

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 30.06.2022. 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	4	5	6	8
	<b>АКТИВА</b>					
	<b>A. СТАЛНА ИМОВИНА (002+009+018+028+029)</b>	<b>001</b>	<b>29,520,781</b>	<b>5,675,375</b>	<b>23,845,406</b>	<b>24,027,110</b>
<b>01</b>	<b>I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 008)</b>	<b>002</b>	<b>1,799,877</b>	<b>1,780,104</b>	<b>19,773</b>	<b>23,975</b>
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	1,557,356	19,773	23,975
014, дио 019	5. Остала нематеријална улагања	007	222,748	222,748	0	0
015, 016 и дио 019	6. Аванси и нематеријална улагања у припреми	008			0	0
<b>02</b>	<b>II НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА</b>	<b>009</b>	<b>12,959,962</b>	<b>3,679,849</b>	<b>9,280,113</b>	<b>9,290,339</b>
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	3,068,647	190,781	2,877,866	3,078,798
023, дио 029	4. Постројења и опрема	013	3,990,280	3,489,068	501,212	540,393
024, дио 029	5. Инвестиционе некретнине	014	5,820,506		5,820,506	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 средстава, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	017	48,941		48,941	22,005
<b>03</b>	<b>III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (019 до 027)</b>	<b>018</b>	<b>14,760,942</b>	<b>215,422</b>	<b>14,545,520</b>	<b>14,712,796</b>
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	9,125,774	125,774	9,000,000	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	4,938,827	85,193	4,853,634	4,673,553
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	027	691,886		691,886	689,243
041,042, дио 049	<b>IV -ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА</b>	<b>028</b>			<b>0</b>	
040, дио 049	<b>V - ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА</b>	<b>029</b>			<b>0</b>	

	<b>Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (031+036+062+063)</b>	<b>030</b>	<b>24,003,089</b>	<b>6,251,420</b>	<b>17,751,669</b>	<b>13,794,924</b>
<b>10 до 15</b>	<b>I ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА ОБУСТАВЉЕНОГ ПОСЛОВАЊА НАМИЈЕЊЕНА ПРОДАЈИ (032 до 035)</b>	<b>031</b>	<b>40</b>	<b>40</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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	
<b>20 до 26</b>	<b>II КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (037+046+047+048+058+061)</b>	<b>036</b>	<b>17,940,337</b>	<b>6,251,380</b>	<b>11,688,957</b>	<b>9,741,507</b>
<b>20</b>	<b>1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (038 до 045)</b>	<b>037</b>	<b>7,411,799</b>	<b>2,459,784</b>	<b>4,952,015</b>	<b>3,258,305</b>
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	038			0	0
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	039	7,328,035	2,459,784	4,868,251	2,989,168
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	040	11,568		11,568	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	72,196		72,196	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	1,997,443	1,469,004	528,439	410,692
220 до 229	3. Друга потраживања	047	1,929,804	1,513,589	416,215	361,569
<b>23</b>	<b>4. Краткорочни финансијски пласмани (049 до 057)</b>	<b>048</b>	<b>4,562,027</b>	<b>809,003</b>	<b>3,753,024</b>	<b>3,546,330</b>
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	3,700,000		3,700,000	3,500,000
235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењена трговању	054	129,963	76,939	53,024	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	
<b>24</b>	<b>5. Готовински еквиваленти и готовина (059+060)</b>	<b>058</b>	<b>2,039,264</b>	<b>0</b>	<b>2,039,264</b>	<b>2,164,611</b>
240	а) Готовински еквиваленти - хартије од вриједности	059			0	
241 до 249	б) Готовина	060	2,039,264		2,039,264	2,164,611
260 до 269	б. Порез на додату вриједност	061			0	
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	062	6,062,712		6,062,712	4,053,417
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	063			0	
290	V. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	064			0	
	<b>Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+030+064)</b>	<b>065</b>	<b>53,523,870</b>	<b>11,926,795</b>	<b>41,597,075</b>	<b>37,822,034</b>
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	066	4,698		4,698	6,092
	<b>Ђ. УКУПНА АКТИВА (065+066)</b>	<b>067</b>	<b>53,528,568</b>	<b>11,926,795</b>	<b>41,601,773</b>	<b>37,828,126</b>

