

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 Adiko bank  
 567-162-24000562-07 Sberbank  
 562-099-00012293-87 НЛБ 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-КОРИГОВАНИ**  
 (Извјештај о укупном резултату у периоду)  
 на дан 31.12.2017. године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Корекција биланса предходне године 01.01.2017-31.12.2016.-01.01.2017.	
			Текућа година	
1	2	3	4	5
	<b>A. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>			
	<b>I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)</b>	<b>201</b>	<b>23.334.741</b>	<b>22.109.684</b>
<b>60</b>	<b>1. Приход од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207)</b>	<b>202</b>	<b>717.825</b>	<b>741.933</b>
600, 602, 605	а) Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	203	711.581	714.154
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	6.244	27.779
606 до 609	д) Остали приходи по основу животног осигурања	207		
610 до 619	2. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања	208	21.454.120	20.068.009
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	209	151.412	258.547
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	167.852	
640 до 649	5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција донација и сл.	211	21.375	
650 до 659	6. Други пословни приходи	212	822.157	1.041.195
	<b>II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236)</b>	<b>213</b>	<b>24.128.976</b>	<b>22.347.934</b>
	<b>1. Функционални расходи (215+225+231)</b>	<b>214</b>	<b>11.653.757</b>	<b>10.128.858</b>
<b>50</b>	<b>1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224)</b>	<b>215</b>	<b>886.803</b>	<b>890.667</b>
500	а) Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	216	206.837	242.509
501	б) Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	217		
502	в) Допринос за превентиву	218	110.273	100.062
503	г) Ватрогасни допринос	219	60	60
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	468.089	416.026
505	ђ) Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика	221		
506	е) Доприноси прописани посебним законима	222	101.544	132.010
507	ж) Повећање других техничких резерви	223		
509	з) Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	224		
<b>51</b>	<b>1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (226 до 230)</b>	<b>225</b>	<b>371.458</b>	<b>335.961</b>
510, 513	а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања	226	346.937	298.037
511	б) Накнаде штета и уговорених сума добровољног пензијског осигурања	227	480	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	24.041	36.754
518	д) Расходи по основу бонуса и попушта животних осигурања	230		
<b>52</b>	<b>1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (232 до 235)</b>	<b>231</b>	<b>10.395.496</b>	<b>8.902.230</b>
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана неживотних осигурања-живот	232	8.091.998	7.068.899
523,525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	233	1.547.653	1.169.161
528	в) Расходи по основу бонуса и попушта неживотних осигурања	234		

526, 527, 529	г) Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	235	755.845	664.170
	<b>2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246)</b>	236	<b>12.475.219</b>	<b>12.219.076</b>
<b>53</b>	<b>2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239)</b>	237	<b>446.326</b>	<b>540.958</b>
530	а) Трошкови амортизације	238	446.326	534.063
533 до 539	б) Трошкови резервисања	239		6.895
<b>54</b>	<b>2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245)</b>	240	<b>7.619.483</b>	<b>7.044.347</b>
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	241	319.216	433.519
541	б) Трошкови провизија	242	706.724	510.971
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	243	5.698.889	5.076.370
544,545,547,548, 549	г) Нематеријални трошкови	244	583.435	612.567
546	д) Трошкови пореза и доприноса	245	311.219	410.920
<b>55</b>	<b>2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248)</b>	246	<b>4.409.410</b>	<b>4.633.771</b>
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	247	3.587.215	3.645.855
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	248	822.195	987.916
	III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	249		0
	IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	250	794.235	238.250
<b>66</b>	<b>Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>			
	<b>I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (252 до 255)</b>	251	<b>443.415</b>	<b>403.472</b>
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица и осталих повезаних правних лица	252		397
662	2. Приходи од камата	253	443.158	402.796
663	3. Позитивне курсне разлике	254	257	279
664,665,669	4. Остали финансијски приходи	255		
<b>56</b>	<b>II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (257 до 260)</b>	256	<b>58.143</b>	<b>54.081</b>
560,561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	257		
562	2. Расходи камата	258	45.145	45.767
563	3. Негативне курсне разлике	259	12.998	8.314
564,565,569	4. Остали финансијски расходи	260		
	III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (249+251-256) или (251-256-250)	261		111.141
	IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (250+256-251) или (256-251-249)	262	408.963	
<b>67</b>	<b>В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>			
	<b>I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (264 до 267)</b>	263	<b>1.348.225</b>	<b>1.438.446</b>
670, 671	1. Добици од продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	264	12.417	6.100
672	2. Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	265	403.333	409.703
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	266		
673,674,675,677,678, 679	4. Остали приходи	267	932.475	1.022.643
<b>57</b>	<b>II ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272)</b>	268	<b>1.040.669</b>	<b>2.885.654</b>
570, 571	1. Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	269	227	2.618
572	2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	270	49.154	144.114
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	271		
573,574,576,577 и 579	4. Остали расходи	272	991.288	2.738.922
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268)	273	307.556	
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (268-263)	274		1.447.208
<b>68</b>	<b>Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>			
	<b>I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276 до 278)</b>	275	<b>146.496</b>	<b>374.552</b>
680,681,682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	276		263.404
683	2. Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	277	146.496	111.148
684 до 689	3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине	278		
<b>58</b>	<b>II РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (280 до 282)</b>	279	<b>21.292</b>	<b>3.434.139</b>
580, 581, 582	1. Обезвјерење нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	280		3.434.139
583	2. Обезвјерење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	281	21.220	
584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	282	72	
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (275-279)	283	125.204	
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (279-275)	284		3.059.587
690	<b>Д. ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА</b>	285		

