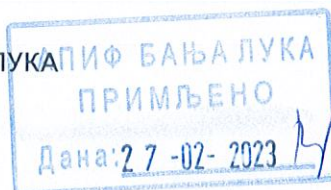


Матични број: 01431471
 Шифра дјелатности: 6512
 Назив друштва за осигурање:
ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д. БАЊА ЛУКА
 Сједиште: Веселина Маслеше 28
 ЈИБ: 4400960780003



Жиро-рачуни код пословних банака:
 555-007-10018095-64 Нова банка
 552-000-00005723-63 Adiko bank
 567-162-24000562-07 Sberbank
 562-099-00012293-87 НЛБ банка
 571-010-00000242-17 Комерцијална банка
 551-001-00010816-76 UniCredit bank
 554-004-00000025-53 Наша банка
 161-045-00140500-02 Raiffeisen bank

БИЛАНС СТАЊА
 (Извјештај о финансијском положају)
 на да 31.12.2022. године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса 2022. године			Биланса претходне године 31.12.2021
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	5	6	7	8
	АКТИВА					
	A. СТАЛНА ИМОВИНА (002+009+018+028+029)	001	33.077.042	6.142.241	26.934.801	24.027.110
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 008)	002	1.799.877	1.784.059	15.818	23.975
010, дио 019	1. Улагања у развој	003			0	0
011, дио 019	2. Концесије, патенти, лиценце и остала права	004			0	0
012, дио 019	3. Goodwill	005			0	0
013, дио 019	4. Софтвер и остала права	006	1.577.129	1.561.311	15.818	23.975
014, дио 019	5. Остала нематеријална улагања	007	222.748	222.748	0	
015, 016 и дио 019	6. Аванси и нематеријална улагања у припреми	008			0	0
02	II НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТАВ (010 до 017)	009	16.176.830	4.151.278	12.025.552	9.290.339
020, дио 029	1. Земљиште	010	31.588		31.588	31.588
021, дио 029	2. Биолошка средства	011			0	0
022, дио 029	3. Грађевински објекти	012	5.262.263	656.273	4.605.990	3.078.798
023, дио 029	4. Постројења и опрема	013	4.010.945	3.495.005	515.940	540.393
024, дио 029	5. Инвестиционе некретнине	014	6.870.029		6.870.029	5.617.555
025, дио 029	6. Улагање на туђим некретнинама, постројењима и опреми	015			0	0
026, и дио 029	7. Остала основна средства	016			0	0
027, 028 и дио 029	8. Аванси и некретнине, биолошка средства, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	017	2.005		2.005	22.005
03	III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (019 до 027)	018	15.100.335	206.904	14.893.431	14.712.796
030, дио 039	1. Учешће у капиталу зависних правних лица	019			0	
031, дио 039	2. Учешће у капиталу придружених правних лица	020	2.000	2.000	0	
032, дио 039	3. Учешће у капиталу осталих правних лица	021			0	
033, дио 039	4. Дугорочни финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	022			0	
034, дио 0394	5. Дугорочни финансијски пласмани у земљи	023	8.275.774	125.774	8.150.000	9.350.000
035, дио 039	6. Дугорочни финансијски пласмани у иностранству	024			0	
036, дио 0396	7. Финансијска средства која се држе до рока доспијења	025	2.455	2.455	0	0
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	026	6.125.049	76.675	6.048.374	4.673.553
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	027	695.057		695.057	689.243
041,042, дио 049	IV -ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА	028			0	

040, дио 049	V - ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	029				0	
	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (031+036+062+063)	030	21.670.829	5.935.434	15.735.395		13.794.924
10 до 15	I ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА ОБУСТАВЉЕНОГ ПОСЛОВАЊА НАМИЈЕЊЕНА ПРОДАЈИ (032 до 035)	031	40	40	0		0
100 до 109	1. Залихе материјала	032	40	40	0		
130 до 139	2. Залихе остатака осигураних оштећених ствари	033			0		
140 до 149	3. Стална средства намијењена продаји и средства пословања које се обуставља	034			0		
150 до 159	4. Дати аванси	035			0		
20 до 26	II КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (037+046+047+048+058+061)	036	15.909.650	5.935.394	9.974.256		9.741.507
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (038 до 045)	037	5.158.751	2.099.834	3.058.917		3.258.305
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	038			0		0
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	039	4.961.067	2.099.834	2.861.233		2.989.168
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	040	21.737		21.737		106.660
204, дио 209	г) Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија у иностранству	041			0		20.775
205, дио 209	д) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи	042	175.947		175.947		141.702
206, дио 209	ђ) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству	043			0		
207, дио 209	е) Остали купци и остала потраживања	044			0		
208 дио 209	ж) Потраживања по основу депозитне премије осигурања, саосигурања и реосигурања	045			0		
210 до 219	2. Потраживања из специфичних послова	046	2.004.901	1.506.813	498.088		410.692
220 до 229	3. Друга потраживања	047	1.999.559	1.519.744	479.815		361.569
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (049 до 057)	048	4.176.520	809.003	3.367.517		3.546.330
230, дио 239	а) Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица - матична и зависна	049			0		
231, дио 239	б) Краткорочни финансијски пласмани - остала повезана правна лица	050			0		
232, дио 239	в) Краткорочни финансијски пласмани у земљи	051	741.981	732.064	9.917		
233, дио 239	г) Краткорочни финансијски пласмани у иностранству	052			0		
234, дио 239	д) Дио дугорочних депоновања и улагања који доспијева за наплату у периоду до годину дана	053	3.300.000		3.300.000		3.500.000
235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењена трговању	054	134.539	76.939	57.600		46.330
236, дио 239	е) Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха	055			0		
237	ж) Окупљене сопствене акције	056			0		
238, дио 239	з) Остали краткорочни финансијски пласмани	057			0		
24	5. Готовински еквиваленти и готовина (059+060)	058	2.569.919	0	2.569.919		2.164.611
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	059			0		
241 до 249	б) Готовина	060	2.569.919		2.569.919		2.164.611
260 до 269	6. Порез на додатну вриједност	061			0		
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	062	5.761.139		5.761.139		4.053.417
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	063			0		
290	V. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	064			0		
	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+030+064)	065	54.747.871	12.077.675	42.670.196		37.822.034
88	D. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	066	3.322		3.322		6.092
	Ђ. УКУПНА АКТИВА (065+066)	067	54.751.193	12.077.675	42.673.518		37.828.126

