

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 алре adria bank
 567-162-24000562-07 Sberbank
 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)
 на дан 31.12.2016. године

- износи у конвертибилним маркама -

| Група рачуна, рачун | ПОЗИЦИЈА | Ознака за АОП | - износи у конвертибилним маркама - | |
|---------------------|---|---------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| | | | Текућа година | Претходана година 31.12.2015. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ | | | |
| | I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212) | 201 | 22.109.684 | 22.033.024 |
| 60 | 1. Приход од премије и провизија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207) | 202 | 741.933 | 743.243 |
| 600, 602, 605 | а) Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања | 203 | 714.154 | 736.219 |
| 601 | б) Приходи од премија добровољног пензијског осигурања | 204 | | |
| 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 | 27.779 | 7.024 |
| 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 | 20.068.009 | 16.234.831 |
| 620 до 629 | 3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања | 209 | 258.547 | 517.266 |
| 630 до 639 | 4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања | 210 | | 3.036.727 |
| 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 | 1.041.195 | 1.408.542 |
| | II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236) | 213 | 22.152.771 | 22.160.032 |
| | 1. Функционални расходи (215+225+231) | 214 | 10.040.886 | 11.297.667 |
| 50 | 1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224) | 215 | 890.667 | 599.448 |
| 500 | а) Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања | 216 | 242.509 | 120.909 |
| 501 | б) Математичка резерва добровољног пензијског осигурања | 217 | | |
| 502 | в) Допринос за превентиву | 218 | 100.062 | 89.128 |
| 503 | г) Ватрогасни допринос | 219 | 60 | 60 |
| 504 | д) Допринос Заштитном фонду | 220 | 416.026 | 389.351 |
| 505 | ђ) Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика | 221 | | |
| 506 | е) Доприноси прописани посебним законима | 222 | 132.010 | |
| 507 | ж) Повећање других техничких резерви | 223 | | |
| 509 | з) Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | 224 | | |
| 51 | 1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (226 до 230) | 225 | 335.961 | 300.424 |
| 510, 513 | а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања | 226 | 298.037 | 292.445 |
| 511 | б) Накнаде штета и уговорених сума добровољног пензијског осигурања | 227 | 1.170 | |
| 512, 514 | в) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања | 228 | | |
| 515, 516, 517 | г) Резервисања за штете, ујеле у штетама и остала резервисања по основу животних осигурања | 229 | 36.754 | 7.979 |
| 518 | д) Расходи по основу бонуса и полуста животних осигурања | 230 | | |

| | | | | |
|---------------------------|---|------------|-------------------|-------------------|
| 52 | 1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (232 до 235) | 231 | 8.814.258 | 10.397.795 |
| 520, 521, 522, 524 | а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана неживотних осигурања-живот | 232 | 7.068.899 | 6.546.428 |
| 523,525 | б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања | 233 | 1.081.189 | 771.484 |
| 528 | в) Расходи по основу бонуса и полуста неживотних осигурања | 234 | | |
| 526, 527, 529 | г) Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања | 235 | 664.170 | 3.079.883 |
| | 2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246) | 236 | 12.111.885 | 10.862.365 |
| 53 | 2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239) | 237 | 540.958 | 532.707 |
| 530 | а) Трошкови амортизације | 238 | 534.063 | 532.707 |
| 533 до 539 | б) Трошкови резервисања | 239 | 6.895 | |
| 54 | 2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245) | 240 | 6.937.156 | 5.747.054 |
| 540 | а) Трошкови материјала, горива и енергије | 241 | 433.519 | 501.845 |
| 541 | б) Трошкови провизија | 242 | 510.971 | 445.711 |
| 542, 543 | в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде | 243 | 5.076.370 | 3.933.422 |
| 544,545,547,548, 549 | г) Нематеријални трошкови | 244 | 612.567 | 549.316 |
| 546 | д) Трошкови пореза и доприноса | 245 | 303.729 | 316.760 |
| 55 | 2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248) | 246 | 4.633.771 | 4.582.604 |
| 550 | а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада | 247 | 3.645.855 | 3.468.963 |
| 551 до 559 | б) Остали лични расходи и накнаде | 248 | 987.916 | 1.113.641 |
| | III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213) | 249 | | 0 |
| | IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201) | 250 | 43.087 | 127.008 |
| 66 | Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ | 251 | 403.472 | 342.915 |
| | I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (252 до 255) | | | |
| 660, 661 | 1. Финансијски приходи од матичних , зависних правних лицаи осталих повезаних правних лица | 252 | 397 | 626 |
| 662 | 2. Приходи од камата | 253 | 402.796 | 337.988 |
| 663 | 3. Позитивне курсне разлике | 254 | 279 | 4.301 |
| 664,665,669 | 4. Остали финансијски приходи | 255 | | |
| 56 | II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (257 до 260) | 256 | 54.081 | 99.996 |
| 560,561 | 1. Финансијски расходи из односа са матичним , зависним и осталим повезаним правним лицима | 257 | | |
| 562 | 2. Расходи камата | 258 | 45.767 | 92.199 |
| 563 | 3. Негативне курсне разлике | 259 | 8.314 | 7.797 |
| 564,565,569 | 4. Остали финансијски расходи | 260 | | |
| | III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (249+251-256) или (251-256-250) | 261 | 306.304 | 115.911 |
| | IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (250+256-251) или (256-251-249) | 262 | | |
| 67 | В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ | 263 | 1.438.446 | 1.478.785 |
| | I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (264 до 267) | | | |
| 670, 671 | 1. Добици од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина | 264 | 6.100 | 2.900 |
| 672 | 2. Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности | 265 | 409.703 | 158.777 |
| 676 | 3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика | 266 | | |
| 673,674,675, 677,678, 679 | 4. Остали приходи | 267 | 1.022.643 | 1.317.108 |
| 57 | II ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272) | 268 | 1.835.170 | 1.379.558 |
| 570, 571 | 1. Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина | 269 | 2.618 | 6.468 |
| 572 | 2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности | 270 | 144.114 | 2.430 |
| 575 | 3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика | 271 | | |
| 573,574,576, 577 и 579 | 4. Остали расходи | 272 | 1.688.438 | 1.370.660 |
| | III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268) | 273 | | 99.227 |
| | IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (268-263) | 274 | 396.724 | |
| 68 | Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ | 275 | 111.148 | 167.742 |
| | I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276 до 278) | | | |

