

Период извештавања:

од

01.01.2013.

до

30.06.2013.

Полугодишњи консолидовани финансијски извештај за осигуравајућа друштва ПФИ-ОСИГ/РЕ

Пословно име: **Компанија "Дунав осигурање" а.д.о.**Матични број (МБ): **07046898**Поштански број и место: **11000** **Београд**Улица и број: **Македонска бр. 4**

Адреса е-поште:

Интернет адреса: **www.dunav.com**Консолидовани/Појединачни: **Консолидовани**Усвојен (да/не): **не**Ревидиран (да/не): **не**

Друштва субјекта консолидације:*

Седиште:

МБ:

Друштво за реосигурање Дунав-РЕ а.д.о.**Београд, Кнез Михајлова 6/II****07046901****Дунав Турист д.о.о.****Београд, Благоја Паровића 19****17130706****Дунав Ауто д.о.о.****Београд, Благоја Паровића 19****17233777****Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д.****Београд, Трг републике 5****17411233****Дунав Стокброкер а.д.****Београд, Коларчева 7****17170724****Дунав банка а.д. Београд** **Београд, Булевар Франше д'Епере 88****09081488****Дунав осигурање а.д.о. Бања Лука****Бања Лука, Веселина Маслеше 28****01431471****Дунав Ауто д.о.о. Бања Лука****Бања Лука, Веселина Маслеше 28****11068324**Особа за контакт: **Андрија Павловић**

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: **3224-001 / лок. 628**Факс: **2633-753**Адреса е-поште: **Andrija.Pavlovic@dunav.com**Презиме и име: **др Марко Ћулибрк**

(особа овлашћена за заступање)

*Попуњава се у случају сачињавања консолидованог полугодишњег финансијског извештаја

БИЛАНС СТАЊА

на дан 30.06.2013.

