

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 алпе адриа банк
 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 31.12.2012.године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа година	Предходна година 31.12.2011
1	2	3	4	5
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)	201	21,537,026	21,155,555
60	1. Приход од премије и провизија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207)	202	528,184	292,730
600, 602, 605	а) Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	203	524,997	292,730
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	3,187	
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	17,877,435	15,802,675
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	209	58,603	889,971
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	2,477,985	3,220,966
640 до 649	5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.	211	2,040	29,055
650 до 659	6. Други пословни приходи	212	592,779	920,158
	II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+233)	213	22,431,249	22,890,604
	1. Функционални расходи (215+223+229)	214	10,940,103	10,523,317
50	1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 222)	215	942,774	792,966
500	а) Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	216	326,049	203,460
501	б) Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	217		
502	в) Допринос за превентиву	218	212,371	207,664
503	г) Ватрогасни допринос	219	300	100
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	404,054	381,742
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	27,254	13,045
510, 513	а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања	224	24,667	6,062
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	2,587	6,983
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	9,970,075	9,717,306
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана неживотних осигурања	230	5,897,496	5,649,344
523, 525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	231	1,048,333	913,307

526, 527, 529	в) Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	232	3,024,246	3,154,655
	2. Трошкови спровођења осигурања (234+237+243)	233	11,491,146	12,367,287
53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (235+236)	234	696,484	934,510
530	а) Трошкови амортизације	235	696,484	934,510
533 до 539	б) Трошкови резервисања	236		
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (238 до 242)	237	4,902,675	6,342,134
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	238	462,780	497,851
541	б) Трошкови провизија	239	418,391	375,081
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	240	2,955,334	4,575,560
544, 545, 547, 548, 549	г) Нематеријални трошкови	241	785,524	639,244
546	д) Трошкови пореза и доприноса	242	280,646	254,398
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (244+245)	243	5,891,987	5,090,643
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	244	4,743,730	3,884,002
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	245	1,148,257	1,206,641
	III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	246		
	IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	247	894,223	1,735,049
66	Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (249 до 252)	248	523,933	476,101
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица и осталих повезаних правних лица	249	6,745	4,061
662	2. Приходи од камата	250	512,931	471,771
663	3. Позитивне курсне разлике	251	85	218
664, 665, 669	4. Остали финансијски приходи	252	4,172	51
56	II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (254 до 257)	253	54,870	89,170
560, 561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	254		
562	2. Расходи камата	255	54,589	88,421
563	3. Негативне курсне разлике	256	275	741
564, 565, 569	4. Остали финансијски расходи	257	6	8
	III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (246+248-253)(248-247-253)	258		
	IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (247+253-248)	259	425,160	1,348,118
67	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (261 до 264)	260	1,426,504	3,429,804
670, 671	1. Добици од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	261	8,827	16,914
672	2. Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	262	24,177	246
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	263		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Остали приходи	264	1,393,500	3,412,644
57	II ОСТАЛИ РАСХОДИ (266 до 269)	265	1,022,544	1,924,069
570, 571	1. Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	266	81,938	5,253
572	2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	267	14,078	3,413
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	268		
573, 574, 576, 577 и 579	4. Остали расходи	269	926,528	1,915,403
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (260-265)	270	403,960	1,505,735
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (265-260)	271		
68	Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ			
	I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (273 до 275)	272	133,411	0
680, 681, 682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	273	133,411	
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	17,491	12,491
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	17,491	12,491

584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	279		
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (272-276)	280	115,920	
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276-272)	281		12,491
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	519,880	1,505,735
	2. Губитак прије опорезивања (259+271+281+283+285-284)(271+281-258)	287	425,160	1,360,609
	И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ			
721	1. Порески расходи периода	288	71,072	5,124
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	23,648	140,002
	2. Нето губитак текуће године (287-286+288+289-290)	292		
	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 добици од планова дефинисаних примања	297		
	5. Ефективни дио добитака по основу заштите од ризика готовинских токова	298		
	6. Остали добици 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	23,648	140,002
	II 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	230	249
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	316	248	256

У Б. Луци,

27.02.2013 године

Лице са лиценцом

М.П.

Директор

Ђуро Срдић, дипл.ек.
Лиценца бр. СР-1427/13

Мр Саша Чудић