

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 Нуро alpe adria bank
 567-162-24000562-07 Volksbank
 562-099-00012293-87 Развојна банка
 571-010-00000242-17 Комерцијална банка
 551-001-00010816-76 UniCredit bank
 554-004-00000025-53 Павловић банка
 161-045-00140500-02 Raiffeisen bank

БИЛАНС УСПЈЕХА
 (Извјештај о укупном резултату у периоду)
 од 01.01 до 30.06.2016.године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа година	Предходна година 30.06.2015
1	2	3	4	5
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)	201	11.976.995	10.184.557
60	1. Приход од премије и провизија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207)	202	371.648	369.412
600, 602, 605	а) Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	203	354.577	369.399
601	б) Приходи од премија добровољног пензијског осигурања	204	0	
603	в) Приходи по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штета животних осигурања	205		
604	г) Приходи од укидања и смањења резервисања животних осигурања, реосигурања и ретроцесија	206	17.071	13
606 до 609	д) Остали приходи по основу животног осигурања	207		
610 до 619	2. Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	208	9.559.179	7.736.237
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	209	136.258	456.861
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	1.399.292	1.312.797
640 до 649	5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.	211		92.415
650 до 659	6. Други пословни приходи	212	510.618	216.835
	II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+233)	213	12.046.551	10.594.553
	1. Функционални расходи (215+223+229)	214	6.482.605	5.536.644
50	1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 222)	215	436.641	382.295
500	а) Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	216	84.148	134.984
501	б) Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	217		
502	в) Допринос за превентиву	218	50.145	47.521
503	г) Ватрогасни допринос	219		
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	223.658	199.790
505	ђ) Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика	221		
506-509	е) Остали расходи за за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	222	78.690	
51	1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (224 до 228)	223	193.475	125.211
510, 513	а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања	224	173.909	123.142
511	б) Накнаде штета и уговорених сума добровољног пензијског осигурања	225		
512, 514	в) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	226		
515, 516, 517	г) Резервисања за штете, ујеле у штетама и остала резервисања по основу животних осигурања	227	19.566	2.069
518	д) Расходи по основу бонуса и попушта животних осигурања	228		
52	1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (230 до 232)	229	5.852.489	5.029.138
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјела у штетана неживотних осигурања-живот	230	3.663.831	3.477.541
523,525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	231	582.190	307.516
526, 527, 529	в) Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	232	1.606.468	1.244.081
	2. Трошкови спровођења осигурања (234+237+243)	233	5.563.946	5.057.909

53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (235+236)	234	247.671	280.791
530	а) Трошкови амортизације	235	247.671	280.791
533 до 539	б) Трошкови резервисања	236		
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (238 до 242)	237	3.039.706	2.685.938
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	238	214.468	218.034
541	б) Трошкови провизија	239	229.523	218.184
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	240	2.163.710	1.773.497
544,545,547,548, 549	г) Нематеријални трошкови	241	305.022	317.738
546	д) Трошкови пореза и доприноса	242	126.983	158.485
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (244+245)	243	2.276.569	2.091.180
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	244	1.837.334	1.637.979
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	245	439.235	453.201
	III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	246		
	IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	247	69.556	409.996
66	Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (249 до 252)	248	187.250	162.468
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица и осталих повезаних правних лица	249	387	449
662	2. Приходи од камата	250	186.827	162.019
663	3. Позитивне курсне разлике	251	36	
664,665,669	4. Остали финансијски приходи	252	0	
56	II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (254 до 257)	253	28.955	42.605
560,561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	254		
562	2. Расходи камата	255	21.922	38.760
563	3. Негативне курсне разлике	256	7.033	3.845
564,565,569	4. Остали финансијски расходи	257		
	III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (246+248-253)(248-247-253)	258	88.739	
	IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (247+253-248)	259		290.133
67	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (261 до 264)	260	515.728	633.854
670, 671	1. Добици од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	261		2.000
672	2. Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	262	85.388	94.373
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	263		
673,674,675, 677,678, 679	4. Остали приходи	264	430.340	537.481
57	II ОСТАЛИ РАСХОДИ (266 до 269)	265	608.939	806.808
570, 571	1. Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	266	469	6.468
572	2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	267	14.302	1.455
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	268		
573,574,576, 577 и 579	4. Остали расходи	269	594.168	798.885
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (260-265)	270		
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (265-260)	271	93.211	172.954
68	Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ			
	I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (273 до 275)	272	0	0
680,681,682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	273		0
683	2. Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	274		
684 до 689	3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине	275		
58	II РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (277 до 279)	276	0	0
580, 581, 582	1. Обезврјеђење нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	277	0	
583	2. Обезврјеђење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	278		
584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	279		
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (272-276)	280		
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276-272)	281	0	
690	Д. ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	282		
590	Ђ. ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	283		

691	Е. Приходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година	284	28.878	1.775
591	Ж. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година	285	12.874	8.715
	З. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
	1. Добитак прије опорезивања (258+270+280+282+284-285)(258-271-281)	286	11.532	
	2. Губитак прије опорезивања (259+271+281+283+285-284)(271+281-258)	287		470.027
	И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ			
721	1. Порески расходи периода	288		0
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	289		
дио 722	3. Одложени порески приходи периода	290		
	Ј. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА			
	1. Нето добитак текуће године (286-287-288-289+290)	291	11.532	
	2. Нето губитак текуће године (287-286+288+289-290)	292		470.027
	К ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ			
	I ДОБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (294 до 299)	293		
	1. Добити по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима, осим ХОВ расположивих за продају	294		
	2. Добити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	295		
	3. Добити по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	296		
	4. Актуарски добити од планова дефинисаних примања	297		
	5. Ефективни дио добитака по основу заштите од ризика готовинских токова	298		
	6. Остали добити утврђени директно у капиталу	299		
	II ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (301 до 305)	300		
	1. Губити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	301		
	2. Губити по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	302		
	3. Актуарски губити од планова дефинисаних примања	303		
	4. Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова	304		
	5. Остали губити утврђени директно у капиталу	305		
	Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ (293-300) или (300-293)	306		
	Љ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛЕ ДОБИТКЕ И ГУБИТКЕ	307		
	М. НЕТО РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ДОБИТАКА И ГУБИТАКА У ПЕРИОДУ (306±307)	308		
	Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ			
	I УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (291±308)	309	11.532	0
	II УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (292 ±308)	310	0	470.027
	Дио нето добитка/губитка који припада већинским власницима	311		
	Дио нето добитка/губитка који припада мањинским власницима	312		
	Обична зарада по акцији	313		
	Разријеђена зарада по акцији	314		
	Просјечан број запослених по основу часова рада	315	222	189
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	316	240	215

У Б. Луци, 31.07.2016. године

Лице са лиценцом

М.П.

Генерални директор

Драгица Весић, дипл.ек.
Лиценца бр. СР - 1269/16

Стево Аничич дипл правник