	012	3,578,721	1,971,378	1,607,343	1,521,086
	4. Алат и инвентар	013			0	
	5. Основно стадо	014			0	
	6. Остала стална материјална имовина	015			0	
	7. Аванси и стална матер. сред. у припреми	016	1,126,276		1,126,276	744,396
3	III УЛАГАЊА У ПОВЕЗАНА, ПРИДРУЖЕНА И ОСТАЛА ЛИЦА (018 до 023)	017	178,359	50,011	128,348	1,118,438
	1. Улагања у акције повезаних и придружених правних лица	018	0		0	
	2. Учешће у капиталу повезаних и придружених правних лица	019			0	
	3. Друге ХОВ емитоване од стране повезаних и придружених правних лица	020			0	
	4. Дугорочни кредити одобрени повезаним и придруженим правним лицима	021	0		0	183,771
	5. Улагања у акције и учешће у капиталу осталих правних лица	022			0	161,628
	6. Дугорочни кредити одобрени осигураницима и осталим правним лицима	023	178,359	50,011	128,348	773,039

4	IV ОСТАЛА ДУГОРОЧНА ФИНАНСИЈСКА УЛАГАЊА (025 до 030)	024	1,048,087	175,628	872,459	0
	1. Улагања у ХОВ емитоване од стране неповезаних правних лица	025	402,221	27,016	375,205	
	2. Улагања у заједнички контролисана пословања	026			0	
	3. Дугорочни депозити	027			0	
	4. Обавезна дугорочна улагања	028			0	
	5. Дугорочна потраживања	029	645,866	148,612	497,254	
	6. Улагања у финансијски закуп	030			0	
5	V ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	031			0	
6	VI УЛАГАЊА У НЕКРЕТНИНЕ (033 до 037)	032	1,229,229	0	1,229,229	0
	1. Улагања у унапређење земљишта	033	121,212		121,212	
	2. Улагања у грађ. објекте у власништву	034	1,108,017		1,108,017	
	3. Улагања у закупљене грађевинске објекте	035			0	
	4. Остала улагања у некретнине	036			0	
	5. Аванси и улагања у некр. у прибављању	037			0	
7	VII ДЕПОЗИТИ КОД ПРЕУЗЕТОГ ПОСЛА ОСИГУРАЊА У РЕОСИГУРАЊЕ	038			0	
8	VIII УЛАГАЊА ЗА РАЧУН И РИЗИК ВЛАСНИКА ПОЛИСА ЖИВОТНОГ ОСИГУРАЊА	039			0	
	B. ТЕКУЋА ИМОВИНА (041+046)	040	15,757,543	4,581,113	11,196,124	9,496,097
10 до 15	I ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА НАМИЈЕЊЕНА ОТУЂЕЊУ И ДАТИ АВАНСИ (042 до 045)	041	362	0	362	699
10	1. Материјал	042	362		362	699
13	2. Роба	043			0	
14	3. Стална средства намијењена отуђењу	044			0	
15	4. Дати аванси	045			0	
20 до 27	II КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (047 до 055)	046	15,757,181	4,581,113	11,195,762	9,495,398
20	1. Готовина на рачунима и у благајни	047	851,413		851,413	4,492,714
21	2. Краткорочне ХОВ	048			0	
22	3. Потраживања по основу премије животних осигурања	049			0	
22	4. Потраживања по основу премије неживотних осигурања	050	7,329,597	3,186,662	4,142,935	3,664,194
23	5. Потраживања по основу учешћа у накнади штета по основу животних осигурања	051			0	
23	6. Потраживања по основу учешћа у накнади штета по основу неживотних осигурања	052			0	
24	7. Остала потраживања	053	712,065	272,905	439,160	255,515
25	8. Краткорочни финансијски пласмани	054	6,144,386	830,436	5,333,644	537,944
27	9. Остала краткорочна потраживања	055	719,720	291,110	428,610	545,031
28	Г. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	056	3,570,530		3,570,530	2,671,002
	Д. ПОСЛОВНА ИМОВИНА (001+002+040+056)	057	35,415,868	8,392,185	27,043,377	23,190,069
	Ђ. ГУБИТАК ИЗНАД КАПИТАЛА	058				
	Е. ПОСЛОВНА АКТИВА (057 + 058)	059	35,415,868	8,392,185	27,043,377	23,190,069
80	Ж. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	060				

