

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 31.12.2011.године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа година	Предходна година 31.12.2010
1	2	3	4	5
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)	201	21.155.555	21.275.505
60	1. Приход од премије и провизија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207)	202	292.730	64.930
600, 602, 605	а) Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	203	292.730	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	15.802.675	17.942.074
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	209	889.971	
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	3.220.966	2.613.119
640 до 649	5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.	211	29.055	
650 до 659	6. Други пословни приходи	212	920.158	655.382
	II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+233)	213	22.890.604	22.972.267
	1. Функционални расходи (215+223+229)	214	10.523.317	9.999.998
50	1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 222)	215	792.966	710.977
500	а) Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	216	203.460	46.862
501	б) Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	217		
502	в) Допринос за превентиву	218	207.664	210.210
503	г) Ватрогасни допринос	219	100	120
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	381.742	453.785
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	13.045	3.509
510, 513	а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања	224	6.062	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	6.983	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	9.717.306	9.285.512
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана неживотних осигурања	230	5.649.344	6.614.328
523, 525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	231	913.307	420.305
526, 527, 529	в) Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	232	3.154.655	2.250.879

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа година	Предходна година 31.12.2010
1	2	3	4	5
	2. Трошкови спровођења осигурања (234+237+243)	233	12.367.287	12.972.269
53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (235+236)	234	934.510	1.354.114
530	а) Трошкови амортизације	235	934.510	1.002.123
533 до 539	б) Трошкови резервисања	236		351.991
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (238 до 242)	237	6.342.134	5.992.055
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	238	497.851	498.557
541	б) Трошкови провизија	239	375.081	894.864
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	240	4.575.560	3.561.641
544, 545, 547, 548, 549	г) Нематеријални трошкови	241	639.244	646.998
546	д) Трошкови пореза и доприноса	242	254.398	389.995
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (244+245)	243	5.090.643	5.626.100
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	244	3.884.002	4.567.924
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	245	1.206.641	1.058.176
	III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	246		
	IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	247	1.735.049	1.696.762
66	Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (249 до 252)	248	476.101	639.963
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица и осталих повезаних правних лица	249	4.061	9.417
662	2. Приходи од камата	250	471.771	630.363
663	3. Позитивне курсне разлике	251	218	31
664, 665, 669	4. Остали финансијски приходи	252	51	152
56	II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (254 до 257)	253	89.170	39.868
560, 561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	254		
562	2. Расходи камата	255	88.421	38.404
563	3. Негативне курсне разлике	256	741	194
564, 565, 569	4. Остали финансијски расходи	257	8	1.270
	III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (246+248-253)(248-247-253)	258		
	IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (247+253-248)	259	1.348.118	1.096.667
67	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (261 до 264)	260	3.429.804	4.369.286
670, 671	1. Добици од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	261	16.914	
672	2. Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	262	246	20.347
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	263		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Остали приходи	264	3.412.644	4.348.939
57	II ОСТАЛИ РАСХОДИ (266 до 269)	265	1.924.069	3.876.793
570, 571	1. Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	266	5.253	20.963
572	2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	267	3.413	8.526
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	268		
573, 574, 576, 577 и 579	4. Остали расходи	269	1.915.403	3.847.304
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (260-265)	270	1.505.735	492.493
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (265-260)	271		
	Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ			
68	I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (273 до 275)	272	0	1.092.629
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	12.491	51.521
580, 581, 582	1. Обезвјеђење нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	277		51.521
583	2. Обезвјеђење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	278	12.491	
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	12.491	

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа година	Предходна година 31.12.2010
1	2	3	4	5
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)(258-271-281)	286	1.505.735	1.533.601
	2. Губитак прије опорезивања (259+271+281+283+285-284)(271+281-258)	287	1.360.609	1.096.667
	И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ			
721	1. Порески расходи периода	288	5.124	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	140.002	422.203
	2. Нето губитак текуће године (287-286+288+289-290)	292		
	К ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ			
	І 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		
	ІІ 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			
	І УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (291±308)	309	140.002	422.203
	ІІ УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (292 ±308)	310	0	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	249	224
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	316	263	248

У Б. Луци, 28.02.2012. године

Лице са лиценцом

М.П.

Директор

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

Мр Саша Чудић