

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 Нуро alpe adria bank

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 31.12.2012.године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године			Износ на дан биланса претходне године (31.12.2011)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА					
	А. СТАЛНА ИМОВИНА (002+008+016+026)	001	21,074,165	6,799,990	14,274,175	13,977,974
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 007)	002	2,713,424	2,168,900	544,524	571,570
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	2,713,424	2,168,900	544,524	571,570
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	16,966,349	4,486,079	12,480,270	12,374,975
020	1. Земљиште	009	318,531		318,531	318,531
022	2. Грађевински објекти	010	6,987,392	1,018,117	5,969,275	5,968,729
023	3. Постројења и опрема	011	4,547,986	3,395,313	1,152,673	1,374,721
024	4. Инвестиционе некретнине	012	3,514,040	71,890	3,442,150	4,547,445
026	5. Остала основна средства	013			0	
027 и 028	6. Аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	014	1,592,325		1,592,325	165,549
029	7. Улагање на туђим некретнинама, постројењима и опреми	015	6,075	759	5,316	0
03	III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (017 до 025)	016	1,394,392	145,011	1,249,381	1,031,429
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	
033, дио 039	4. Дугорочни финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	020			0	
034, дио 039	5. Дугорочни финансијски пласмани у земљи	021	140,011	140,011	0	
035, дио 039	6. Дугорочни финансијски пласмани у иностранству	022			0	
036, дио 039	7. Финансијска средства која се држе до рока доспијења	023	626,120	5,000	621,120	487,976
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	024			0	
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	025	626,261		626,261	541,453
040	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	026			0	0
	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (028+033+059+060)	027	23,465,339	5,198,299	18,267,040	18,603,635

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	20,056,156	5,198,259	14,857,897	16,246,145
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (035 до 042)	034	5,511,502	3,263,837	2,247,665	2,450,307
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	035	134,839		134,839	50,672
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	036	5,376,663	3,263,837	2,112,826	2,389,623
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	037			0	
204, дио 209	г) Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија из иностранству	038			0	
205, дио 209	д) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи	039			0	10,012
206, дио 209	ђ) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству	040			0	
207, дио 209	е) Остали купци и остала потраживања	041			0	
208 дио 209	ж) Потраживања по основу депозитне премије	042			0	
210 до 219	2. Потраживања из специфичних послова	043	777,086	438,816	338,270	423,276
220 до 229	3. Друга потраживања	044	1,469,611	710,826	758,785	800,825
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (046 до 054)	045	12,103,527	784,780	11,318,747	10,635,774
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	11,946,505	707,841	11,238,664	10,531,416
233, дио 239	г) Краткорочни финансијски пласмани у иностранству	049			0	
234, дио 239	д) Дио дугорочних депоновања и улагања који доспијева за наплату у периоду до годину дана	050			0	
235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењена трговању	051	157,022	76,939	80,083	104,358
236, дио 239	е) Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха	052			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	194,430	0	194,430	1,935,963
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	056			0	0
241 до 249	б) Готовина	057	194,430		194,430	1,935,963
260 до 269	6. Порез на додатну вриједност	058			0	
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	059	3,409,143		3,409,143	2,357,490
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	060			0	0
290	V. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	061			0	0
	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+027+061)	062	44,539,504	11,998,289	32,541,215	32,581,609
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	063			0	0
	Ђ. УКУПНА АКТИВА (062+063)	064	44,539,504	11,998,289	32,541,215	32,581,609
Група		065	Износ на		Износ претходне	

рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Озна за АС	дан биланса текуће године	године (31.12.2011)
1	2	3	4	5
	П А С И В А			
	A. КАПИТАЛ (102-109+110+111+117+118-119+120-123)	101	13,496,874	13,473,226
30	I ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 ДО 108)	102	12,725,500	12,725,500
300	1. Акцијски капитал	103	12,725,500	12,725,500
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	140,098	96
321	1. Законске резерве	112	140,098	96
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	607,628	607,628
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	23,648	140,002
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	121		
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	122	23,648	140,002
35	IX ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (124+125)	123	0	0
350	1. Губитак ранијих година	124		
351	2. Губитак текуће године	125		
40	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (127 до 134)	126	668,990	386,170
400	1. Математичка резерва животних осигурања	127	576,370	250,322
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	92,620	135,848
409	8. Остала дугорочна резервисања	134		
	В. ОБАВЕЗЕ (136+145)	135	18,375,351	18,722,213
41	I ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (137 до 144)	136	136,929	178,167
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	83,364	115,497
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		9,105
42 до 48	II КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (146+154+158+159+162+163+164+165+166)	145	18,238,422	18,544,046
42	1. Краткорочне финансијске обавезе (147 до 153)	146	47,277	1,500,000
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	47,277	1,500,000
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	0	0
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	155		
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	155,289	243,774
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (160+161)	159	675,574	557,287
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	160	675,574	557,287
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	161		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	162	2,370,084	1,634,301
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	163	38,702	31,474
474	7. Обавезе за порез из резултата	164	90,927	19,855
497	8. Одложене пореске обавезе	165		
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (167 до 173)	166	14,860,569	14,557,355
490	а) Преносне премије животних осигурања	167	1,431	812
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	168	8,698,070	8,948,639
492	в) Преносне премије саосигурања и реосигурања	169	11,442	
493	г) Резервисане штете животних осигурања	170	8,601	9,200
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	171	5,671,673	5,195,345
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања и реосигурања	172	44,477	
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	173	424,875	403,359
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+126+135)	174	32,541,215	32,581,609
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	175		
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (174+175)	176	32,541,215	32,581,609

У Бања Луци, 27.02.2013 године

Лице са лиценцом

М.П.

Директор

Ђуро Срдић, дипл.ек.
Лиценца бр. СР-1427/13

Мр Саша Чудић