

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 банка

571-010-00000242-17 Комерцијална банка

551-001-00010816-76 UniCredit bank

554-004-00000025-53 Наша банка

161-045-00140500-02 Raiffeisen bank

**БИЛАНС УСПЈЕХА**(Извјештај о укупном резултату у периоду  
на дан 31.12.2022. године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Означа за АОП		
			Текућа година	Предходна година 31.12.2021.
1	2	3	5	6
	<b>А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>			
	<b>I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)</b>	<b>201</b>	<b>30.344.428</b>	<b>26.712.557</b>
<b>60</b>	<b>1. Приход од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207)</b>	<b>202</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
600, 602, 605	а) Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	203		
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, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања	208	27.635.245	24.940.604
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	209	848.016	272.180
630 до 639	осигурања	210	552.820	209.049
640 до 649	5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција донација и сл.	211	3.380	3.932
650 до 659	6. Други пословни приходи	212	1.304.967	1.286.792
	<b>II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236)</b>	<b>213</b>	<b>31.656.931</b>	<b>27.024.804</b>
	<b>1. Функционални расходи (215+225+231)</b>	<b>214</b>	<b>18.218.838</b>	<b>13.622.523</b>
<b>50</b>	<b>1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224)</b>	<b>215</b>	<b>697.922</b>	<b>645.040</b>
500	а) Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	216		
501	б) Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	217		
502	в) Допринос за превентиву	218	255.642	216.762
503	г) Ватрогасни допринос	219	60	60
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	442.220	428.218
505	ђ) Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика	221		
506	е) Доприноси прописани посебним законима	222		
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>0</b>	<b>0</b>
510, 513	а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања	226		
511	б) Накнаде штета и уговорених сума добровољног пензијског осигурања	227		
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		
518	д) Расходи по основу бонуса и полуста животних осигурања	230		
<b>52</b>	<b>1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (232 до 235)</b>	<b>231</b>	<b>17.520.916</b>	<b>12.977.483</b>
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана неживотних осигурања-живот	232	12.967.078	10.109.017

523,525	б) Расходи по основу премија и провизија осигурања, ресигурања и ретроцесија неживотних осигурања	233	3.684.267	2.426.038
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	869.571	442.428
	<b>2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246)</b>	<b>236</b>	<b>13.438.093</b>	<b>13.402.281</b>
<b>53</b>	<b>2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239)</b>	<b>237</b>	<b>895.238</b>	<b>241.391</b>
530	а) Трошкови амортизације	238	895.238	241.391
533 до 539	б) Трошкови резервисања	239		
<b>54</b>	<b>2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245)</b>	<b>240</b>	<b>8.326.013</b>	<b>8.985.633</b>
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	241	398.438	370.271
541	б) Трошкови провизија	242	1.089.305	948.303
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	243	5.382.812	6.356.009
544,545,547,548, 549	г) Нематеријални трошкови	244	1.069.748	977.979
546	д) Трошкови пореза и доприноса	245	385.710	333.071
<b>55</b>	<b>2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248)</b>	<b>246</b>	<b>4.216.842</b>	<b>4.175.257</b>
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	247	3.839.308	3.877.114
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	248	377.534	298.143
	III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	249		
	IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	250	1.312.503	312.247
<b>66</b>	<b>Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>			
	<b>I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (252 до 255)</b>	<b>251</b>	<b>359.591</b>	<b>332.375</b>
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица осталих повезаних правних лица	252		
662	2. Приходи од камата	253	333.802	324.816
663	3. Позитивне курсне разлике	254	25.789	7.559
664,665,669	4. Остали финансијски приходи	255		
<b>56</b>	<b>II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (257 до 260)</b>	<b>256</b>	<b>138.790</b>	<b>31.189</b>
560,561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	257		
562	2. Расходи камата	258	104.055	19.407
563	3. Негативне курсне разлике	259	34.735	11.782
564,565,569	4. Остали финансијски расходи	260		
	III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (249+251-256) или (251-256-250)	261		
	IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (250+256-251) или (256-251-249)	262	1.091.702	11.061
<b>67</b>	<b>В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>			
	<b>I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (264 до 267)</b>	<b>263</b>	<b>658.681</b>	<b>962.083</b>
670, 671	некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	264	41.300	275
672	2. Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	265	11.359	5.382
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	266		
673,674,675, 677,678, 679	4. Остали приходи	267	606.022	956.426
<b>57</b>	<b>II ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272)</b>	<b>268</b>	<b>544.318</b>	<b>1.036.077</b>
570, 571	1. Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	269	331	5.090
572	вриједности	270	90	819
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	271		
573,574,576, 577 и 579	4. Остали расходи	272	543.897	1.030.168
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268)	273	114.363	
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (268-263)	274		73.994
<b>68</b>	<b>Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>			
	<b>278)</b>	<b>275</b>	<b>1.086.365</b>	<b>156.017</b>
680,681,682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	276	1.041.217	109.499
683	2. Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	277	45.148	46.518
684 до 689	3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине	278		
<b>58</b>	<b>282)</b>	<b>279</b>	<b>5.106</b>	<b>676</b>

580, 581, 582	1. Обезвјерјења нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	280	1.930	
583	2. Обезвјерјење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	281	3.176	676
584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	282		
	<b>III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (275-279)</b>	283	1.081.259	155.341
	<b>IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (279-275)</b>	284		
690	<b>Д. ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА</b>	285		
590	<b>Ђ. 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	7.394	1.102
591, 592	<b>Ж. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година</b>	288	9.913	14.171
	<b>З. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>			
	1. Добитак прије опорезивања (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	289	101.401	57.217
	2. Губитак прије опорезивања (262+274+284+286+288-261-273-283-285-287)	290		
	<b>И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ</b>			
721	1. Порески расходи периода	291	14.608	18.286
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	292	7.669	12.014
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	79.124	26.917
	2. Нето губитак текуће године (290-289+291+292-293)	295		
	<b>К ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ</b>			
	<b>I ДОБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (297 до 302)</b>	296	32.430	83.719
	1. Добити по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима, осим ХОВ расположивих за продају	297		
	2. Добити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	298	32.430	83.719
	3. Добити по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	299		
	4. Актуарски добити од планова дефинисаних примања	300		
	5. Ефективни дио добитака по основу заштите од ризика готовинских токова	301		
	6. Остали добити утврђени директно у капиталу	302		
	<b>II ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (304 до 308)</b>	303	85.509	48.298
	1. Губити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	304	85.509	48.298
	2. Губити по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	305		
	3. Актуарски губити од планова дефинисаних примања	306		
	4. Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова	307		
	5. Остали губити утврђени директно у капиталу	308	0	0
	<b>296)</b>	309	-53.079	35.421
	<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	-53.079	35.421
	<b>Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ</b>			
	<b>I УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311)</b>	312	26.045	62.338
	<b>II УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (295 ±311)</b>	313		
	Дио нето добитка/губитка који припада већинским власницима	314		
	Дио нето добитка/губитка који припада мањинским власницима	315		
	Обична зарада по акцији	316	0,52%	0,18%
	Разријеђена зарада по акцији	317		
	Просјечан број запослених по основу часова рада	318	175	176
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	319	175	176

У Бања Луци, 23.02.2023. године

Лице са лиценцом М.П. Лице овлашћено за заступање

Драгица Весик, дипл. Бојан Поповић, дипл. ек.  
Лиценца бр. СРТ - 0629/23