

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 30.06.2023. године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Остатак АОП	Износ на дан биланса 2023. године			Биланса претходне године 31.12.2022
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	8
	АКТИВА					
	A. СТАЛНА ИМОВИНА (002+009+018+028+029)	001	34.587.758	6.009.369	28.578.389	26.934.801
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 008)	002	1.799.877	1.788.013	11.864	15.818
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	1.565.265	11.864	15.818
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
02	II НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА	009	18.900.039	4.091.127	14.808.912	12.025.552
020, дио 029	1. Земљиште	010	31.588	0	31.588	31.588
021, дио 029	2. Биолошка средства	011			0	0
022, дио 029	3. Грађевински објекти	012	5.160.270	698.893	4.461.377	4.605.990
023, дио 029	4. Постројења и опрема	013	4.089.747	3.392.234	697.513	515.940
024, дио 029	5. Инвестиционе некретнине	014	9.616.429	0	9.616.429	6.870.029
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	0	2.005	2.005
03	III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (019 до 027)	018	13.887.842	130.229	13.757.613	14.893.431
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	6.125.774	125.774	6.000.000	8.150.000
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	7.064.932		7.064.932	6.048.374
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	027	692.681		692.681	695.057
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	21.834.844	6.058.434	15.776.410	15.735.395
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	15.891.133	6.058.394	9.832.739	9.974.256
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (038 до 045)	037	6.422.104	2.129.411	4.292.693	3.058.917
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	038			0	0
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	039	6.074.020	2.129.411	3.944.609	2.861.233
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	040	128.535	0	128.535	21.737
204, дио 209	г) Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија у иностранству	041			0	0
205, дио 209	д) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи	042	219.549		219.549	175.947
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	2.037.655	1.603.900	433.755	498.088
220 до 229	3. Друга потраживања	047	2.021.317	1.516.080	505.237	479.815
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (049 до 057)	048	3.674.561	809.003	2.865.558	3.367.517
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	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	2.800.000		2.800.000	3.300.000
235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењена трговању	054	132.580	76.939	55.641	57.600
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	1.735.496	0	1.735.496	2.569.919
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	059			0	
241 до 249	б) Готовина	060	1.735.496	0	1.735.496	2.569.919
260 до 269	6. Порез на додату вриједност	061			0	
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	062	5.943.671	0	5.943.671	5.761.139
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	063			0	
290	V. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	064			0	
	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+030+064)	065	56.422.602	12.067.803	44.354.799	42.670.196
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	066	197.152		197.152	3.322
	Ђ. УКУПНА АКТИВА (065+066)	067	56.619.754	12.067.803	44.551.951	42.673.518

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године	Биланса претходне године 31.12.2022.
1	2	3	4	6
	П А С И В А			
	A. КАПИТАЛ (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)	101	12.801.091	12.572.682
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	3.928.258	4.007.383
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	1.047.334
333	VII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	119	502.047	368.486
335	VIII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	120	308.587	271.394
34	IX НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (122+123)	121	132.040	79.124
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	122		
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	123	132.040	79.124
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	64.645
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	64.645
407	8. Друге техничке резерве осигурања	135		
409	9. Резервисање за судске спорове у току и остала дугорочна резервисања	136		0
	В. ОБАВЕЗЕ (138+147)	137	31.489.063	30.032.869
41	I - ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (139 до 146)	138	759.241	828.164
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	219.117	
417	6. Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	144		

418	7. Одложене пореске обавезе	145		
419	8. Остале дугорочне обавезе	146	540.124	828.164
42 до 48	II - КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (148+156+160+161+164+165+166+167+168)	147	30.729.822	29.204.705
42	1. Краткорочне финансијске обавезе (149 до 155)	148	420.889	124.433
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	420.889	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	31.196	0
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	157	31.196	
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	1.994.000	2.166.018
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (162+163)	161	502.882	524.621
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	162	502.882	524.621
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	163		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	164	1.356.762	1.631.457
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	165	5.626	2.528
474	7. Обавезе за порез из резултата	166		0
497	8. Одложене пореске обавезе	167	40.111	40.111
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (169 до 175)	168	26.378.356	24.715.537
490	а) Преносне премије животних осигурања	169		
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	170	16.587.218	15.060.915
492	в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесије	171	260.948	136.406
493	г) Резервисане штете животних осигурања	172		
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	173	8.992.508	8.834.988
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесије	174	323.953	384.085
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	175	213.729	299.143
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+127+137)	176	44.354.799	42.670.196
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	177	197.152	3.322
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (176+177)	178	44.551.951	42.673.518

0

У Бања Луци, 13.07.2023. године

Лице са лиценцом

М.П.

Лице овлашћено за заступање

Драгица Весић, дипл. ек.

Бојан Поповић, дипл. ек.

