

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 посло  
 555-007-10018095-64 Но  
 552-000-00005723-63 Ну  
 567-162-24000562-07 Во  
 562-099-00012293-87 Ра  
 571-010-00000242-17 Ко  
 551-001-00010816-76 Ун  
 554-004-00000025-53 Па  
 161-045-00140500-02 Ра

**БИЛАНС УСПЈЕХА**  
 (Извјештај о укупном резултату у периоду)  
 од 01.01 до 31.12.2013.године

- износи у конв

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	И:
			Текућа година
1	2	3	4
	<b>А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>		
	<b>I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)</b>	<b>201</b>	<b>21,235,402</b>
<b>60</b>	<b>1. Приход од премије и провизија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207)</b>	<b>202</b>	<b>633,375</b>
600, 602, 605	а) Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	203	626,539
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	6,836
606 до 609	д) Остали приходи по основу животног осигурања	207	
610 до 619	<b>2. Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања</b>	<b>208</b>	<b>16,725,284</b>
620 до 629	<b>3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања</b>	<b>209</b>	<b>613,237</b>
630 до 639	<b>4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања</b>	<b>210</b>	<b>2,538,517</b>
640 до 649	<b>5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.</b>	<b>211</b>	<b>67,721</b>
650 до 659	<b>6. Други пословни приходи</b>	<b>212</b>	<b>657,268</b>
	<b>II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+233)</b>	<b>213</b>	<b>22,887,368</b>
	<b>1. Функционални расходи (215+223+229)</b>	<b>214</b>	<b>11,391,298</b>
<b>50</b>	<b>1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 222)</b>	<b>215</b>	<b>1,024,986</b>
500	а) Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	216	358,963
501	б) Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	217	
502	в) Допринос за превентиву	218	211,030
503	г) Ватрогасни допринос	219	60
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	450,618
505	ђ) Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика	221	
509	е) Остали расходи за за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	222	4,315
<b>51</b>	<b>1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (224 до 228)</b>	<b>223</b>	<b>57,667</b>
510, 513	а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања	224	43,232
511	б) Накнаде штета и уговорених сума добровољног пензијског осигурања	225	220
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	14,215
518	д) Расходи по основу бонуса и попушта животних осигурања	228	
<b>52</b>	<b>1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (230 до 232)</b>	<b>229</b>	<b>10,308,645</b>
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана неживотних осигурања	230	6,823,209
523,525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	231	1,142,559

526, 527, 529	в) Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	232	2,342,877
	<b>2. Трошкови спровођења осигурања (234+237+243)</b>	<b>233</b>	<b>11,496,070</b>
<b>53</b>	<b>2.1. Трошкови амортизације и резервисања (235+236)</b>	<b>234</b>	<b>574,659</b>
530	а) Трошкови амортизације	235	574,659
533 до 539	б) Трошкови резервисања	236	
<b>54</b>	<b>2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (238 до 242)</b>	<b>237</b>	<b>5,409,935</b>
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	238	473,948
541	б) Трошкови провизија	239	391,428
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	240	3,488,707
544,545,547, 548, 549	г) Нематеријални трошкови	241	762,924
546	д) Трошкови пореза и доприноса	242	292,928
<b>55</b>	<b>2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (244+245)</b>	<b>243</b>	<b>5,511,476</b>
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	244	4,470,545
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	245	1,040,931
	III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	246	
	IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	247	1,651,966
<b>66</b>	<b>Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>		
	<b>I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (249 до 252)</b>	<b>248</b>	<b>605,825</b>
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица и осталих повезаних правних лица	249	2,141
662	2. Приходи од камата	250	603,172
663	3. Позитивне курсне разлике	251	490
664,665,669	4. Остали финансијски приходи	252	22
<b>56</b>	<b>II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (254 до 257)</b>	<b>253</b>	<b>158,577</b>
560,561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	254	
562	2. Расходи камата	255	157,973
563	3. Негативне курсне разлике	256	599
564,565,569	4. Остали финансијски расходи	257	5
	III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (246+248-253)(248-247-253)	258	
	IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (247+253-248)	259	1,204,718
<b>67</b>	<b>В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>		
	<b>I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (261 до 264)</b>	<b>260</b>	<b>2,904,266</b>
670, 671	1. Добици од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	261	1,400
672	2. Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	262	33,558
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	263	
673,674,675, 677,678, 679	4. Остали приходи	264	2,869,308
<b>57</b>	<b>II ОСТАЛИ РАСХОДИ (266 до 269)</b>	<b>265</b>	<b>1,818,647</b>
570, 571	1. Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	266	235,324
572	2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	267	240
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	268	
573,574,576, 577 и 579	4. Остали расходи	269	1,583,083
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (260-265)	270	1,085,619
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (265-260)	271	
<b>68</b>	<b>Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>		
	<b>I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (273 до 275)</b>	<b>272</b>	<b>457,240</b>
680,681,682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	273	457,240
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	
<b>58</b>	<b>II РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (277 до 279)</b>	<b>276</b>	<b>0</b>
580, 581, 582	1. Обезвјеђење нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	277	
583	2. Обезвјеђење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	278	