590	<b>Њ. ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА</b>	286		
691,692	<b>Е. Приходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година</b>	287	18.952	36.451
591, 592	<b>Ж. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година</b>	288	19.696	28.885
	<b>З. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>			
	1. Добитак прије опорезивања (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	289	23.053	
	2. Губитак прије опорезивања (262+274+284+286+288-261-273-283-285-287)	290		4.388.088
	<b>И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ</b>			
721	1. Порески расходи периода	291		
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	292	14.211	
дио 722	3. Одложени порески приходи периода	293		
	<b>Ј. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА</b>			
	1. Нето добитак текуће године (289-290-291-292+293)	294	8.842	
	2. Нето губитак текуће године (290-289+291+292-293)	295		4.388.088
	<b>К ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ</b>			
	<b>И ДОБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (297 до 302)</b>	296	115.586	276.662
	1. Добитци по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима, осим ХОВ расположивих за продају	297		276.230
	2. Добитци по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	298	115.586	432
	3. Добитци по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	299		
	4. Актуарски добитци од планова дефинисаних примања	300		
	5. Ефективни дио добитка по основу заштите од ризика готовинских токова	301		
	6. Остали добитци утврђени директно у капиталу	302		
	<b>II ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (304 до 308)</b>	303	5.829	225.644
	1. Губици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	304	5.829	225.644
	2. Губици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	305		
	3. Актуарски губици од планова дефинисаних примања	306		
	4. Ефективни дио губитка по основу заштите од ризика готовинских токова	307		
	5. Остали губици утврђени директно у капиталу	308		
	<b>Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ (296-303) или (303-296)</b>	309	109.757	51.018
	<b>Љ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛЕ ДОБИТКЕ И ГУБИТКЕ</b>	310		
	<b>М. НЕТО РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ДОБИТАКА И ГУБИТАКА У ПЕРИОДУ (309±310)</b>	311	109.757	51.018
	<b>Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ</b>			
	<b>I УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311)</b>	312	118.599	
	<b>II УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (295 ±311)</b>	313		4.337.070
	Дио нето добитка/губитка који припада већинским власницима	314		
	Дио нето добитка/губитка који припада мањинским власницима	315		
	Обична зарада по акцији	316	0,04%	-29,48%
	Разријеђена зарада по акцији	317		
	Просјечан број запослених по основу часова рада	318	199	208
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	319	216	220

У Бања Луци, 28.03.2018. године

Лице са лиценцом

М.П.

Лице овлаштено за заступање

Драгица Весић, дипл.ек.  
Лиценца бр. СР - 1270/18

Стево Аничич дипл правник