

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:
 555-007-0018095-64 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 31.12.2023. године

- износи у конвертибилним маркама -

| Група рачуна, рачун | ПОЗИЦИЈА | Ознака за АОП | - | |
|---------------------------|---|------------------|---------------|---------------------------------|
| | | | Текућа година | Предходна година 31.12.2022. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ | | | |
| | I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212) | 201 | 33,225,824 | 30,344,428 |
| 60 | 1. Приход од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207) | 202 | 0 | 0 |
| 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 | 29,589,669 | 27,635,245 |
| 620 до 629 | 3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања | 209 | 1,488,159 | 848,016 |
| 630 до 639 | 4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања | 210 | 640,094 | 552,820 |
| 640 до 649 | 5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција донација и сл. | 211 | 11,250 | 3,380 |
| 650 до 659 | 6. Други пословни приходи | 212 | 1,496,652 | 1,304,967 |
| | II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236) | 213 | 33,543,583 | 31,656,931 |
| | 1. Функционални расходи (215+225+231) | 214 | 18,463,639 | 18,218,838 |
| 50 | 1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224) | 215 | 715,567 | 697,922 |
| 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 | 272,164 | 255,642 |
| 503 | г) Ватрогасни допринос | 219 | 120 | 60 |
| 504 | д) Допринос Заштитном фонду | 220 | 443,283 | 442,220 |
| 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 | | |
| 51 | 1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (226 до 230) | 225 | 0 | 0 |
| 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, удјеле у штетама и остала резервисања по основу животних осигурања | 229 | | |
| 518 | д) Расходи по основу бонуса и попушта животних осигурања | 230 | | |
| 52 | 1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (232 до 235) | 231 | 17,748,072 | 17,520,916 |
| 520, 521, 522, 524 | а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана неживотних осигурања-живот | 232 | 13,291,321 | 12,967,078 |

| | | | | |
|---------------------------|---|------------|-------------------|-------------------|
| 523,525 | б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања | 233 | 3,525,833 | 3,684,267 |
| 528 | в) Расходи по основу бонуса и попуста неживотних осигурања | 234 | | |
| 526, 527, 529 | г) Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања | 235 | 930,918 | 869,571 |
| | 2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246) | 236 | 15,079,944 | 13,438,093 |
| 53 | 2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239) | 237 | 871,365 | 895,238 |
| 530 | а) Трошкови амортизације | 238 | 862,509 | 895,238 |
| 533 до 539 | б) Трошкови резервисања | 239 | 8,856 | |
| 54 | 2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245) | 240 | 9,604,355 | 8,326,013 |
| 540 | а) Трошкови материјала, горива и енергије | 241 | 441,314 | 398,438 |
| 541 | б) Трошкови провизија | 242 | 1,296,450 | 1,089,305 |
| 542, 543 | в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде | 243 | 6,376,199 | 5,382,812 |
| 544,545,547,548, 549 | г) Нематеријални трошкови | 244 | 1,131,196 | 1,069,748 |
| 546 | д) Трошкови пореза и доприноса | 245 | 359,196 | 385,710 |
| 55 | 2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248) | 246 | 4,604,224 | 4,216,842 |
| 550 | а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада | 247 | 4,199,832 | 3,839,308 |
| 551 до 559 | б) Остали лични расходи и накнаде | 248 | 404,392 | 377,534 |
| | III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213) | 249 | | |
| | IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201) | 250 | 317,759 | 1,312,503 |
| 66 | Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ | | | |
| | I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (252 до 255) | 251 | 453,910 | 359,591 |
| 660, 661 | 1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица осталих повезаних правних лица | 252 | | |
| 662 | 2. Приходи од камата | 253 | 400,529 | 333,802 |
| 663 | 3. Позитивне курсне разлике | 254 | 53,381 | 25,789 |
| 664,665,669 | 4. Остали финансијски приходи | 255 | | |
| 56 | II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (257 до 260) | 256 | 148,638 | 138,790 |
| 560,561 | 1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима | 257 | | |
| 562 | 2. Расходи камата | 258 | 95,846 | 104,055 |
| 563 | 3. Негативне курсне разлике | 259 | 52,792 | 34,735 |
| 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 | 12,487 | 1,091,702 |
| 67 | В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ | | | |
| | I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (264 до 267) | 263 | 745,776 | 658,681 |
| 670, 671 | 1. Добици од продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина | 264 | 422 | 41,300 |
| 672 | 2. Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности | 265 | 5,909 | 11,359 |
| 676 | 3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика | 266 | | |
| 673,674,675, 677,678, 679 | 4. Остали приходи | 267 | 739,445 | 606,022 |
| 57 | II ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272) | 268 | 906,055 | 544,318 |
| 570, 571 | 1. Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина | 269 | 304 | 331 |
| 572 | 2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности | 270 | 2,839 | 90 |
| 575 | 3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика | 271 | | |
| 573,574,576, 577 и 579 | 4. Остали расходи | 272 | 902,912 | 543,897 |
| | III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268) | 273 | | 114,363 |
| | IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (268-263) | 274 | 160,279 | |
| 68 | Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ | | | |
| | I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276 до 278) | 275 | 337,778 | 1,086,365 |
| 680,681,682 | 1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина | 276 | 293,795 | 1,041,217 |
| 683 | 2. Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају | 277 | 43,983 | 45,148 |
| 684 до 689 | 3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине | 278 | | |
| 58 | II РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (280 до 282) | 279 | 6,638 | 5,106 |
| 580, 581, 582 | 1. Обезвјеђење нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина | 280 | | 1,930 |
| 583 | 2. Обезвјеђење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају | 281 | 6,638 | 3,176 |

