

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 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**  
**-РЕДОВНА ШЕМА-**  
 на дан 30.06.2009. годин

- 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
	<b>А К Т И В А</b>					
0	<b>А. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ</b>	001				
01 до 08	<b>Б. СТАЛНА ИМОВИНА (003+009+017+024+031+032+038+039)</b>	002	16,264,812	4,239,532	12,025,281	12,276,723
1	<b>I СТАЛНА НЕМАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА (004 до 008)</b>	003	3,377,241	1,236,584	2,140,656	1,832,987
	1. Улагања у развој	004			0	
	2. Патенти, лиценце, концесије и сл. права	005			0	
	3. Goodwill	006			0	
	4. Остала нематеријална улагања	007	3,364,770	1,236,584	2,128,186	1,815,119
	5. Аванси и немат. улага. у припреми	008	12,471	0	12,471	17,868
2	<b>II СТАЛНА МАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА (010 до 016)</b>	009	10,341,017	2,835,920	7,505,096	8,213,700
	1. Земљишта, шуме и вишегодишњи засади	010	31,588		31,588	31,588
	2. Грађевински објекти	011	6,330,043	760,236	5,569,807	5,448,493
	3. Опрема	012	3,911,922	2,066,463	1,845,459	1,607,343
	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	67,464	9,221	58,243	1,126,276
3	<b>III УЛАГАЊА У ПОВЕЗАНА, ПРИДРУЖЕНА И ОСТАЛА ЛИЦА (018 до 023)</b>	017	305,840	140,011	165,829	128,348
	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	
	5. Улагања у акције и учешће у капиталу осталих правних лица	022			0	
	6. Дугорочни кредити одобрени осигураницима и осталим правним лицима	023	305,840	140,011	165,829	128,348
4	<b>IV ОСТАЛА ДУГОРОЧНА ФИНАНСИЈСКА УЛАГАЊА (025 до 030)</b>	024	793,988	27,016	766,972	872,459
	1. Улагања у ХОВ емитоване од стране неповезаних правних лица	025	363,229	27,016	336,213	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	430,760		430,760		497,254
	6. Улагања у финансијски закуп	030				0	
5	V ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	031				0	
6	<b>VI УЛАГАЊА У НЕКРЕТНИНЕ (033 до 037)</b>	<b>032</b>	<b>1,446,727</b>	<b>0</b>	<b>1,446,727</b>	<b>0</b>	<b>1,229,229</b>
	1. Улагања у унапређење земљишта	033	121,212		121,212		121,212
	2. Улагања у грађ. објекте у власништву	034	1,238,515		1,238,515		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	87,000		87,000		
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>V. ТЕКУЋА ИМОВИНА (041+046)</b>	<b>040</b>	<b>15,797,126</b>	<b>6,383,562</b>	<b>9,413,563</b>	<b>0</b>	<b>11,196,124</b>
10 до 15	<b>I ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА НАМИЈЕЊЕНА ОТУЂЕЊУ И ДАТИ АВАНСИ (042 до 045)</b>	<b>041</b>	<b>40</b>	<b>40</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>362</b>
10	1. Материјал	042	40	40	0	0	362
13	2. Роба	043			0	0	
14	3. Стална средства намијењена отуђењу	044			0	0	
15	4. Дати аванси	045			0	0	
20 до 27	<b>II КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (047 до 055)</b>	<b>046</b>	<b>15,797,086</b>	<b>6,383,523</b>	<b>9,413,563</b>	<b>0</b>	<b>11,195,762</b>
20	1.Готовина на рачунима и у благајни	047	371,765		371,765		851,413
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	7,657,567	4,883,094	2,774,474		4,142,935
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		0		
24	7.Остала потраживања	053	647,802	324,301	323,501		439,160
25	8.Краткорочни финансијски пласмани	054	6,012,817	794,903	5,217,913		5,333,644
27	9.Остала краткорочна потраживања	055	1,107,134	381,224	725,910		428,610
28	<b>Г. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА</b>	<b>056</b>	<b>3,245,999</b>		<b>3,245,999</b>	<b>0</b>	<b>3,570,530</b>
	<b>Д. ПОСЛОВНА ИМОВИНА (001+002+040+056)</b>	<b>057</b>	<b>35,307,937</b>	<b>10,623,094</b>	<b>24,684,843</b>	<b>0</b>	<b>27,043,377</b>
	<b>Ђ. ГУБИТАК ИЗНАД КАПИТАЛА</b>	<b>058</b>					
	<b>Е. ПОСЛОВНА АКТИВА (057 + 058)</b>	<b>059</b>	<b>35,307,937</b>	<b>10,623,094</b>	<b>24,684,843</b>	<b>0</b>	<b>27,043,377</b>
80	<b>Ж. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА</b>	<b>060</b>					