у милијардама динара

Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	3	4
АКТИВА			
A. СТАЛНА ИМОВИНА - УЛАГАЊА (002+003+004+005+009)	001	14.096.260	13.295.832
I НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	002	0	0
II НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (ИМОВИНА)	003	944.022	1.019.873
III ГУДВИЛ (GOODWILL)	004	60.646	60.646
IV НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И БИОЛОШКА СРЕДСТВА (006+007+008)	005	11.140.108	11.220.015
1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности	006	9.491.137	9.585.550
2. Биолошка средства	007	0	0
3. Инвестиционе некретнине	008	1.648.971	1.634.465
V ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (010+014)	009	1.951.484	995.298
1. Учешћа у капиталу (011+012+013)	010	302.129	352.545
a) зависних правних лица	011		
b) осталих повезаних (придружених) правних лица	012	0	
e) осталих правних лица	013	302.129	352.545
2. Остали дугорочни финансијски пласмани (015+016+017)	014	1.649.355	642.753
a) у повезана правна лица - матична и зависна	015	0	0
b) у остала повезана правна лица	016	0	0
e) остали дугорочни финансијски пласмани	017	1.649.355	642.753
Б. ОБРТНА ИМОВИНА - ПОТРАЖИВАЊА (019+020+021+034)	018	25.648.020	21.769.833
I ЗАЛИХЕ	019	97.900	97.632
II СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	020	0	0
III КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021	25.529.970	21.662.314
1. Потраживања	022	9.888.888	6.535.387
2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	023	34.197	89.763
3. Краткорочни финансијски пласмани (025+026+027)	024	11.035.032	11.010.540
a) у повезана правна лица - матична и зависна	025	0	0
b) у остала повезана правна лица	026	0	0
e) остали краткорочни финансијски пласмани	027	11.035.032	11.010.540
4. Готовински еквиваленти и готовина	028	2.018.673	3.189.675
5. Порез на додату вредност	029	29	29
6. Активна временска разграничења	030	294.052	411.311
7. Унапред плаћени трошкови прибаве осигурања	031	0	0
8. Преносна премија осигурања и саосигурања која пада на терет саосигуравача и реосигуравача	032	1.717.944	408.418
9. Резервисане штете осигурања и саосигурања које падају на терет саосигуравача и реосигуравача	033	541.155	17.191
IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	034	20.150	9.887
V ПОСЛОВНА ИМОВИНА (001+018)	035	39.744.280	35.065.665
Г. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	036	0	0
Д. УКУПНА АКТИВА (035+036)	037	39.744.280	35.065.665
Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	038	1.940.835	2.301.534
ПАСИВА			
A. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ (102+107+108+109+110+111+112+115+116)	101	12.237.768	12.206.768
I ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (103+104+105+106)	102	5.953.274	5.953.274
1. Акцијски капитал	103	313.606	313.606
2. Државни и друштвени капитал	104	5.508.247	5.508.247
3. Улози друштва за узајамно осигурање	105	0	0
4. Удели и остали капитал	106	131.421	131.421
II НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	107	0	0
III РЕЗЕРВЕ	108	1.077.284	916.991
IV РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	109	3.146.203	3.456.866
V НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ХОВ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ	110	32.173	66.281
VI НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХОВ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ	111	0	0
VII НЕРАСПОРЕЂЕНА ДОБИТ (113+114)	112	2.061.930	1.849.283
1. Нераспоређена добит ранијих година	113	2.057.304	1.836.758
2. Нераспоређена добит текуће године	114	4.626	12.525
VIII ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА	115	33.096	35.927
IX ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ	116	0	0
Б. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ (118+124+128+137+147)	117	27.506.512	22.858.897
I ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (119+120+121+122+123)	118	4.055.322	3.721.549
1. Математична резерва животних осигурања	119	2.717.791	2.356.528
2. Резервисања за учешће у добити	120	0	0
3. Резервисања за изравнање ризика	121	1.026.689	1.026.689
4. Резервисања за бонусе и послуге	122	0	0
5. Друга дугорочна резервисања	123	310.842	338.332
II ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (125+126+127)	124	292.297	401.980
a) према матичним и зависним правним лицима	125	0	0
b) према осталим повезаним правним лицима	126	0	0
e) остале дугорочне обавезе	127	292.297	401.980
III КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (129+133+134+135+136)	128	4.499.824	4.412.459
1. Краткорочне финансијске обавезе (130+131+132)	129	1.990.491	2.236.988
a) према матичним и зависним правним лицима	130	0	0
b) према осталим повезаним правним лицима	131	0	0
e) остале краткорочне финансијске обавезе	132	1.990.491	2.236.988
2. Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	133	0	0
3. Обавезе по основу штета и уговорених износа	134	600.873	516.730
4. Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	135	1.871.818	1.632.148
5. Обавезе за порез из резултата	136	36.542	26.593
IV ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (138+142+146)	137	18.017.621	13.691.738
1. Преносне премије (139+140+141)	138	9.199.897	6.263.764
a) животних осигурања	139	1.361	1.386
b) неживотних осигурања	140	8.051.362	6.208.038
e) саосигурања, реосигурања и ретроцесија	141	1.147.174	54.340
2. Резервисане штете (143+144+145)	142	8.076.964	7.022.986
a) животних осигурања	143	22.813	26.341
b) неживотних осигурања	144	6.938.221	6.519.118
e) удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија	145	1.115.230	477.527
3. Друга пасивна временска разграничења	146	740.760	404.988
V ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	147	641.448	631.171
В. УКУПНА ПАСИВА (101+117)	148	39.744.280	35.065.665
Г. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	149	1.940.835	2.301.534

