

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 30.06.2021. године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна рачун	ПОЗИЦИЈА	Сзнака за АОП	Износ на дан биланса 2021. године			Биланса претходне године 31.12.2020.
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	8
	АКТИВА					
	A. СТАЛНА ИМОВИНА (002+009+018+028+029)	001	29,026,740	5,588,894	23,437,846	20,466,168
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 008)	002	1,799,877	1,767,471	32,406	44,489
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	1,548,059	29,070	36,154
014, дио 019	5. Остала нематеријална улагања	007	222,748	219,412	3,336	8,335
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	12,774,381	3,600,786	9,173,595	9,346,255
020, дио 029	1. Земљиште	010	31,588		31,588	31,588
021, дио 029	2. Биолошка средства	011			0	
022, дио 029	3. Грађевински објекти	012	3,109,148	118,331	2,990,817	3,030,260
023, дио 029	4. Постројења и опрема	013	3,994,086	3,482,455	511,631	519,568
024, дио 029	5. Инвестиционе некретнине	014	5,617,555		5,617,555	5,731,780
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	22,004		22,004	33,059
03	III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (019 до 027)	018	14,452,482	220,637	14,231,845	11,075,424
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	9,075,674	125,774	8,949,900	5,800,000
035, дио 039	6. Дугорочни финансијски пласмани у иностранству	024			0	
036, дио 0396	7. Финансијска средства која се држе до рока доспијећа	025	2,455	2,455	0	0
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	026	4,679,844	90,408	4,589,436	4,604,559
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	027	692,509		692,509	670,865
041,042, дио 049	IV -ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТАВА	028			0	

040, дио 049	V - ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	029				0	
	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (031+036+062+063)	030	20,034,892	6,343,483	13,691,409		15,277,669
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	15,854,586	6,343,443	9,511,143		11,832,402
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (038 до 045)	037	5,940,992	2,597,669	3,343,323		2,996,408
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	038			0		0
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	039	5,872,483	2,597,669	3,274,814		2,665,314
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	040	57,383		57,383		72,480
204, дио 209	г) Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија у иностранству	041			0		
205, дио 209	д) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи	042	11,126		11,126		258,614
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	1,833,123	1,416,345	416,778		371,963
220 до 229	3. Друга потраживања	047	2,002,208	1,520,426	481,782		388,695
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (049 до 057)	048	3,901,844	809,003	3,092,841		6,041,767
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	732,064	732,064	0		
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	3,050,100		3,050,100		6,000,000
235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењена трговању	054	119,680	76,939	42,741		41,767
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	Б. Готовински еквиваленти и готовина (059+060)	058	2,176,419	0	2,176,419		2,033,569
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	059			0		
241 до 249	б) Готовина	060	2,176,419		2,176,419		2,033,569
260 до 269	6. Порез на додату вриједност	061			0		
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	062	4,180,266		4,180,266		3,445,267
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	063			0		
290	V. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	064			0		
	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+030+064)	065	49,061,632	11,932,377	37,129,255		35,743,837
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	066			0		
	Ђ. УКУПНА АКТИВА (065+066)	067	49,061,632	11,932,377	37,129,255		35,743,837

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године	Биланса претходне године 31.12.2020.
1	2	3	4	6
	П А С И В А			
	A. КАПИТАЛ (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)	101	11,658,250	11,624,926
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	4,034,300	4,035,080
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		
330,331,332,34 и 336	VI РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	118	187,962	187,962
333	VII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	119	280,616	252,336
335	VIII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	120	150,836	137,587
34	IX НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (122+123)	121	18,293	780
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	122		
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	123	18,293	780
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	74,223	78,700
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	74,223	74,223
407	8. Друге техничке резерве осигурања	135		
409	9. Резервисања за судске спорове у току и остала дугорочна резервисања	136		4,477
41	В. ОБАВЕЗЕ (138+147)	137	25,396,782	24,040,211
410	I - ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (139 до 146)	138	0	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		

42 до 48	II - КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (148+156+160+161+164+165+166+167+168)	147	25,396,782	24,040,211
42	1. Краткорочне финансијске обавезе (149 до 155)	148	0	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		
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	2,542	0
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	157	2,542	
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	1,235,069	1,211,486
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (162+163)	161	661,774	408,731
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	162	661,774	408,731
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	163		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	164	1,217,944	1,083,408
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	165	3,534	2,009
474	7. Обавезе за порез из резултата	166		10,928
497	8. Одложене пореске обавезе	167	41,313	41,313
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (169 до 175)	168	22,234,606	21,282,336
490	а) Преносне премије животних осигурања	169		
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	170	13,661,325	12,781,906
492	в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесије	171	83,398	100,713
493	г) Резервисане штете животних осигурања	172		
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	173	8,067,778	8,168,875
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесије	174	358,245	114,859
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	175	63,860	115,983
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+127+137)	176	37,129,255	35,743,837
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	177		
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (176+177)	178	37,129,255	35,743,837

У Бања Луци, 16.07.2021. године

Лице са лиценцом М.П. Лице овлашћено за заступање
 Драгица Весивић Драгић
 Лиценца бр. СРТ-031/2021
 Бојан Поповић, дипл. ек.

