

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
 571-010-0000242-17 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 31.12.2014.године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа година	Предходна година 31.12.2013
1	2	3	4	5
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)	201	23,437,158	21,235,402
60	1. Приход од премије и провизија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207)	202	715,416	633,375
600, 602, 605	а) Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	203	700,828	626,539
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	14,588	6,836
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	16,786,435	16,725,284
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	209	120,998	613,237
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	5,174,295	2,538,517
640 до 649	5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.	211		67,721
650 до 659	6. Други пословни приходи	212	640,014	657,268
	II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+233)	213	25,295,903	22,887,368
	1. Функционални расходи (215+223+229)	214	14,077,369	11,391,298
50	1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 222)	215	955,050	1,024,986
500	а) Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	216	401,002	358,963
501	б) Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	217		
502	в) Допринос за превентиву	218	118,761	211,030
503	г) Ватрогасни допринос	219	60	60
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	435,227	450,618
505	ђ) Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика	221		
509	е) Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	222		4,315
51	1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (224 до 228)	223	130,849	57,667
510, 513	а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања	224	117,167	43,232
511	б) Накнаде штета и уговорених сума добровољног пензијског осигурања	225		220
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	13,682	14,215
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	12,991,470	10,308,645
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана неживотних осигурања-живот	230	6,378,500	6,823,209
523,525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	231	1,278,944	1,142,559

526, 527, 529	в) Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	232	5,334,026	2,342,877
	2. Трошкови спровођења осигурања (234+237+243)	233	11,218,534	11,496,070
53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (235+236)	234	547,386	574,659
530	а) Трошкови амортизације	235	470,967	574,659
533 до 539	б) Трошкови резервисања	236	76,419	
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (238 до 242)	237	4,794,200	5,409,935
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	238	430,180	473,948
541	б) Трошкови провизија	239	318,238	391,428
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	240	3,034,279	3,488,707
544, 545, 547, 548, 549	г) Нематеријални трошкови	241	583,924	762,924
546	д) Трошкови пореза и доприноса	242	427,579	292,928
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (244+245)	243	5,876,948	5,511,476
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	244	4,705,549	4,470,545
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	245	1,171,399	1,040,931
	III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	246		
	IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	247	1,858,745	1,651,966
66	Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (249 до 252)	248	494,894	605,825
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица осталих повезаних правних лица	249	2,387	2,141
662	2. Приходи од камата	250	492,444	603,172
663	3. Позитивне курсне разлике	251	47	490
664, 665, 669	4. Остали финансијски приходи	252	16	22
56	II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (254 до 257)	253	94,288	158,577
560, 561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	254		
562	2. Расходи камата	255	93,238	157,973
563	3. Негативне курсне разлике	256	1,050	599
564, 565, 569	4. Остали финансијски расходи	257		5
	III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (246+248-253)(248-247-253)	258		
	IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (247+253-248)	259	1,458,139	1,204,718
67	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (261 до 264)	260	1,531,559	2,904,266
670, 671	1. Добици од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	261	18,265	1,400
672	2. Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	262	76,778	33,558
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	263		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Остали приходи	264	1,436,516	2,869,308
57	II ОСТАЛИ РАСХОДИ (266 до 269)	265	3,567,329	1,818,647
570, 571	1. Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	266	3,565	235,324
572	2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	267	3,274	240
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	268		
573, 574, 576, 577 и 579	4. Остали расходи	269	3,560,490	1,583,083
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (260-265)	270		1,085,619
	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	11,180	457,240
680, 681, 682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	273	11,180	457,240
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	358,582	0
580, 581, 582	1. Обезвјеђење нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	277	144,849	
583	2. Обезвјеђење 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		457,240
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276-272)	281	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		
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	0	1,542,859
	2. Губитак прије опорезивања (259+271+281+283+285-284)(271+281-258)	287	3,841,311	1,204,718
	И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ			
721	1. Порески расходи периода	288		289,649
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		48,492
	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. 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		48,492
	II УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (292 ±308)	310	3,841,311	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	215	220
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	316	200	241

У Б. Луци, 28.02.2015. године

Лице са лиценцом

М.П.

в.д. генералног директора

Ђуро Срдић, дипл.ек.
Лиценца бр.СР-1654/15

Стево Аничич дипл правник