БИЛАНС УСПЕХА

од 01.01.2013. до 30.06.2013.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
I ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ (202+209-215+216+217+218)			
1. Приходи од премија осигурања и саосигурања (203+204-205-206-207+208)	201	9.400.127	9.599.041
1.1. Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања	202	8.127.028	7.447.619
1.1.1. Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања	203	628.728	529.134
1.1.2. Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	204	10.291.851	9.837.711
1.3. Премија пренета у саосигурање - ласивна	205	99.616	72.765
1.4. Премија пренета у реосигурање	206	870.187	889.207
1.5. Повећање преносних премија осигурања и саосигурања	207	1.834.874	1.961.327
1.6. Смањење преносних премија осигурања и саосигурања	208	11.126	4.073
2. Приходи од премија реосигурања и ретроцесије (210-211-212-213+214)	209	164.768	314.603
2.1. Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија	210	636.377	943.069
2.2. Провизије из послова реосигурања и ретроцесије	211	11.722	117.848
2.3. Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија	212	756	484.327
2.4. Повећање преносних премија реосигурања и ретроцесија	213	459.131	26.291
2.5. Смањење преносних премија реосигурања и ретроцесија	214	0	0
3. Повећање преносних премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија за неистекле ризике	215	0	0
4. Приходи од послова непосредно повезаних с пословима осигурања	216	96.064	83.121
5. Приходи од депонувања и улагања (инвестирања) средстава техничких резерви осигурања, реосигурања и ретроцесија	217	393.285	1.032.588
6. Остали пословни приходи	218	618.982	727.110
II ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219	6.189.190	5.954.169
1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (221+222+223+224+225+226+227)	220	831.484	756.357
1.1. Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензионског осигурања	221	353.654	315.509
1.2. Математичка резерва добровољног пензионског осигурања	222	0	0
1.3. Допринос за превентиву	223	192.222	150.484
1.4. Ватрогасни допринос	224	3	11.275
1.5. Допринос Гарантном фонду	225	146.984	145.208
1.6. Резервисања за изравнавање ризика	226	0	0
1.7. Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	227	138.621	133.881
2. Расходи накнада штете и уговорених износа (229+230+231+232+233-234-235)	228	3.883.889	3.767.724
2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	229	151.977	90.889
2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања	230	3.327.221	3.193.762
2.3. Ликвидиране штете - удели у штетама саосигурања	231	7.923	3.183
2.4. Ликвидиране штете - удели у штетама реосигурања и ретроцесија	232	231.468	227.200
2.5. Расходи извјашаја, процене, ликвидације и исплата накнада штета и уговорених износа	233	405.990	374.459
2.6. Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета	234	34.564	52.426
2.7. Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета	235	206.126	69.343
3. Резервисане штете - повећање (238-239+240-241+242-243+244-245)>0	236	526.173	766.391
3. Резервисане штете - смањење (238-239+240-241+242-243+244-245)<0	237	0	0
3.1. Резервисане штете животних осигурања	238	5.200	10.471
3.2. Резервисане штете животних осигурања	239	8.726	7.598
3.3. Резервисане штете неживотних осигурања	240	1.484.560	1.953.599
3.4. Резервисане штете неживотних осигурања	241	1.058.853	1.416.323
3.5. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија	242	258.404	228.231
3.6. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија	243	154.412	1.989
3.7. Повећање резервисаних штета - удели саосигурања, реосигурања и ретроцесионара у штетама	244	0	0
3.8. Смањење резервисаних штета - удели саосигурања, реосигурања и ретроцесионара у штетама	245	0	0
4. Регрес - приходи по основу регреса	246	196.431	205.698
5. Повећање осталих техничких резерви - нето	247	0	0
6. Смањење осталих техничких резерви - нето	248	934	345
7. Расходи за бонусе и попусте	249	289.899	215.104
8. Расходи по основу депонувања и улагања (инвестирања) средстава техничких резерви	250	119.671	86.545
9. Остали пословни расходи	251	735.439	568.091
III ДОБИТ - БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (201-219)	252	3.210.937	3.644.872
IV ГУБИТАК - БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (219-201)	253		
Б. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА (255+260+265-266)	254	3.886.861	4.473.807
1. Трошкови прибаве (256+257-258+259)	255	2.433.803	2.901.020
1.1. Провизије	256	202.894	203.015
1.2. Остали трошкови прибаве	257	2.230.909	2.698.005
1.3. Промена разграничених трошкова прибаве - повећање	258	0	0
1.4. Промена разграничених трошкова прибаве - смањење	259	0	0
2. Трошкови управе (261+262+263+264)	260	1.373.604	1.488.748
2.1. Амортизација	261	291.405	396.127
2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	262	240.145	209.325
2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови	263	817.543	856.814
2.4. Остали трошкови управе	264	24.511	26.482
3. Остали трошкови спровођења осигурања	265	79.454	84.039
4. Провизија од реосигурања и ретроцесија	266		
I ПОСЛОВНА ДОБИТ - НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (252-254)	267		
II ПОСЛОВНИ ГУБИТАК - НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (254-252+253)	268	675.924	828.935
III ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ ПРИХОДА ПО ОСНОВУ СРЕДСТАВА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ	269	248.160	479.881
IV ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ РАСХОДА ПО ОСНОВУ СРЕДСТАВА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ	270	193.351	168.052
V ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ	271	1.470.572	2.239.731
VI РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ИМОВИНЕ И ОСТАЛИ РАСХОДИ	272	769.712	1.552.305
VII ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (267+269+271-268-270-272)	273	79.745	170.420
VIII ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (268+270+272-267-269-271)	274		
IX НЕТО ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	275	0	0
X НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	276	68.583	60.603
B. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (273+275-274-276)	277	11.162	109.817
Г. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (274+276-273-275)	278		
Д. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК	279	0	0
1. Порез на добитак	280	6.536	41.395
2. Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	281	0	0
3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза	282	0	0
Ђ. НЕТО ДОБИТАК (277-278-280+281-282)	283	4.626	68.422
Е. НЕТО ГУБИТАК (278-277+280-281+282)	284		
Ж. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАЊИНСКИМ УПАГАЧИМА	285	0	40.668
3. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРАВНОГ ЛИЦА	286	4.626	27.754
И. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ	287	1	6
1. Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	288		0
2. Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	289		0

