

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 30.06.2023. године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Текућа година		Предходна година
			30.06.2023.	30.06.2022.	
1	2	3	4	5	
	<b>А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>				
	<b>I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)</b>	<b>201</b>	<b>15.179.526</b>	<b>15.462.716</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	13.999.465	14.362.674	
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	209	398.115	109.934	
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	140.057	219.318	
640 до 649	5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција донација и сл.	211	3.521	3.380	
650 до 659	6. Други пословни приходи	212	638.368	767.410	
	<b>II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236)</b>	<b>213</b>	<b>15.289.041</b>	<b>15.553.648</b>	
	<b>1. Функционални расходи (215+225+231)</b>	<b>214</b>	<b>8.424.104</b>	<b>8.897.629</b>	
<b>50</b>	<b>1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224)</b>	<b>215</b>	<b>362.842</b>	<b>552.590</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	141.097	145.728	
503	г) Ватрогасни допринос	219	120	60	
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	221.625	206.802	
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	
<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>340</b>	
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			
<b>52</b>	<b>1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (232 до 235)</b>	<b>231</b>	<b>8.061.262</b>	<b>8.344.699</b>	
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана неживотних осигурања-живот	232	6.136.309	5.970.852	

523,525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	233	1.703.338	2.280.590
528	в) Расходи по основу бонуса и полуста неживотних осигурања	234		
526, 527, 529	г) Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	235	221.615	93.257
	<b>2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246)</b>	236	<b>6.864.937</b>	<b>6.656.019</b>
<b>53</b>	<b>2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239)</b>	237	<b>421.156</b>	<b>120.774</b>
530	а) Трошкови амортизације	238	421.156	120.774
533 до 539	б) Трошкови резервисања	239		
<b>54</b>	<b>2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245)</b>	240	<b>4.363.135</b>	<b>4.590.158</b>
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	241	237.390	196.157
541	б) Трошкови провизија	242	519.252	426.522
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	243	2.836.636	3.188.650
544,545,547,548, 549	г) Нематеријални трошкови	244	578.534	542.394
546	д) Трошкови пореза и доприноса	245	191.323	236.435
<b>55</b>	<b>2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248)</b>	246	<b>2.080.646</b>	<b>1.945.087</b>
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	247	1.882.951	1.766.964
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	248	197.695	178.123
	III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	249		
	IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	250	109.515	90.932
	<b>Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>			
<b>66</b>	<b>I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (252 до 255)</b>	251	<b>197.390</b>	<b>199.406</b>
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица и осталих повезаних правних лица	252		
662	2. Приходи од камата	253	178.064	159.648
663	3. Позитивне курсне разлике	254	19.326	39.758
664,665,669	4. Остали финансијски приходи	255		
<b>66</b>	<b>II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (257 до 260)</b>	256	<b>69.192</b>	<b>63.850</b>
560,561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	257		
562	2. Расходи камата	258	49.303	15.314
563	3. Негативне курсне разлике	259	19.889	48.536
564,565,569	4. Остали финансијски расходи	260		
	III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (249+251-256) или (251-256-250)	261	18.683	44.624
	IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (250+256-251) или (256-251-249)	262		
	<b>В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>			
<b>67</b>	<b>I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (264 до 267)</b>	263	<b>288.573</b>	<b>98.681</b>
670, 671	1. Добити од продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	264	422	
672	2. Добити од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	265	881	6.710
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	266		
673,674,675,677,678, 679	4. Остали приходи	267	287.270	91.971
<b>67</b>	<b>II ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272)</b>	268	<b>487.323</b>	<b>130.811</b>
570, 571	1. Губити по основу расходовања и продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	269	304	5
572	2. Губити по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	270	2.839	16
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	271		
573,574,576,577 и 579	4. Остали расходи	272	484.180	130.790
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268)	273		
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (268-263)	274	198.750	32.130
	<b>Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>			
<b>68</b>	<b>I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276 до 278)</b>	275	<b>315.508</b>	<b>57.451</b>
680,681,682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	276	293.795	35.310
683	2. Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	277	21.713	22.141
684 до 689	3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине	278		
<b>58</b>	<b>II РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (280 до 282)</b>	279	<b>2.801</b>	<b>340</b>
580, 581, 582	1. Обезврђење нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	280		
583	2. Обезврђење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	281	2.801	340

584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	282		
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (275-279)	283	312.707	57.111
	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	600	8.572
	<b>3. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>			
	1. Добитак прије опорезивања (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	289	132.040	68.348
	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		
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	292		
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	132.040	68.348
	2. Нето губитак текуће године (290-289+291+292-293)	295		
	<b>К ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ</b>			
	I ДОБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (297 до 302)	296	133.561	14.688
	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	133.561	14.688
	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	37.192	64.379
	1. Губити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	304	37.192	64.379
	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		
	<b>Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ (296-303) или (303-296)</b>	309	96.369	-49.691
	<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	96.369	-49.691
	<b>Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ</b>			
	I УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311)	312	228.409	18.657
	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	0,45
	Разријеђена зарада по акцији	317		
	Просјечан број запослених по основу часова рада	318	176	178
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	319	176	178

У Бања Луци, 13.07.2023. године

Лице са лиценцом

М.П.

Лице овлаштено за заступање

Драгица Весић, дипл.ек.

Бојан Поповић, дипл.ек.

Лиценца бр. СРТ - 0629/23

