

Matični broj: 1431471
 Šifra djelatnosti: 66030
 Naziv organizacije za osiguranje:
KOSIG DUNAV OSIGURANJE AD
 Sjedište: VESELINA MASLEŠE 28
 JIB: 4400960780003

Žiro-računi kod poslovnih banaka:
 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 Pavlović banka
 161-045-00140500-02 Raiffeisen bank

BILANS STANJA
-REDOVNA ŠEMA-
 na dan 30.06.2009. godin

- iznosi u konvertibilnim markama -

Grupa ili dio grupe računa	POZICIJA	Oznaka AOP	Iznos tekuće godine			Iznos preth. godine (počet. stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	A K T I V A					
0	A. NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL	001				
01 do 08	B. STALNA IMOVINA (003+009+017+024+031+032+038+039)	002	16,264,812	4,239,532	12,025,281	12,276,723
1	I STALNA NEMATERIJALNA SREDSTVA (004 do 008)	003	3,377,241	1,236,584	2,140,656	1,832,987
	1. Ulaganja u razvoj	004			0	
	2. Patenti, licence, koncesije i sl. prava	005			0	
	3. Goodwill	006			0	
	4. Ostala nematerijalna ulaganja	007	3,364,770	1,236,584	2,128,186	1,815,119
	5. Avansi i nemat. ulaga. u pripremi	008	12,471	0	12,471	17,868
2	II STALNA MATERIJALNA SREDSTVA (010 do 016)	009	10,341,017	2,835,920	7,505,096	8,213,700
	1. Zemljišta, šume i višegodišnji zasadi	010	31,588		31,588	31,588
	2. Građevinski objekti	011	6,330,043	760,236	5,569,807	5,448,493
	3. Oprema	012	3,911,922	2,066,463	1,845,459	1,607,343
	4. Alat i inventar	013			0	
	5. Osnovno stado	014			0	
	6. Ostala stalna materijalna imovina	015			0	
	7. Avansi i stalna mater. sred. u pripremi	016	67,464	9,221	58,243	1,126,276
3	III ULAGANJA U POVEZANA, PRIDRUŽENA I OSTALA LICA (018 do 023)	017	305,840	140,011	165,829	128,348
	1. Ulaganja u akcije povezanih i pridruženih pravnih lica	018	0		0	
	2. Učešće u kapitalu povezanih i pridruženih pravnih lica	019			0	
	3. Druge HOV emitovane od strane povezanih i pridruženih pravnih lica	020			0	
	4. Dugoročni krediti odobreni povezanim i pridruženim pravnim licima	021	0		0	
	5. Ulaganja u akcije i učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	022			0	
	6. Dugoročni krediti odobreni osiguranicima i ostalim pravnim licima	023	305,840	140,011	165,829	128,348
4	IV OSTALA DUGOROČNA FINANSIJSKA ULAGANJA (025 do 030)	024	793,988	27,016	766,972	872,459
	1. Ulaganja u HOV emitovane od strane nepovezanih pravnih lica	025	363,229	27,016	336,213	375,205
	2. Ulaganja u zajednički kontrolisana poslovanja	026			0	
	3. Dugoročni depoziti	027			0	
	4. Obavezna dugoročna ulaganja	028			0	

	5. Dugoročna potraživanja	029	430,760		430,760	497,254
	6. Ulaganja u finansijski zakup	030			0	
5	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	031			0	
6	VI ULAGANJA U NEKRETNINE (033 do 037)	032	1,446,727	0	1,446,727	1,229,229
	1. Ulaganja u unapređenje zemljišta	033	121,212		121,212	121,212
	2. Ulaganja u građ. objekte u vlasništvu	034	1,238,515		1,238,515	1,108,017
	3. Ulaganja u zakupljene građevinske objekte	035			0	
	4. Ostala ulaganja u nekretnine	036			0	
	5. Avansi i ulaganja u nekr. u pribavljanju	037	87,000		87,000	
7	VII DEPOZITI KOD PREUZETOG POSLA OSIGURANJA U REOSIGURANJE	038			0	
8	VIII ULAGANJA ZA RACUN I RIZIK VLASNIKA POLISA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	039			0	
	V. TEKUCA IMOVINA (041+046)	040	15,797,126	6,383,562	9,413,563	11,196,124
10 do 15	I ZALIH, STALNA SREDSTVA NAMIJENJENA OTUĐENJU I DATI AVANSI (042 do 045)	041	40	40	0	362
10	1. Materijal	042	40	40	0	362
13	2. Roba	043			0	
14	3. Stalna sredstva namijenjena otuđenju	044			0	
15	4. Dati avansi	045			0	
20 do 27	III KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (047 do 055)	046	15,797,086	6,383,523	9,413,563	11,195,762
20	1. Gotovina na računima i u blagajni	047	371,765		371,765	851,413
21	2. Kratkoročne HOV	048			0	
22	3. Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	049			0	
22	4. Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	050	7,657,567	4,883,094	2,774,474	4,142,935
23	5. Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta po osnovu životnih osiguranja	051			0	
23	6. Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta po osnovu neživotnih osiguranja	052	0		0	
24	7. Ostala potraživanja	053	647,802	324,301	323,501	439,160
25	8. Kratkoročni finansijski plasmani	054	6,012,817	794,903	5,217,913	5,333,644
27	9. Ostala kratkoročna potraživanja	055	1,107,134	381,224	725,910	428,610
28	G. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANICENJA	056	3,245,999		3,245,999	3,570,530
	D. POSLOVNA IMOVINA (001+002+040+056)	057	35,307,937	10,623,094	24,684,843	27,043,377
	Đ. GUBITAK IZNAD KAPITALA	058				
	E. POSLOVNA AKTIVA (057 + 058)	059	35,307,937	10,623,094	24,684,843	27,043,377
80	Z. VANBILANSNA AKTIVA	060				