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

од до

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I Приливи готовине из пословних активности (1 до 5)	301	11.061.144	10.704.033
1. Премија осигурања и саосигурања и примљени аванси	302	8.624.074	8.541.283
2. Премије реосигурања и ретроцесија	303	150.336	163.789
3. Приливи од учешћа у накнади штета	304	382.571	173.767
4. Примљене камате из пословних активности	305	150.654	185.928
5. Остали приливи из редовног пословања	306	1.753.509	1.639.266
II Одливи готовине из пословних активности (1 до 9)	307	11.797.592	11.363.184
1. Накнаде штета и уговорених износа из осигурања, удели у штетама из саосигурања и дати аванси	308	3.633.103	3.382.643
2. Накнаде штета и удели у штетама из реосигурања и ретроцесија	309	197.621	288.563
3. Премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија	310	1.308.121	922.933
4. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	311	3.073.948	2.858.141
5. Остали трошкови спровођења осигурања	312	1.967.945	2.173.345
6. Плаћене камате	313	83.403	54.133
7. Порез на добитак	314	136.178	142.133
8. Плаћања по основу осталих јавних прихода	315	634.941	624.625
9. Остали одливи готовине из редовног пословања	316	762.332	916.668
III Нето прилив готовине из пословних активности (I-II)	317		
IV Нето одлив готовине из пословних активности (II-I)	318	736.448	659.151
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I Приливи готовине из активности инвестирања (1 до 5)	319	445.632	1.529.027
1. Продаја акција и удела (нето приливи)	320	114.651	107.342
2. Продаја нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	321	4.416	1.449
3. Остали финансијски пласмани - депоновања и улагања (нето приливи)	322	145.650	1.179.941
4. Примљене камате из активности инвестирања	323	180.209	239.668
5. Примљене дивиденде и учешћа у резултату	324	706	627
II Одливи готовине из активности инвестирања (1 до 4)	325	922.732	597.778
1. Куповина акција и удела (нето одливи)	326		68.883
2. Куповина нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	327	79.692	108.410
3. Остали финансијски пласмани - депоновања и улагања (нето одливи)	328	842.455	419.968
4. Плаћене камате	329	585	517
III Нето прилив готовине из активности инвестирања (I-II)	330		931.249
IV Нето одлив готовине из активности инвестирања (II-I)	331	477.100	
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I Приливи готовине из активности финансирања (1 до 3)	332	95.320	666.767
1. Увећање основног капитала	333	37.960	212.351
2. Дугорочни и краткорочни кредити (нето приливи)	334	57.346	396.672
3. Остале дугорочне и краткорочне обавезе	335	14	57.744
II Одливи готовине из активности финансирања (1 до 4)	336	94.167	209.791
1. Откуп сопствених акција и удела	337	0	0
2. Дугорочни и краткорочни кредити и остале обавезе (нето одливи)	338	90.698	188.959
3. Финансијски лизинг	339	3.469	0
4. Исплаћене дивиденде и учешћа у резултату	340		20.832
III Нето прилив готовине из активности финансирања (I-II)	341	1.153	456.976
IV Нето одлив готовине из активности финансирања (II-I)	342		
Г. СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301+319+332)	343	11.602.096	12.899.827
Д. СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (307+325+336)	344	12.814.491	12.170.753
Ђ. НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (343-344)	345		729.074
Е. НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (344-343)	346	1.212.395	
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	347	3.189.675	2.552.548
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	348	62.120	534.395
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	349	20.727	25.075
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (345-346+347+348-349)	350	2.018.673	3.790.942



КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о.

