

Матични број: 01431471
 Шифра дјелатности: 66030
 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 адриа банк
 567-162-24000562-07 Volksbank
 562-099-00012293-87 Развојна банка
 571-010-0000242-17 Комерцијална банка
 551-001-00010816-76 UniCredit bank
 554-004-0000025-53 Павловић банка
 161-045-00140500-02 Raiffeisen bank

БИЛАНС УСПЈЕХА
 (Извјештај о укупном резултату у периоду)
 од 01.01 до 31.12.2010.године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа година	Предходна година 31.12.2009
1	2	3	4	5
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)	201	21,275,505	22,171,326
60	1. Приход од премије и провизија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207)	202	64,930	0
600, 602, 605	а) Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	203	64,930	
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		
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	17,942,074	19,512,044
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	209		34,425
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	2,613,119	2,232,792
640 до 649	5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.	211		3,800
650 до 659	6. Други пословни приходи	212	655,382	388,265
	II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+233)	213	22,972,267	23,927,392
	1. Функционални расходи (215+223+229)	214	9,999,998	11,551,645
50	1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 222)	215	710,977	728,556
500	а) Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	216	46,862	
501	б) Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	217		
502	в) Допринос за превентиву	218	210,210	220,951
503	г) Ватрогасни допринос	219	120	2,763
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	453,785	504,842
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	3,509	0
510, 513	а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања	224	1,291	
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	2,218	
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	9,285,512	10,823,089
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана неживотних осигурања	230	6,614,328	6,770,377
523,525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	231	420,305	845,511

526, 527, 529	в) Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	232	2,250,879	3,207,201
	2. Трошкови спровођења осигурања (234+237+243)	233	12,972,269	12,375,747
53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (235+236)	234	1,354,114	847,248
530	а) Трошкови амортизације	235	1,002,123	804,734
533 до 539	б) Трошкови резервисања	236	351,991	42,514
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (238 до 242)	237	5,992,055	6,888,074
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	238	498,557	434,040
541	б) Трошкови провизија	239	894,864	981,572
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	240	3,561,641	4,121,989
544,545,547, 548, 549	г) Нематеријални трошкови	241	646,998	598,076
546	д) Трошкови пореза и доприноса	242	389,995	752,397
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (244+245)	243	5,626,100	4,640,425
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	244	4,567,924	3,842,124
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	245	1,058,176	798,301
	III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	246		
	IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	247	1,696,762	1,756,066
66	Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (249 до 252)	248	639,963	344,980
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица и осталих повезаних правних лица	249	9,417	5,410
662	2. Приходи од камата	250	630,363	339,526
663	3. Позитивне курсне разлике	251	31	37
664,665,669	4. Остали финансијски приходи	252	152	7
56	II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (254 до 257)	253	39,868	47,896
560,561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	254		
562	2. Расходи камата	255	38,404	20,992
563	3. Негативне курсне разлике	256	194	800
564,565,569	4. Остали финансијски расходи	257	1,270	26,104
	III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (246+248-253)(248-247-253)	258		
	IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (247+253-248)	259	1,096,667	1,458,982
67	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (261 до 264)	260	4,369,286	2,485,632
670, 671	1. Добици од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	261		
672	2. Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	262	20,347	42,128
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	263		
673,674,675, 677,678, 679	4. Остали приходи	264	4,348,939	2,443,504
57	II ОСТАЛИ РАСХОДИ (266 до 269)	265	3,876,793	4,216,182
570, 571	1. Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	266	20,963	2,442
572	2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	267	8,526	37,948
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	268		
573,574,576, 577 и 579	4. Остали расходи	269	3,847,304	4,175,792
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (260-265)	270	492,493	
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (265-260)	271		1,730,550
68	Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ			
	I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (273 до 275)	272	1,092,629	0
680,681,682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	273	1,092,629	
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	51,521	18,442
580, 581, 582	1. Обезвјерење нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	277	51,521	18,442
583	2. Обезвјерење 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	1,041,108	
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276-272)	281		18,442
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		
591	Ж. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година	285		
	З. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
	1. Добитак прије опорезивања (258+270+280+282+284-285)	286	1,533,601	0
	2. Губитак прије опорезивања (259+271+281+283+285-284)-(271+281-258)	287	1,096,667	3,207,974
	И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ			
721	1. Порески расходи периода	288	14,731	
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	422,203	
	2. Нето губитак текуће године (287-286+288+289-290)	292		3,207,974
	К ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ			
	I ДОБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (294 до 299)	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		
	II ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (301 до 305)	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		
	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	422,203	0
	II УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (292 ±308)	310		3,207,974
	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	224	196
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	316	248	204

У Б. Луци, 25.02.2011. године

Лице са лиценцом

М.П.

Директор

Ђуро Срдић, дипл.ек.
Лиценца бр. 740-3940

Мр Саша Чудић