| | | | | |
|------------|--|-----|---------|-----------|
| 584 до 589 | 3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине | 282 | | |
| | III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (275-279) | 283 | 331,140 | 1,081,259 |
| | IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (279-275) | 284 | | |
| 690 | Д. ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА | 285 | | |
| 590 | Ђ. ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА | 286 | | |
| 691,692 | Е. Приходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година | 287 | | 7,394 |
| 591, 592 | Ж. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година | 288 | 724 | 9,913 |
| | З. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА | | | |
| | 1. Добитак прије опорезивања (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288) | 289 | 157,650 | 101,401 |
| | 2. Губитак прије опорезивања (262+274+284+286+288-261-273-283-285-287) | 290 | | |
| | И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ | | | |
| 721 | 1. Порески расходи периода | 291 | 13,506 | 14,608 |
| дио 722 | 2. Одложени порески расходи периода | 292 | 12,056 | 7,669 |
| дио 722 | 3. Одложени порески приходи периода | 293 | | |
| | Ј. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА | | | |
| | 1. Нето добитак текуће године (289-290-291-292+293) | 294 | 132,088 | 79,124 |
| | 2. Нето губитак текуће године (290-289+291+292-293) | 295 | | |
| | К ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ | | | |
| | I ДОБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (297 до 302) | 296 | 204,215 | 32,430 |
| | 1. Добици по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима, осим ХОВ расположивих за продају | 297 | | |
| | 2. Добици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају | 298 | 204,215 | 32,430 |
| | 3. Добици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања | 299 | | |
| | 4. Актуарски добици од планова дефинисаних примања | 300 | | |
| | 5. Ефективни дио добитка по основу заштите од ризика готовинских токова | 301 | | |
| | 6. Остали добици утврђени директно у капиталу | 302 | | |
| | II ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (304 до 308) | 303 | 91,877 | 85,509 |
| | 1. Губици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају | 304 | 91,877 | 85,509 |
| | 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 | | |
| | Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ (296-303) или (303-296) | 309 | 112,338 | -53,079 |
| | Љ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛЕ ДОБИТКЕ И ГУБИТКЕ | 310 | | |
| | М. НЕТО РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ДОБИТАКА И ГУБИТАКА У ПЕРИОДУ (309±310) | 311 | 112,338 | -53,079 |
| | Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ | | | |
| | I УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311) | 312 | 244,426 | 26,045 |
| | II УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (295 ±311) | 313 | | |
| | Дио нето добитка/губитка који припада већинским власницима | 314 | | |
| | Дио нето добитка/губитка који припада мањинским власницима | 315 | | |
| | Обична зарада по акцији | 316 | 0.86 | 0.52 |
| | Разријеђена зарада по акцији | 317 | | |
| | Просјечан број запослених по основу часова рада | 318 | 177 | 175 |
| | Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца | 319 | 177 | 175 |

У Бања Луци, 28.02.2024. године

Лице са лиценцом

М.П.

Лице овлаштено за заступање

Драгица Весић, дипл.ек.

Бојан Поповић, дипл.ек.

Лиценца бр. СРТ - 0489/24