**Напомене уз консолидоване
финансијске извештаје
на 30.06.2013.**

35/2010)

1 6

6,

3

2.2. Коришћење процњивања

е е е е о о о о е е о
о о о е о о о о е е е е о
е о е о о о е о о о е о е
о е е е о е о е о о о е о е о . О е
е . ,

3.4.), (3.6.), (3.2. 3.3.)
(3.12).

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Нематеријална улагања

, е .
,
,
,
36.
31.12.2003.

38 -

3.2. Некретнине и опрема

	1.	2004.	(
)				
	1, õ				
ö					
		31.		2003.	
			()		
()		16 ó			
31.12.2012.					
	опреме				
	применом основног поступка			16 -	
Амортизација					
о е о	е, о е	е	о о	е	е о
					<u> %</u>
					1,96%-20,00%
					20,00%
					1,91%-15,50%
					7,00%-20,00%

3.3. Инвестиционе некретнине

31. 2012.

()

3.4. Финансијски инструменти

()
()
()
()

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

)
•
•
•
)

не укључује

()

/

Хартије од вредности које се држе до доспећа

()

Хартије од вредности расположиве за продају

увећаној

/ /

()

().

Потраживања и кредити

о е

о

3.4.1. Деривати који нису означени као и не представљају део ефикасног хеџинг инструмента

3.4.2. Исправка вредности

о е
(ö ö) о о е е о о о е е о е ,
о о о о о е е 1% е е е е
2010,
ö, 3/2005). (š
V/183/3/10, V/1660/10 18.02.2010.). (.

о е

3.5. Преносне премије

(. . 19/2005)
temporisö . öpro-rata ,

3.6. Резервисане штете

е е е е е е о о ö (.)ö. ,

- 30.
- 1) е :
- 2) Chain ladder)

3.7. Дугорочна резервисања

Математичка резерва осигурања живота

Резерве (резервисања) за изравнање ризика

()

о о е о о ео . , е

()

()

3.8. Финансијске обавезе

(. 15/2007, 3/2009, 35/2010).

3.9. Приходи

)

(

-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-

3.11. Курсне разлике

3.12. Бенефиције за запослене

Овај текст садржи нејасне симболе и карактере, укључујући и понављајуће 'о' и 'е' знаке, што указује на тешкоће у преписивању оригиналног садржаја.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

е е е о е о е , о о о о е е е
 е е е о о о е о е ,
 .
 о е о , е о е е е 10, 20, 30 40 о
 е е о . о о о о е е е е е
 е , о о е е о о о о о е е о
 е, оо е е о о о о .

19.

3.13. Порез на добитак

Текући порез на добитак

о е о е о о е о о о е
 о е е . о о о е
 о е о о 10% .

(55

).

Одложена пореска средства и одложене пореске обавезе

01. 2013.
 (2012.) 15%.

Порези и доприноси који не зависе од резултата

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

4. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА

	У хиљадама динара	
	30.06.2013.	30.06.2012.
Премија животних осигурања и саосигурања	628.728	529.134
Премија неживотних осигурања и саосигурања:	10.291.851	9.837.711
- осигурање од последица незгоде и добровољно здравствено осигурање	881.872	783.111
- осигурање моторних возила	4.241.458	4.722.299
- остала неживотна осигурања	5.168.521	4.332.301
	10.920.579	10.366.845
Премија пренета у саосигурање	-99.616	-72.765
Премија пренета у реосигурање	-870.187	-889.207
Смањење преносних премија осигурања и саосигурања	-1.823.748	-1.957.240
Повећање преносних премија осигурања и саосигурања	-	-14
	8.127.028	7.447.619

5. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈЕ РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА

	У хиљадама динара	
	30.јун 2013	30.јун 2012
	636.377	943.069
	-11.722	-117.848
	-756	-484.327
	-459.131	-26.291
	-	-
	164.768	314.603

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

**5а ПРИХОДИ ОД ПОСЛОВА НЕПОСРЕДНО
 ПОВЕЗАНИХ СА ПОСЛОВИМА ОСИГУРАЊА**

У хиљадама динара

30. јун 2013	30. јун 2012
87.563	69.951
1.155	1.405
7.346	11.765
96.064	83.121

**6. ПРИХОДИ ОД ДЕПОНОВАЊА И УЛАГАЊА СРЕДСТАВА ТЕХНИЧКИХ
 РЕЗЕРВИ ОСИГУРАЊА, РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА**