584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	279	
	<b>III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (272-276)</b>	280	457,240
	<b>IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276-272)</b>	281	
690	<b>Д. ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА</b>	282	
590	<b>Ђ. ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА</b>	283	
691	<b>Е. Приходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година</b>	284	
591	<b>Ж. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година</b>	285	
	<b>3. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>		
	1. Добитак прије опорезивања (258+270+280+282+284-285)(258-271-281)	286	1,542,859
	2. Губитак прије опорезивања (259+271+281+283+285-284)(271+281-258)	287	1,204,718
	<b>И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ</b>		
721	1. Порески расходи периода	288	289,649
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	289	
дио 722	3. Одложени порески приходи периода	290	
	<b>Ј. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА</b>		
	1. Нето добитак текуће године (286-287-288-289+290)	291	48,492
	2. Нето губитак текуће године (287-286+288+289-290)	292	
	<b>К ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ</b>		
	<b>I ДОБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (294 до 299)</b>	293	
	1. Добици по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима, осим ХОВ расположивих за продају	294	
	2. Добици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	295	
	3. Добици 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	
	<b>II ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (301 до 305)</b>	300	
	1. Губици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	301	
	2. Губици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	302	
	3. Актуарски губици од планова дефинисаних примања	303	
	4. Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова	304	
	5. Остали губици утврђени директно у капиталу	305	
	<b>Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ (293-300) или (300-293)</b>	306	
	<b>Љ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛЕ ДОБИТКЕ И ГУБИТКЕ</b>	307	
	<b>М. НЕТО РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ДОБИТАКА И ГУБИТАКА У ПЕРИОДУ (306±307)</b>	308	
	<b>Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ</b>		
	<b>I УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (291±308)</b>	309	48,492
	<b>II УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (292 ±308)</b>	310	0
	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	220
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	316	241

У Б. Луци,

28.02.2014 године

Лице са лиценцом

М.П.

Ђуро Срдић, дипл.ек.  
Лиценца бр.СР-1265/14

вних банака:  
 за банка  
 о alpe adria bank  
 ksbank  
 војна банка  
 мерцијална банка  
 Credit bank  
 зловић банка  
 ffeisen bank

ертибилним маркама -  
 З Н О С

Предходна година 31.12.2012
5
21,537,026
528,184
524,997
3,187
17,877,435
58,603
2,477,985
2,040
592,779
22,431,249
10,940,103
942,774
326,049
212,371
300
404,054
27,254
24,667
2,587
9,970,075
5,897,496
1,048,333

3,024,246
<b>11,491,146</b>
<b>696,484</b>
696,484
<b>4,902,675</b>
462,780
418,391
2,955,334
785,524
280,646
<b>5,891,987</b>
4,743,730
1,148,257
894,223
<b>523,933</b>
6,745
512,931
85
4,172
<b>54,870</b>
54,589
275
6
425,160
<b>1,426,504</b>
8,827
24,177
1,393,500
<b>1,022,544</b>
81,938
14,078
926,528
<b>403,960</b>
133,411
133,411
<b>17,491</b>
17,491

