

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 31.12.2015.године

- износи у конвертибилним маркама -

| Група рачуна, рачун | ПОЗИЦИЈА | Ознака за АОП | ИЗНОС | |
|---------------------|---|---------------|-------------------|--------------------------------|
| | | | Текућа година | Предходна година 31.12.2014 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ | | | |
| | I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212) | 201 | 22.033.024 | 23.437.158 |
| 60 | 1. Приход од премије и провизија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207) | 202 | 743.243 | 715.416 |
| 600, 602, 605 | а) Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања | 203 | 736.219 | 700.828 |
| 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 | 7.024 | 14.588 |
| 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 | 16.234.831 | 16.786.435 |
| 620 до 629 | 3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања | 209 | 517.266 | 120.998 |
| 630 до 639 | 4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања | 210 | 3.036.727 | 5.174.295 |
| 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 | 1.408.542 | 640.014 |
| | II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+233) | 213 | 22.160.032 | 25.295.903 |
| | 1. Функционални расходи (215+223+229) | 214 | 11.297.667 | 14.077.369 |
| 50 | 1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 222) | 215 | 599.448 | 955.050 |
| 500 | а) Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања | 216 | 120.909 | 401.002 |
| 501 | б) Математичка резерва добровољног пензијског осигурања | 217 | | |
| 502 | в) Допринос за превентиву | 218 | 89.128 | 118.761 |
| 503 | г) Ватрогасни допринос | 219 | 60 | 60 |
| 504 | д) Допринос Заштитном фонду | 220 | 389.351 | 435.227 |
| 505 | ђ) Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика | 221 | | |
| 509 | е) Остали расходи за за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | 222 | | |
| 51 | 1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (224 до 228) | 223 | 300.424 | 130.849 |
| 510, 513 | а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања | 224 | 292.445 | 117.167 |
| 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 | 7.979 | 13.682 |
| 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 | 10.397.795 | 12.991.470 |
| 520, 521, 522, 524 | а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана неживотних осигурања-живот | 230 | 6.546.428 | 6.378.500 |

| | | | | |
|---------------------------|---|------------|-------------------|-------------------|
| 523,525 | б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања | 231 | 771.484 | 1.278.944 |
| 526, 527, 529 | в) Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања | 232 | 3.079.883 | 5.334.026 |
| | 2. Трошкови спровођења осигурања (234+237+243) | 233 | 10.862.365 | 11.218.534 |
| 53 | 2.1. Трошкови амортизације и резервисања (235+236) | 234 | 532.707 | 547.386 |
| 530 | а) Трошкови амортизације | 235 | 532.707 | 470.967 |
| 533 до 539 | б) Трошкови резервисања | 236 | | 76.419 |
| 54 | 2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (238 до 242) | 237 | 5.747.054 | 4.794.200 |
| 540 | а) Трошкови материјала, горива и енергије | 238 | 501.845 | 430.180 |
| 541 | б) Трошкови провизија | 239 | 445.711 | 318.238 |
| 542, 543 | в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде | 240 | 3.933.422 | 3.034.279 |
| 544,545,547, 548, 549 | г) Нематеријални трошкови | 241 | 549.316 | 583.924 |
| 546 | д) Трошкови пореза и доприноса | 242 | 316.760 | 427.579 |
| 55 | 2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (244+245) | 243 | 4.582.604 | 5.876.948 |
| 550 | а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада | 244 | 3.468.963 | 4.705.549 |
| 551 до 559 | б) Остали лични расходи и накнаде | 245 | 1.113.641 | 1.171.399 |
| | III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213) | 246 | | |
| | IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201) | 247 | 127.008 | 1.858.745 |
| 66 | Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ | | | |
| | I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (249 до 252) | 248 | 342.915 | 494.894 |
| 660, 661 | 1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица осталих повезаних правних лица | 249 | 626 | 2.387 |
| 662 | 2. Приходи од камата | 250 | 337.988 | 492.444 |
| 663 | 3. Позитивне курсне разлике | 251 | 4.301 | 47 |
| 664,665,669 | 4. Остали финансијски приходи | 252 | | 16 |
| 56 | II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (254 до 257) | 253 | 99.996 | 94.288 |
| 560,561 | 1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима | 254 | | |
| 562 | 2. Расходи камата | 255 | 92.199 | 93.238 |
| 563 | 3. Негативне курсне разлике | 256 | 7.797 | 1.050 |
| 564,565,569 | 4. Остали финансијски расходи | 257 | | |
| | III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (246+248-253)(248-247-253) | 258 | 115.911 | |
| | IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (247+253-248) | 259 | | 1.458.139 |
| 67 | В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ | | | |
| | I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (261 до 264) | 260 | 1.478.785 | 1.531.559 |
| 670, 671 | 1. Добици од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина | 261 | 2.900 | 18.265 |
| 672 | 2. Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности | 262 | 158.777 | 76.778 |
| 676 | 3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика | 263 | | |
| 673,674,675, 677,678, 679 | 4. Остали приходи | 264 | 1.317.108 | 1.436.516 |
| 57 | II ОСТАЛИ РАСХОДИ (266 до 269) | 265 | 1.379.558 | 3.567.329 |
| 570, 571 | 1. Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина | 266 | 6.468 | 3.565 |
| 572 | 2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности | 267 | 2.430 | 3.274 |
| 575 | 3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика | 268 | | |
| 573,574,576, 577 и 579 | 4. Остали расходи | 269 | 1.370.660 | 3.560.490 |
| | III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (260-265) | 270 | 99.227 | |
| | IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (265-260) | 271 | | 2.035.770 |
| 68 | Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ | | | |
| | I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (273 до 275) | 272 | 167.742 | 11.180 |
| 680,681,682 | 1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина | 273 | 167.742 | 11.180 |
| 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 | 347.483 | 358.582 |
| 580, 581, 582 | 1. Обезвјеђење нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина | 277 | 347.483 | 144.849 |

| | | | | |
|------------|--|-----|---------|-----------|
| 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 | | 213.733 |
| | III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (272-276) | 280 | | |
| | IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276-272) | 281 | 179.741 | 347.402 |
| 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 | 6.269 | |
| 591 | Ж. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година | 285 | 21.840 | |
| | З. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА | | | |
| | 1. Добитак прије опорезивања (258+270+280-281+282+284-285)(258-271-281) | 286 | 19.826 | 0 |
| | 2. Губитак прије опорезивања (259+271+281+283+285-284)(271+281-258) | 287 | | 3.841.311 |
| | И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ | | | |
| 721 | 1. Порески расходи периода | 288 | 11.436 | |
| 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 | 8.390 | |
| | 2. Нето губитак текуће године (287-286+288+289-290) | 292 | | 3.841.311 |
| | 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 | 8.390 | 0 |
| | II УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (292 ±308) | 310 | 0 | 3.841.311 |
| | 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 | 183 | 215 |
| | Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца | 316 | 241 | 200 |

У Б. Луци, 28.02.2016. године

Лице са лиценцом

М.П.

Генерални директор

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

Стево Аничич дипл правник