У хиљадама динара

30.06.2013.	30.06.2012.
26.588	38.281
:	-
-	-
4.556	6.303
-	344.214
-	-
:	-
-	47.006
-	548.603
-	48.181
-	-
12.191	-
393.285	1.032.588

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОД

	30.06.2013.	У хиљадама динара 30.06.2012.
	486.251	415.258
	132.731	305.852
	618.982	721.110

8. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНЕ ДОПРИНОСЕ

	30.06.2013.	У хиљадама динара 30.06.2012.
	353.654	315.509
	-	-
	192.222	150.484
	3	11.275
	146.984	145.208
	-	-
	138.621	133.881
	831.484	756.357

9. РАСХОДИ НАКНАДА ШТЕТА И УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА

	30.06.2013.	У хиљадама динара 30.06.2012.
:		
-	151.977	90.889
-	3.327.221	3.193.762
-	231.468	227.200
-	7.923	3.183
	3.718.589	3.515.034
	-34.564	-52.426

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

	-206.126	-69.343
--	----------	---------

	<u>405.990</u>	<u>374.459</u>
--	----------------	----------------

	<u><u>3.883.889</u></u>	<u><u>3.767.724</u></u>
--	-------------------------	-------------------------

10. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

У хиљадама динара

	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
--	--------------------	--------------------

-	-3.526	2.873
---	--------	-------

-	425.707	608.906
---	---------	---------

	<u>103.992</u>	<u>154.612</u>
--	----------------	----------------

	<u><u>526.173</u></u>	<u><u>766.391</u></u>
--	-----------------------	-----------------------

11. РАСХОДИ ЗА БОНУСЕ И ПОПУСТЕ

У хиљадама динара

	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
--	--------------------	--------------------

-	289.899	215.104
---	---------	---------

	<u>289.899</u>	<u>215.104</u>
--	----------------	----------------

12. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

У хиљадама динара

	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
--	--------------------	--------------------

	388.666	332.332
--	---------	---------

	56.001	38.895
--	--------	--------

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

	33.486	29.421
	56.535	42.997
	200.751	124.446
	<u>735.439</u>	<u>568.091</u>

13. ТРОШКОВИ ПРИБАВЕ

	У хиљадама динара	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
	289.344	203.015
	792.909	787.715
	515.207	509.695
	76.756	19.868
	70.273	54.173
	22.869	22.462
	8.787	16.187
	92.194	129.046
	363.911	544.529
	80.304	110.119
	23.842	56.868
	69.946	67.546
	6.032	6.782
	21.429	373.015
	<u>2.433.803</u>	<u>2.901.020</u>

14. ТРОШКОВИ УПРАВЕ

	У хиљадама динара	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
	192.990	274.208
	291.405	396.127
	438.467	442.573
	268.143	158.886
	30.839	26.515
	36.520	51.392
	23.278	23.990
	7.854	14.183
	12.625	11.229
		-

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

	-
5.565	8.139
648	1.411
10.086	9.483
-	-
55.184	70.612
1.373.604	1.488.748

15. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
30.06.2013.	30.06.2012.	
91.110	138.361	
96.902	244.831	
696	3.090	
8065	566	
51.387	93.133	
248.160	479.981	

16. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
30.06.2013.	30.06.2012.	
21.754	1.392	
156.527	244.227	
15.068	1.575	
2	31.424	
193.351	278.618	

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

17. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ

У хиљадама динара

	30.06.2013.	30.06.2012.
	276.366	107.481
	2.269	338.440
	898	55
	37.944	82.271
	9.574	4.341
	1.107.449	1.542.113
	32.371	165.030
	3701	-
	1.470.572	2.239.731

18. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОСТАЛИ РАСХОДИ

У хиљадама динара

	30.06.2013.	30.06.2012.
	662.219	1.467.488
	187	-
	1174	745
	61.859	
	1.387	1.465
	69	-
	42.817	82.607
	-	-
	769.712	1.552.305

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

19. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

		У хиљадама динара	
		<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
		4.626	27.755
		<u>4.906.979</u>	<u>4.906.979</u>
()		<u><u>1</u></u>	<u><u>6</u></u>

20. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

а) Компоненте пореза на добитак

		У хиљадама динара	
		<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
ó		-6.536	-41.395
	/()		
:			
()/			
()/			
		<u><u>-6.536</u></u>	<u><u>-41.395</u></u>

б) Усаглашавање пореза на добитак и производа резултата пословања пре опорезивања и прописане пореске стопе

		У хиљадама динара	
		<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
		11.162	109.817
10%		-1.116	-10.982

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

7.652	41.395
6.536	52.377

21. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

НАБАВНА ВРЕДНОСТ	-	-	-	-	-	УКУПНО нематеријална улагања
2013. -1.	-	741.126	938.965	208.632	1.143	1.889.866
	-	-	-	-	-	-
	-	27.192	56.721	4.402	2.730	91.045
	-	-	-	-3.158	-	-3.158
	-	-	-	-	-	-
	-	-	629	-	-	629
()	-	-	-	-25.885	-741	-26.626
Крајње стање - 30.06.2013. год.	-	768.318	996.315	183.991	3.132	1.951.756
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ						
1. 2013.	-	317.998	551.995	-	-	869.993
	-	-	-	-	-	-
	-	61.295	75.579	-	-	136.874
	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	867	-	-	867
	-	-	-	-	-	-
Крајње стање - 30.06.2013. год.	-	379.293	628.441	-	-	1.007.734
Садашња вредност 30.06.2013.	-	389.025	367.874	183.991	3.132	944.022

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

	0	-5.142	-4.987	0	-14.459	0	-24.588
б	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0
	-66	-40.375	-86.415	131.308	-7.131	5.327	2.648
	0	0	0	0	-15.976	0	-15.976
	0	0	0	0	0	0	0
Стање . 30.06.2013. (збирно)	<u>6.415.157</u>	<u>3.693.019</u>	<u>2.560.875</u>	<u>507.607</u>	<u>54.598</u>	<u>6.250</u>	<u>13.237.506</u>
Исправка вредности							
	2.414	45.739	1.688.093	20.351	5.754	-325	1.762.026
о	88.285	0	63.252	2.950	44	0	154.531
	0	0	-3.639	0	0	0	-3.639
	0	0	0	0	0	0	0
	0	-41.542	55.650	41.219	-5.150	5.328	55.505
	0	0	2.347	0	0	0	2.347
Стање на крају године 30.06.2013. (збирно)	<u>90.699</u>	<u>4.197</u>	<u>1.805.703</u>	<u>64.520</u>	<u>648</u>	<u>5.003</u>	<u>1.970.770</u>
Садашња вредност на 30.06.2013. (збирно)	<u>6.324.458</u>	<u>3.688.822</u>	<u>755.172</u>	<u>443.087</u>	<u>53.950</u>	<u>1.247</u>	<u>11.266.736</u>
Корекција бр.9-							
30.06.2013.							
Корекција почетног стања бр.13-		-52.326	-74.302				-126.628
	<u>1.987.525</u>	<u>-1.987.525</u>					<u>0</u>
Садашња вредност на 30.06.2013. године (консолидована)	<u>8.311.983</u>	<u>1.648.971</u>	<u>680.870</u>	<u>443.087</u>	<u>53.950</u>	<u>1.247</u>	<u>11.140.108</u>
Садашња вредност 1.јануар 2013. године (збирно)	<u>6.401.297</u>	<u>3.674.316</u>	<u>879.659</u>	<u>354.978</u>	<u>72.254</u>	<u>3.890</u>	<u>11.386.394</u>
9-							
31.12.2012.							
		-52.326	-74.302				-126.628

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

.13-

	1.947.774	-1.987.525					-39.751
Садашња вредност 1. јануар 2013. године (консолидована)	8.349.071	1.634.465	805.357	354.978	72.254	3.890	11.220.015

Најзначајније промене на рачуну Инвестиционих некретнина током првог полугођа 2013.године (на 30.06.2013.) године на нивоу Дунав Групе која су по обиму највише обухваћена у матичном друштву.