| | | | | |
|---------------|---|------------|----------------|----------------|
| 680,681,682 | 1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина | 276 | | 167.742 |
| 683 | 2. Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају | 277 | 111.148 | |
| 684 до 689 | 3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине | 278 | | |
| 58 | II РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (280 до 282) | 279 | 0 | 347.483 |
| 580, 581, 582 | 1. Обезвјеђење нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина | 280 | | 347.483 |
| 583 | 2. Обезвјеђење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају | 281 | | |
| 584 до 589 | 3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине | 282 | | |
| | III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (275-279) | 283 | 111.148 | |
| | IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (279-275) | 284 | | 179.741 |
| 690 | Д. ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА | 285 | | |
| 590 | Ђ. ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА | 286 | | |
| 691,692 | Е. Приходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година | 287 | 36.451 | 6.269 |
| 591, 592 | Ж. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година | 288 | 28.885 | 21.840 |
| | З. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА | 289 | 28.294 | 19.826 |
| | 1. Добитак прије опорезивања (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288) | 289 | | |
| | 2. Губитак прије опорезивања (262+274+284+286+288-261-273-283-285-287) | 290 | | |
| | И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ | 291 | | 11.436 |
| 721 | 1. Порески расходи периода | 291 | | |
| дио 722 | 2. Одложени порески расходи периода | 292 | | |
| дио 722 | 3. Одложени порески приходи периода | 293 | | |
| | Ј. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА | 294 | 28.294 | 8.390 |
| | 1. Нето добитак текуће године (289-290-291-292+293) | 294 | | |
| | 2. Нето губитак текуће године (290-289+291+292-293) | 295 | | |
| | К ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ | 296 | | |
| | I ДОБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (297 до 302) | 297 | | |
| | 1. Добици по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима, осим ХОВ расположивих за продају | 297 | | |
| | 2. Добици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају | 298 | | |
| | 3. Добици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања | 299 | | |
| | 4. Актуарски добици од планова дефинисаних примања | 300 | | |
| | 5. Ефективни дио добитака по основу заштите од ризика готовинских токова | 301 | | |
| | 6. Остали добици утврђени директно у капиталу | 302 | | |
| | II ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (304 до 308) | 303 | | |
| | 1. Губици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају | 304 | | |
| | 2. Губици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања | 305 | | |
| | 3. Актуарски губици од планова дефинисаних примања | 306 | | |
| | 4. Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова | 307 | | |
| | 5. Остали губици утврђени директно у капиталу | 308 | | |
| | Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ (296-303) или (303-296) | 309 | | |
| | Љ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛЕ ДОБИТКЕ И ГУБИТКЕ | 310 | | |
| | М. НЕТО РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ДОБИТАКА И ГУБИТАКА У ПЕРИОДУ (309±310) | 311 | | |
| | Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ | 312 | 28.294 | 8.390 |
| | I УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311) | 312 | 28.294 | 8.390 |
| | II УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (295 ±311) | 313 | 0 | 0 |
| | Дио нето добитка/губитка који припада већинским власницима | 314 | | |
| | Дио нето добитка/губитка који припада мањинским власницима | 315 | | |
| | Обична зарада по акцији | 316 | | |
| | Разријеђена зарада по акцији | 317 | | |
| | Просјечан број запослених по основу часова рада | 318 | 208 | 183 |
| | Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца | 319 | 220 | 240 |

У Бања Луци, 28.02.2017. године

Лице са лиценцом

Драгица Весић, дипл.ек.
Лиценца бр. СРТ-1126/17

М.П.

Лице овлаштено за заступање

Стево Аничич дипл правник