Grupa ili dio grupe računa	POZICIJA	Oznaka AOP	Iznos na dan bilansa	Iznos prethodne godine
			tekuće godine	(početno stanje)
1	2	3	4	5
	P A S I V A			
	A. KAPITAL (102+108+109+110+113+114-117)	101	8,246,675	10,687,757
30	I AKCIJSKI KAPITAL DRUŠTAVA ZA UZAJAMNO OSIGURANJE (103 do 107)	102	8,388,600	8,388,600
	1. Akcijski kapital – obične akcije	103	5,728,600	5,728,600

	2. Akcijski kapital – prioritetne akcije	104	2,660,000	2,660,000
	3. Udjeli u društva za uzajamno osiguranje	105		
	5. Državni kapital	106		
	6. Ostali kapital	107		
31	II EMISIONA PREMIJA	108		
31	III REVALORIZACIONE REZERVE	109	535,648	535,647
31	IV REZERVE IZ DOBITKA (111+112)	110	1,763,511	2,991,192
	1. Zakonske rezerve	111	1,763,511	2,991,192
	2. Statutarne rezerve	112	0	
31	V DRUGE REZERVE	113	0	
32	VI NERASPOREĐENI DOBITAK (115+116)	114	0	0
	1. Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	115	0	
	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	116	0	0
33	VII GUBITAK DO VISINE KAPITALA (118 + 119)	117	2,441,084	1,227,682
	1. Gubitak iz ranijih godina	118	0	
	2. Gubitak tekuće godina	119	2,441,084	1,227,682
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (121 do 127)	120	138,512	139,233
	I Rezervisanja za matematičke rezerve osiguranja života	121		
	II Rezervisanja za restrukturiranja	122		
	III Rezervisanja za primanja zaposlenih	123	138,512	139,233
	IV Rezervisanja za bonuse, popuste i povrate premija	124		
	V Rezervisanja za kolebanje šteta	125		
	VI Osiguravačko-tehnička rezervisanja za osiguranje života	126		
	VII Ostala dugoročna rezervisanja	127	0	0
41 do 47	V. OBAVEZE (129+137+138)	128	1,739,855	1,805,341
410-418	I DUGOROČNE OBAVEZE (130 do 136)	129	0	2,463
	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	130		
	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	131		
	3. Obaveze po dugoročnim hartijama od vrijednosti	132		
	4. Dugoročni krediti	133		2,463
	5. Obaveze po osnovu finansijskog zakupa	134		
	6. Obaveze po osnovu ulaganja u nekretnine	135		
	7. Ostale dugoročne obaveze	136	0	
419	II ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE	137		
42 do 47	III KRATKOROČNE OBAVEZE (139 do 155)	138	1,739,855	1,802,878
	1. Kratkoročni krediti od povezanih pravnih lica	139		
	2. Ostali kratkoročni krediti	140		
	3. Dio dugoročnih obaveza koji dospijeva do 1 godine	141		
	4. Ostale kratkoročne finansijske obaveze	142		
	5. Primljeni avansi, dep. i kaucije	143	11,349	
	6. Dobavljači – povezana pravna lica	144		
	7. Ostali dobavljači	145	258,471	738,924
	8. Ostale obaveze iz poslovanja	146	299,337	225,752
	9. Obaveze po osnovu štetama i ugovorenim iznosima životnih osiguranja	147		
	10. Obaveze po štetama i ugovorenim iznosima neživotnih osiguranja	148	311,599	
	11. Obaveze po štetama i ugovorenim iznosima saosiguranja i reosiguranja životnih osiguranja	149		
	12. Obaveze po štetama i ugovorenim iznosima saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	150	4,831	4,831

	13 Obaveze po premijama reosiguranja životnih osiguranja	151		
	14. Obaveze po premijama reosiguranja neživotnih osiguranja	152	457,968	471,499
	15. Ostale obračunske obaveze iz djelatnosti osiguranja	153		
45	16. Obaveze za por. dop, i druge dažbine	154	396,299	244,196
	17. Druge obaveze	155		117,675
48	G. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	156	1,764	1,764
49	D. KRATKOROČNA REZERVISANJA (158 do 163)	157	14,558,037	14,409,282
	I Rezervisanja za prenosne premije životno osiguranje	158		
	II Rezervisanja za prenosne premije neživotno osiguranje	159	9,046,086	10,082,485
	III Rezervisanja za štete životno osiguranje	160		
	IV Rezervisanja za štete neživotno osiguranje	161	5,278,675	4,130,848
	V Dio dugoročnih rezervisanja koja će biti iskorištena u periodu do godinu dana	162		
	VI Ostala kratkoročna rezervisanja	163	233,275	195,949
	Đ . POSLOVNA PASIVA (101+120+128+156+157)	164	24,684,843	27,043,377
81	E. VANBILANSNA PASIVA	165		

U Banja Luci 18.07.09

Lice sa licencom

Direktor

M.P.