

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 30.06.2024. године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Сзнака за АОП	Износ на дан биланса 2024. године			Биланса претходне године 31.12.2023
			Бруто	Исправка вриједности	Нето	
					(4-5)	
1	2	3	4	5	6	8
	АКТИВА					
	А. СТАЛНА ИМОВИНА (002+009+018+028+029)	001	34,523,904	6,430,743	28,093,161	28,427,976
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 008)	002	1,863,574	1,806,538	57,036	67,360
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	1,640,826	1,583,790	57,036	67,360
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	19,698,736	4,493,976	15,204,760	14,718,030
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	5,168,792	1,125,086	4,043,706	4,129,131
023, дио 029	4. Постројења и опрема	013	4,155,314	3,368,890	786,424	631,115
024, дио 029	5. Инвестиционе некретнине	014	9,758,691		9,758,691	9,640,739
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	584,351		584,351	285,457
03	III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (019 до 027)	018	12,961,594	130,229	12,831,365	13,642,586
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	2,230,707	125,774	2,104,933	4,268,833
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	10,039,265		10,039,265	8,683,946
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	027	687,167		687,167	689,807
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	23,818,745	5,164,233	18,654,512	15,779,315
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	18,027,898	5,164,193	12,863,705	10,243,801
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (038 до 045)	037	6,631,489	1,915,473	4,716,016	3,244,512
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	038			0	0
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	039	6,267,618	1,915,473	4,352,145	3,128,927
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	040	331,710		331,710	115,585
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	32,161		32,161	0
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	1,434,957	916,745	518,212	446,653
220 до 229	3. Друга потраживања	047	2,396,287	1,522,972	873,315	749,731
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (049 до 057)	048	5,475,577	809,003	4,666,574	3,310,669
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	739,064	732,064	7,000	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	4,599,900		4,599,900	3,250,000
235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењена трговању	054	136,613	76,939	59,674	60,669
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	2,089,588	0	2,089,588	2,492,236
240	а) Готовински еквиваленти - хартије од вриједности	059			0	
241 до 249	б) Готовина	060	2,089,588	0	2,089,588	2,492,236
260 до 269	6. Порез на додату вриједност	061			0	
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	062	5,790,807	0	5,790,807	5,535,514
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	063			0	
290	V. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	064			0	
	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+030+064)	065	58,342,649	11,594,976	46,747,673	44,207,291
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	066	324,473		324,473	184,453
	Ђ. УКУПНА АКТИВА (065+066)	067	58,667,122	11,594,976	47,072,146	44,391,744

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године	Биланса претходне године 31.12.2023.
1	2	3	4	6
	П А С И В А			
	А. КАПИТАЛ (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)	101	12,903,952	12,817,108
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	3,796,170	3,928,258
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	662,122	572,701
335	VIII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	120	408,292	363,272
34	IX НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (122+123)	121	42,443	132,088
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	122		
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	123	42,443	132,088
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	73,501	73,501
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	73,501	73,501
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	33,770,220	31,316,682
41	I - ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (139 до 146)	138	552,534	764,863
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	324,586	198,934
417	6. Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	144		

418	7 Одложене пореске обавезе	145		
419	8 Остале дугорочне обавезе	146	227,948	565,929
42 до 48	II - КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (148+156+160+161+164+165+166+167+168)	147	33,217,686	30,551,819
42	1. Краткорочне финансијске обавезе (149 до 155)	148	1,408,619	140,439
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	501,005	140,439
426	д) Краткорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	153	907,614	
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	41,906	0
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	157	38,713	
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	3,193	
440 до 449	3. Обавезе за премију и специфичне обавезе	160	1,351,260	1,090,136
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (162+163)	161	745,101	738,207
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	162	745,101	738,207
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	163		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	164	1,946,384	2,089,655
47, осим 474	б. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	165	9,526	13,068
474	7. Обавезе за порез из резултата	166		7,541
497	8. Одложене пореске обавезе	167	52,167	52,167
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (169 до 175)	168	27,662,723	26,420,606
490	а) Преносне премије животних осигурања	169		
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	170	17,263,510	16,096,515
492	в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесије	171	313,269	200,967
493	г) Резервисане штете животних осигурања	172		
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	173	9,294,527	9,201,774
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесије	174	598,936	786,960
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	175	192,481	134,390
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+127+137)	176	46,747,673	44,207,291
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	177	324,473	184,453
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (176+177)	178	47,072,146	44,391,744

У Бања Луци, 12.07.2024. године

Лице са лиценцом М.П.

Лице овлашћено за заступање

Драгица Весић, дипл. ек.

Бојан Поповић, дипл. ек.

Лиценца бр. СРТ-0489/24