Група или дио групе рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака ДОП	Износ на дан биланса	
			текуће године	Износ претходне године (почетно стање)
1	2	3	4	5
	<b>П А С И В А</b>			
	<b>А. КАПИТАЛ (102+108+109+110+113+114-117)</b>	101	8,246,675	10,687,757

<b>30</b>	<b>I АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ ДРУШТАВА ЗА УЗАЈАМНО ОСИГУРАЊЕ (103 до 107)</b>	<b>102</b>	<b>8,388,600</b>	<b>8,388,600</b>
	1. Акцијски капитал – обичне акције	103	5,728,600	5,728,600
	2. Акцијски капитал – приоритетне акције	104	2,660,000	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	535,648	535,647
<b>31</b>	<b>IV РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (111+112)</b>	<b>110</b>	<b>1,763,511</b>	<b>2,991,192</b>
	1. Законске резерве	111	1,763,511	2,991,192
	2. Статутарне резерве	112	0	
31	V ДРУГЕ РЕЗЕРВЕ	113	0	
<b>32</b>	<b>VI НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (115+116)</b>	<b>114</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	1. Нераспоређени добитак из ранијих година	115	0	
	2. Нераспоређени добитак текуће године	116	0	0
<b>33</b>	<b>VII ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (118 + 119)</b>	<b>117</b>	<b>2,441,084</b>	<b>1,227,682</b>
	1. Губитак из ранијих година	118	0	
	2. Губитак текуће година	119	2,441,084	1,227,682
<b>40</b>	<b>Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (121 до 127)</b>	<b>120</b>	<b>138,512</b>	<b>139,233</b>
	I Резервисања за математичке резерве осигурања живота	121		
	II Резервисања за реструктурирања	122		
	III Резервисања за примања запослених	123	138,512	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	0	0
<b>41 до 47</b>	<b>В. ОБАВЕЗЕ (129+137+138)</b>	<b>128</b>	<b>1,739,855</b>	<b>1,805,341</b>
410-418	I ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (130 до 136)	129	0	2,463
	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
	5. Обавезе по основу финансијског закупа	134		
	6. Обавезе по основу улагања у некретнине	135		
	7. Остале дугорочне обавезе	136	0	
419	II ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	137		
<b>42 до 47</b>	<b>III КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (139 до 155)</b>	<b>138</b>	<b>1,739,855</b>	<b>1,802,878</b>
	1. Краткорочни кредити од повезаних правних лица	139		
	2. Остали краткорочни кредити	140		
	3. Дио дугорочних обавеза који доспијева до 1 године	141		
	4. Остале краткорочне финансијске обавезе	142		
	5. Примљени аванси, деп. и кауције	143	11,349	
	6. Добављачи – повезана правна лица	144		
	7. Остали добављачи	145	258,471	738,924

	8. Остале обавезе из пословања	146	299,337	225,752
	9. Обавезе по основу штетама и уговореним износима животних осигурања	147		
	10. Обавезе по штетама и уговореним износима неживотних осигурања	148	311,599	
	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	4,831
	13. Обавезе по премијама реосигурања животних осигурања	151		
	14. Обавезе по премијама реосигурања неживотних осигурања	152	457,968	471,499
	15. Остале обрачунске обавезе из дјелатности осигурања	153		
45	16. Обавезе за пор. доп. и друге дажбине	154	396,299	244,196
	17. Друге обавезе	155		117,675
48	<b>Г. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА</b>	156	1,764	1,764
<b>49</b>	<b>Д. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (158 до 163)</b>	<b>157</b>	<b>14,558,037</b>	<b>14,409,282</b>
	I Резервисања за преносне премије животно осигурање	158		
	II Резервисања за преносне премије неживотно осигурање	159	9,046,086	10,082,485
	III Резервисања за штете животно осигурање	160		
	IV Резервисања за штете неживотно осигурање	161	5,278,675	4,130,848
	V Дио дугорочних резервисања која ће бити искориштена у периоду до годину дана	162		
	VI Остала краткорочна резервисања	163	233,275	195,949
	<b>Ђ . ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+120+128+156+157)</b>	<b>164</b>	<b>24,684,843</b>	<b>27,043,377</b>
81	<b>Е. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</b>	165		

У Бања Луци 18.07.09

Лице са лиценцом

Директор

М.П.