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године	Биланса претходне године 31.12.2021.
1	2	3	4	6
	<b>П А С И В А</b>			
	<b>A. КАПИТАЛ (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)</b>	101	11,705,921	11,687,264
30	<b>I ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 ДО 108)</b>	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	<b>II УПИСАНИ НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ</b>	109		
320	<b>III ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА</b>	110		
321	<b>IV ЕМИСИОНИ ГУБИТАК</b>	111	4,007,383	4,034,299
<b>дио 32</b>	<b>V РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (113 до 117)</b>	<b>112</b>	<b>15,215</b>	<b>15,215</b>
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	<b>VI РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ</b>	118	187,962	187,962
333	<b>VII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ</b>	119	350,743	336,055
335	<b>VIII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ</b>	120	250,264	185,886
<b>34</b>	<b>IX НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (122+123)</b>	<b>121</b>	<b>68,348</b>	<b>26,917</b>
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	122		
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	123	68,348	26,917
<b>35</b>	<b>X ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (125+126)</b>	<b>124</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
350	1. Губитак ранијих година	125		
351	2. Губитак текуће године	126		
<b>40</b>	<b>Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (128 до 136)</b>	<b>127</b>	<b>271,231</b>	<b>71,231</b>
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	71,231	71,231
407	8. Друге техничке резерве осигурања	135		
409	9. Резервисање за судске спорове у току и остала дугорочна резервисања	136	200,000	0
	<b>В. ОБАВЕЗЕ (138+147)</b>	<b>137</b>	<b>29,619,923</b>	<b>26,063,539</b>
<b>41</b>	<b>I - ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (139 до 146)</b>	<b>138</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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		
<b>42 до 48</b>	<b>II - КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (148+156+160+161+164+165+166+167+168)</b>	<b>147</b>	<b>29,619,923</b>	<b>26,063,539</b>
<b>42</b>	<b>1. Краткорочне финансијске обавезе (149 до 155)</b>	<b>148</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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		
<b>43</b>	<b>2. Обавезе по основу штета и уговорених износа (157 до 159)</b>	<b>156</b>	<b>4,646</b>	<b>0</b>
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	157	4,646	
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	<b>3. Обавезе за премију и специфичне обавезе</b>	<b>160</b>	<b>2,786,615</b>	<b>1,759,734</b>
<b>45</b>	<b>4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (162+163)</b>	<b>161</b>	<b>490,729</b>	<b>344,513</b>
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	162	490,729	344,513
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	163		
460 до 469	<b>5. Друге обавезе из пословања</b>	<b>164</b>	<b>1,327,548</b>	<b>1,359,677</b>
47, осим 474	б) Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	165		1,560
474	7. Обавезе за порез из резултата	166	2,787	3,577
497	8. Одложене пореске обавезе	167	53,327	53,327
<b>49, осим 497</b>	<b>9. Пасивна временска разграничења (169 до 175)</b>	<b>168</b>	<b>24,954,271</b>	<b>22,541,151</b>
490	а) Преносне премије животних осигурања	169		
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	170	15,992,512	13,707,347
492	в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесије	171	101,145	81,034
493	г) Резервисане штете животних осигурања	172		
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	173	8,392,176	8,518,237
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесије	174	331,061	158,571
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	175	137,377	75,962
	<b>Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+127+137)</b>	<b>176</b>	<b>41,597,075</b>	<b>37,822,034</b>
89	<b>Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</b>	<b>177</b>	<b>4,698</b>	<b>6,092</b>
	<b>Ђ. УКУПНА ПАСИВА (176+177)</b>	<b>178</b>	<b>41,601,773</b>	<b>37,828,126</b>

У Бања Луци, 12.07.2022. године

Лице са лиценцом  
Драгица Весић, дипл.ек.



М.П.

Лице овлашћено за заступање

Бојан Поповић, дипл.ек.