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на	
			дан биланса	Биланса претходне године 31.12.2021.
1	2	3	4	6
	П А С И В А			
	А. КАПИТАЛ (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)	101	12.572.682	11.687.264
30	I ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 ДО 108)	102	15.341.300	15.341.300
300	1. Акцијски капитал	103	15.341.300	15.341.300
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		
321	IV ЕМИСИОНИ ГУБИТАК	111	4.007.383	4.034.299
дио 32	V РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (113 до 117)	112	15.215	15.215
322	1. Законске резерве	113	15.215	15.215
323	2. Статутарне резерве	114		
324	3. Друге резерве утврђене актима друштва	115		
325	4. Резерве за сопствене акције	116		
329	5. Остале резерве из добитка	117		
330,331,332,334 и 336	VI РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	118	1.047.334	187.962
333	VII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	119	368.486	336.055
335	VIII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	120	271.394	185.886
34	IX НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (122+123)	121	79.124	26.917
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	122		
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	123	79.124	26.917
35	X ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (125+126)	124	0	0
350	1. Губитак ранијих година	125		
351	2. Губитак текуће године	126		
40	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (128 до 136)	127	64.645	71.231
400	1. Математичка резерва животних осигурања	128		
401	2. Резервисања за учешће у добитку	129		
402	3. Резервисања за изравнање ризика	130		
403	4. Резервисања за задржане кауције и депозите	131		
404	5. Резервисања за трошкове реструктурисања	132		
405	6. Резервисања за бонусе и попусте	133		
406	7. Резервисања за накнаде и бенефиције запослених	134	64.645	71.231
407	8. Друге техничке резерве осигурања	135		
409	9. Резервисање за судске спорове у току и остала дугорочна резервисања	136		
	В. ОБАВЕЗЕ (138+147)	137	30.032.869	26.063.539
41	I - ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (139 до 146)	138	828.164	0
410	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	139		
411	2. Обавезе према повезаним правним лицима	140		
412	3. Обавезе по емитованим дугорочним хартијама од вриједности	141		
413 и 414	4. Дугорочни кредити	142		
415 и 416	5. Дугорочне обавезе по финансијском лизингу	143		

417	6. Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	144		
418	7. Одложене пореске обавезе	145		
419	8. Остале дугорочне обавезе	146	828.164	
42 до 48	II - КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (148+156+160+161+164+165+166+167+168)	147	29.204.705	26.063.539
42	1. Краткорочне финансијске обавезе (149 до 155)	148	124.433	0
420	а) Краткорочне финансијске обавезе према повезаним правним лицима	149		
421	б) Обавезе по емитованим краткорочним хартијама од вриједности	150		
422 и 423	в) Краткорочни кредити	151		
424 и 425	г) Дио дугорочних финансијских обавеза који доспијева у периоду до годину дана	152	124.433	
426	д) Краткорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	153		
427	ђ) Обавезе по основу сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља	154		
429	г) Остале краткорочне финансијске обавезе	155		
43	2. Обавезе по основу штета и уговорених износа (157 до 159)	156	0	0
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	157		
432 и 434	б) Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из реосигурања и ретроцесије	158		
433 и 435	в) Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из саосигурања	159		
440 до 449	3. Обавезе за премију и специфичне обавезе	160	2.166.018	1.759.734
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (162+163)	161	524.621	344.513
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	162	524.621	344.513
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	163		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	164	1.631.457	1.359.677
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	165	2.528	1.560
474	7. Обавезе за порез из резултата	166		3.577
497	8. Одложене пореске обавезе	167	40.111	53.327
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (169 до 175)	168	24.715.537	22.541.151
490	а) Преносне премије животних осигурања	169		
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	170	15.060.915	13.707.347
492	в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесије	171	136.406	81.034
493	г) Резервисане штете животних осигурања	172		
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	173	8.834.988	8.518.237
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесије	174	384.085	158.571
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	175	299.143	75.962
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+127+137)	176	42.670.196	37.822.034
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	177	3.322	6.092
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (176+177)	178	42.673.518	37.828.126

У Бања Луци, 23.02.2023. године

Лице са лиценцом М.П. Лице овлаштено за заступање
 Драгица Весип, дипл.ек. Бојан Поповић, дипл.ек.
 Лиценца бр. СРТ-0629/23

