

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
 571-010-0000242-17 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 30.06.2024. године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП		
			Текућа година	Предходна година 30.06.2023.
1	2	3	4	5
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)	201	16,501,309	15,179,526
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	15,495,540	13,999,465
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	209	330,649	398,115
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210	54,197	140,057
640 до 649	5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција донација и сл.	211	4,473	3,521
650 до 659	6. Други пословни приходи	212	616,450	638,368
	II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236)	213	16,934,712	15,289,041
	1. Функционални расходи (215+225+231)	214	9,170,187	8,424,104
50	1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224)	215	391,067	362,842
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	154,971	141,097
503	г) Ватрогасни допринос	219	120	120
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	235,976	221,625
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	8,779,120	8,061,262
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана неживотних осигурања-живот	232	7,469,898	6,136,309

523, 525	б) Расходи по основу премија и провизија осигурања, ретроцесија и ретроцесија неживотних осигурања	233	1.522,272	1.733,838
528	в) Расходи по основу бонуса и попушта неживотних осигурања	234		
526, 527, 529	г) Резервисања за штете и удјело у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	235	146,950	221,615
	2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246)	236	7,764,525	6,864,937
53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239)	237	449,989	421,156
530	а) Трошкови амортизације	238	449,989	421,156
533 до 539	б) Трошкови резервисања	239		
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245)	240	4,979,745	4,363,135
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	241	222,899	237,390
541	б) Трошкови провизија	242	612,140	519,252
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	243	3,349,847	2,836,636
544, 545, 547, 548, 549	г) Нематеријални трошкови	244	561,783	578,534
546	д) Трошкови пореза и доприноса	245	233,076	191,323
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248)	246	2,334,791	2,080,646
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	247	2,145,245	1,882,951
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	248	189,546	197,695
	III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	249		
	IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	250	433,403	109,515
	Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
66	I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (252 до 255)	251	258,110	197,390
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица и осталих повезаних правних лица	252		
662	2. Приходи од камата	253	258,002	178,064
663	3. Позитивне курсне разлике	254	108	19,326
664, 665, 669	4. Остали финансијски приходи	255		
56	II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (257 до 260)	256	39,552	69,192
560, 561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	257		
562	2. Расходи камата	258	36,215	49,303
563	3. Негативне курсне разлике	259	3,337	19,889
564, 565, 569	4. Остали финансијски расходи	260		
	III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (249+251-256) или (251-256-250)	261		18,683
	IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (250+256-251) или (256-251-249)	262	214,845	
	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
67	I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (264 до 267)	263	404,188	288,573
670, 671	1. Добити од продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	264	52,512	422
672	2. Добити од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	265	2,828	881
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	266		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Остали приходи	267	348,848	287,270
57	II ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272)	268	361,705	487,323
570, 571	1. Губити по основу расходовања и продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења и опреме и инвестиционих некретнина	269	3,061	304
572	2. Губити по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	270	3,824	2,839
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	271		
573, 574, 576, 577 и 579	4. Остали расходи	272	354,820	484,180
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268)	273	42,483	
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (268-263)	274		198,750
	Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ			
68	I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276 до 278)	275	216,918	315,508
680, 681, 682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	276	196,000	293,795
683	2. Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	277	20,918	21,713
684 до 689	3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине	278		
58	II РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (280 до 282)	279	1,597	2,801
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	1,597	2,801

584 до 589	3 Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	282		
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (275-279)	283	215,321	312,707
	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	516	600
	З. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
	1. Добитак прије опорезивања (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	289	42,443	132,040
	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	42,443	132,040
	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	89,421	133,561
	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	89,421	133,561
	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	45,020	37,192
	1. Губити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	304	45,020	37,192
	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	44,401	96,369
	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	44,401	96,369
	Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ			
	I УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311)	312	86,844	228,409
	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	0.28	0.86
	Разријеђена зарада по акцији	317		
	Просјечан број запослених по основу часова рада	318	176	176
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	319	176	176

У Бања Луци, 12.07.2024. године

Лице са лиценцом М.П. Лице овлаштено за заступање
 Драгица Весић, дипл. ек. Бојан Поровић, дипл. ек.
 Лиценца бр. СРТ - 0489/24