

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 30.06.2021. године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износи	
			Текућа година	Претходна година 30.06.2020.
1	2	3	4	5
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)	201	13,352,886	12,338,202
60	1. Приход од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207)	202	0	10,976
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		10,976
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	12,059,222	11,274,956
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	209	70,311	76,280
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	475,809	463,180
640 до 649	5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција донација и сл.	211	3,932	7,597
650 до 659	6. Други пословни приходи	212	743,612	505,213
	II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236)	213	13,507,900	12,258,600
	1. Функционални расходи (215+225+231)	214	7,216,373	6,005,483
50	1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224)	215	310,813	277,718
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	106,766	64,849
503	г) Ватрогасни допринос	219	60	
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	203,987	212,869
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	20,050
510, 513	а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања	226		19,450
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		600
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	6,905,560	5,707,715
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана неживотних осигурања-живот	232	5,437,060	4,446,785

523,525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	233	1,209,772	1,060,839
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	258,728	200,091
	2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246)	236	6,291,527	6,253,117
53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239)	237	123,395	190,373
530	а) Трошкови амортизације	238	123,395	190,373
533 до 539	б) Трошкови резервисања	239		
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245)	240	4,138,881	3,915,964
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	241	177,361	170,980
541	б) Трошкови провизија	242	499,746	406,490
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	243	2,833,415	2,709,929
544,545,547,548, 549	г) Нематеријални трошкови	244	430,479	494,460
546	д) Трошкови пореза и доприноса	245	197,880	134,105
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248)	246	2,029,251	2,146,780
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	247	1,879,147	1,931,402
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	248	150,104	215,378
	III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	249		79,602
	IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	250	155,014	
66	Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (252 до 255)	251	162,170	144,200
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица осталих повезаних правних лица	252		
662	2. Приходи од камата	253	162,095	143,938
663	3. Позитивне курсне разлике	254	75	262
664,665,669	4. Остали финансијски приходи	255		
56	II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (257 до 260)	256	12,403	13,180
560,561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	257		
562	2. Расходи камата	258	11,279	9,475
563	3. Негативне курсне разлике	259	1,124	3,705
564,565,569	4. Остали финансијски расходи	260		
	III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (249+251-256) или (251-256-250)	261		210,622
	IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (250+256-251) или (256-251-249)	262	5,247	
67	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (264 до 267)	263	449,484	397,056
670, 671	1. Добици од продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	264	275	
672	2. Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	265	1,234	11,278
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	266		
673,674,675, 677,678, 679	4. Остали приходи	267	447,975	385,778
57	II ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272)	268	432,326	614,052
570, 571	1. Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	269		
572	2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	270	259	140,167
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	271		
573,574,576, 577 и 579	4. Остали расходи	272	432,067	473,885
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268)	273	17,158	
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (268-263)	274		216,996
68	Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ			
	I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276 до 278)	275	23,257	25,879
680,681,682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	276		
683	2. Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	277	23,257	25,879
684 до 689	3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине	278		
58	II РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (280 до 282)	279	314	213
580, 581, 582	1. Обезврјеђење нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	280		
583	2. Обезврјеђење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	281	314	213

584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	282		
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (275-279)	283	22,943	25,666
	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		
591, 592	Ж. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година	288	16,561	8,916
	З. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
	1. Добитак прије опорезивања (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	289	18,293	10,376
	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		
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	292		
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	18,293	10,376
	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	28,280	
	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	28,280	
	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		
	II ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (304 до 308)	303	13,249	112,777
	1. Губици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	304	13,249	112,777
	2. Губици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	305		
	3. Актуарски губици од планова дефинисаних примања	306		
	4. Ефективни дио губитака 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	15,031	-112,777
	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	15,031	-112,777
	Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ			
	I УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311)	312	33,324	
	II УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (295 ±311)	313		-102,401
	Дио нето добитка/губитка који припада већинским власницима	314		
	Дио нето добитка/губитка који припада мањинским власницима	315		
	Обична зарада по акцији	316	0.12	0.07
	Разријеђена зарада по акцији	317		
	Просјечан број запослених по основу часова рада	318	183	177
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	319	183	191

У Бања Луци, 16.07.2021. године

Лице са лиценцом МП _____ Лице обласно за заступање
 Драгица Весић, дипл. ек. _____ Јојан Поповић, дипл. ек.
 Лиценца бр. СРТ - 0830/21