Група или дио групе рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака ДОП	Износ на дан биланса текуће године	Износ претходне године (почетно стање)
1	2	3	4	5
	П А С И В А			
	А. КАПИТАЛ (102+108+109+110+113+114-117)	101	10,687,757	8,719,794
30	I АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ ДРУШТАВА ЗА УЗАЈАМНО ОСИГУРАЊЕ (103 до 107)	102	8,388,600	5,728,600
	1. Акцијски капитал – обичне акције	103	5,728,600	5,728,600
	2. Акцијски капитал – приоритетне акције	104	2,660,000	
	3. Удјели у друштва за узајамно осигурање	105		
	5. Државни капитал	106		
	6. Остали капитал	107		
31	II ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА	108		
31	III РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	109	535,647	0
31	IV РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (111+112)	110	2,991,192	2,253,564
	1. Законске резерве	111	2,991,192	2,253,564
	2. Статутарне резерве	112		
31	V ДРУГЕ РЕЗЕРВЕ	113		
32	VI НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (115+116)	114	0	737,630
	1. Нераспоређени добитак из ранијих година	115	0	
	2. Нераспоређени добитак текуће године	116	0	737,630
33	VII ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (118 + 119)	117	1,227,682	0
	1. Губитак из ранијих година	118		
	2. Губитак текуће година	119	1,227,682	
40	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (121 до 127)	120	139,233	500,270
	I Резервисања за математичке резерве осигурања живота	121		
	II Резервисања за реструктурирања	122		
	III Резервисања за примања запослених	123	139,233	
	IV Резервисања за бонусе, попусте и поврате премија	124		
	V Резервисања за колебање штета	125		
	VI Осигуравачко-техничка резервисања за осигурање живота	126		
	VII Остала дугорочна резервисања	127		500,270
41 до 47	В. ОБАВЕЗЕ (129+137+138)	128	1,805,341	1,054,892
410-418	I ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (130 до 136)	129	2,463	10,289
	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	130		
	2. Обавезе према повезаним правним лицима	131		
	3. Обавезе по дугорочним хартијама од вриједности	132		
	4. Дугорочни кредити	133	2,463	10,289

	5. Обавезе по основу финансијског закупа	134		
	6. Обавезе по основу улагања у некретнине	135		
	7. Остале дугорочне обавезе	136		
419	II ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	137		
42 до 47	III КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (139 до 155)	138	1,802,878	1,044,603
	1. Краткорочни кредити од повезаних правних лица	139		
	2. Остали краткорочни кредити	140		
	3. Дио дугорочних обавеза који доспијева до 1 године	141		196,718
	4. Остале краткорочне финансијске обавезе	142		
	5. Примљени аванси, деп. и кауције	143		
	6. Добављачи – повезана правна лица	144		
	7. Остали добављачи	145	738,924	378,416
	8. Остале обавезе из пословања	146	225,752	122,931
	9. Обавезе по основу штетама и уговореним износима животних осигурања	147		
	10. Обавезе по штетама и уговореним износима неживотних осигурања	148		
	11. Обавезе по штетама и уговореним износима саосигурања и реосигурања животних осигурања	149		
	12. Обавезе по штетама и уговореним износима саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	150	4,831	194,732
	13. Обавезе по премијама реосигурања животних осигурања	151		
	14. Обавезе по премијама реосигурања неживотних осигурања	152	471,499	
	15. Остале обрачунске обавезе из дјелатности осигурања	153		
45	16. Обавезе за пор. доп. и друге дажбине	154	244,196	124,686
	17. Друге обавезе	155	117,675	27,120
48	Г. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	156	1,764	
49	Д. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (158 до 163)	157	14,409,282	12,915,113
	I Резервисања за преносне премије животно осигурање	158		
	II Резервисања за преносне премије неживотно осигурање	159	10,082,485	8,768,906
	III Резервисања за штете животно осигурање	160		
	IV Резервисања за штете неживотно осигурање	161	4,130,848	4,072,468
	V Дио дугорочних резервисања која ће бити искориштена у периоду до годину дана	162		
	VI Остала краткорочна резервисања	163	195,949	73,739
	Ђ . ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+120+128+156+157)	164	27,043,377	23,190,069
81	Е. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	165		

У Бања Луци
дана 10.04.2009. године

Лице са лиценцом

Директор

М.П.