

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 30.06.2022. године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	-	
			Текућа година	Предходна година 30.06.2021.
1	2	3	4	5
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)	201	15,462,716	13,352,886
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	14,362,674	12,059,222
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	209	109,934	70,311
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	219,318	475,809
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	767,410	743,612
	II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236)	213	15,553,648	13,507,900
	1. Функционални расходи (215+225+231)	214	8,897,629	7,216,373
50	1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224)	215	552,590	310,813
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	145,728	106,766
503	г) Ватрогасни допринос	219	60	60
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	206,802	203,987
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	200,000	
51	1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (226 до 230)	225	340	0
510, 513	а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања	226	340	
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 попушта животних осигурања	230		
52	1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (232 до 235)	231	8,344,699	6,905,560
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјела у штетама неживотних осигурања-живот	232	5,970,852	5,437,060

523,525	б) Расходи по основу премија и провизија осигурања, ресигурања и ретроцесија неживотних осигурања	233	2 280,590	1 209,772
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	93,257	258,728
	2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246)	236	6,656,019	6,291,527
53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239)	237	120,774	123,395
530	а) Трошкови амортизације	238	120,774	123,395
533 до 539	б) Трошкови резервисања	239		
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245)	240	4,590,158	4,138,881
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	241	196,157	177,361
541	б) Трошкови провизија	242	426,522	499,746
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	243	3,188,650	2,833,415
544,545,547,548, 549	г) Нематеријални трошкови	244	542,394	430,479
546	д) Трошкови пореза и доприноса	245	236,435	197,880
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248)	246	1,945,087	2,029,251
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	247	1,766,964	1,879,147
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	248	178,123	150,104
	III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	249		
	IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	250	90,932	155,014
66	Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (252 до 256)	251	199,406	162,170
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица и осталих повезаних правних лица	252		
662	2. Приходи од камата	253	159,648	162,095
663	3. Позитивне курсне разлике	254	39,758	75
664,665,669	4. Остали финансијски приходи	255		
56	II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (257 до 260)	256	63,850	12,403
560,561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	257		
562	2. Расходи камата	258	15,314	11,279
563	3. Негативне курсне разлике	259	48,536	1,124
564,565,569	4. Остали финансијски расходи	260		
	III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (249+251-256) или (251-256-250)	261	44,624	
	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	98,681	449,484
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	6,710	1,234
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	266		
673,674,675, 677,678, 679	4. Остали приходи	267	91,971	447,975
57	II ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272)	268	130,811	432,326
570, 571	1. Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	269	5	
572	2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	270	16	259
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	271		
573,574,576, 577 и 579	4. Остали расходи	272	130,790	432,067
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268)	273		17,158
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (268-263)	274	32,130	
68	Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ			
	I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276 до 278)	275	57,451	23,257
680,681,682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	276	35,310	
683	2. Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	277	22,141	23,257
684 до 689	3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине	278		
58	II РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (280 до 282)	279	340	314
580, 581, 582	1. Обезвјерење нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	280		
583	2. Обезвјерење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	281	340	314

584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	282		
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (275-279)	283	57,111	22,943
	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	7,315	
591, 592	Ж. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година	288	8,572	16,561
	3. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
	1. Добитак прије опорезивања (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	289	68,348	18,293
	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	68,348	18,293
	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	14,688	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	14,688	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	64,379	13,249
	1. Губити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	304	64,379	13,249
	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		
	Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ (296-303) или (303-296)	309	-49,691	15,031
	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	-49,691	15,031
	Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ			
	I УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311)	312	18,657	33,324
	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	0.45	0.12
	Разријеђена зарада по акцији	317		
	Просјечан број запослених по основу часова рада	318	178	183
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	319	178	183

У Бања Луци, 12.07.2022. године

Лице са лиценцом М.П. Лице овлашћено за заступање
 Драгица Весип, дипл. ек. Војан Поповић, дипл. ек.
 Лиценца бр. СРТ - 0181/22