21

инвентарни број	назив објекта	адреса објекта	врста / намена	фер вредност (у рсд)
240049	, , . 483/2000	22,		27.072.697,49
240141	5922/26.7.07; 6587/8.8.07.	" "		9.368.729,83
240148	920 . . 608/57	" "		1.285.016,79
240143	, . 3278/2000	. 46/1,		921.118,23
				38.647.562,34

314.076.449,48

300.297.089,35

13.779.360,13

š

õ :

š

õ

16-

o

(,)

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

■					16	36.
	1.361	,		.	0	.3,
	3.442.150	,	856.775	.	30.06.2013.	
					2.584.375	
					856.775	
					132.500	
306.640	,	104.300	,	92.466	,	51.150
	159.915	,		1.600.604	.	136.800
					1.599.639	
			&		183.752	32.341
915.714	ó	95.309	,	155.140	ó	
					217.383	

23. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	30.јун 2013.	31.децембар 2012.
	267.863	305.394
	267.683	305.394
	68.130	378.054
	4.028	4.929
	1.306.409	2.824
	1.646.430	691.201
	28.900	21.569
	34.266	47.151
	63.166	68.720
	1.670	1.664
	8.536	8.812
	203.150	196.937

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

	28.478	27.910
	54	54
Укупно	1.951.484	995.298

	2012.	.
	2013.	
	15,65%.	
	2013.	2015, 2016 2018
	8.658.000	:
- 22.03.2013.		3.686.000,00
, 2015;	4,875%;	
- 18.04.2013.		800.000,00
2018;	4,5%;	
- 20.06.2013.		4.172.000,00
, 2016;	4,5%;	

24. ЗАЛИХЕ

	У хиљадама динара	
	30. јун	31. децембар
	2013.	2012.
	26.830	26.217
	25.208	31.107
	45.862	40.308
	97.900	97.632

25. ПОТРАЖИВАЊА

	У хиљадама динара	
	30. јун	31. децембар
	2013.	2012.
о о о :		
- е е о	10.326.949	7.990.299
-	133.247	189.995
- е е	730.092	675.960
-	27.332	27.190

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

	о	738.063	729.060
		296.557	253.123
		59.663	128.053
		105.742	39.019
		2.955.256	2.775.028
		15.372.901	12.807.399
	о :		
- о о о	е	-3.126.243	-4.004.911
- о о о		-59.049	-32.336
- о о о	е е	-582.980	-484.089
- о о о		-13.559	-12.943
-		-645.642	-708.083
- о о о		-54.569	-54.562
- о о о		-2.585	-2.476
- о о о		-999.386	-972.940
		-5.484.013	-6.272.340
		9.888.888	6.535.387

26. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	30. јун 2013.	31. децембар 2012.
<i>Хартије од вредности расположиве за продају</i>	109.419	170.684
	237.213	230.232
	346.632	400.916
 <i>Хартије од вредности намењене трговању</i>		
	170.703	193.643
 <i>Хартије од вредности које се држе до доспећа</i>		
	1.289.636	1.265.410
()	88.719	135.980
	869.088	615.703

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

	<u>2.247.443</u>	<u>2.017.093</u>
	3.479.713	3.622.672
	2.549.199	2.413.087
	2.241.342	2.363.129
	<u>11.035.032</u>	<u>11.010.540</u>

2013.

	2014	2016.	2013.		
		ó	1.		365
		0,00		2013.	
				2012.	
30.06.2013.		1.289.636			9% 10%
	60	360	. К		
30.06.2013.		170.703			

27. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	У хиљадама динара	
	30. јун	31. децембар
	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
е	1.720.945	2.485.512
	106.282	569.662
	4.350	5.074
	5.842	6.471
О о е	6.355	6.522

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

174.899	116.434
2.018.673	3.189.675

28. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА И ПДВ

	30. јун 2013.	У хиљадама динара 31. децембар 2012.
	541.155	17.191
	223.850	336.678
	15.202	33.169
	1.676.598	299.227
	26.144	76.022
	70.202	74.633
	29	29
	2.553.180	836.949

29. ОСНОВНИ КАПИТАЛ

	30.	2013.	5.953.274	(31.	2012.
: 5.953.274)				
		5.508.247			е о
о о о е е о			е о		
259.179			31. 1.210		2004.
			1.210		
2013. 660,00	,	4.552.270	901,00	а (31.	30. 2012. :
30.		2013.			
			313.606		

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

3.588 , 3.385 , 193 13 (31.
 2012. : 3.567 : 3.360 , 194 10
).

Структура основног капитала на дан 31.12.2012. године:

	%	У хиљадама динара
1.	5,39	313.606
2.	94,61	5.508.247
Основни капитал - УКУПНО:	100,00	5.821.853

30. 2013. :

	% учешћа	Број акција	У хиљадама динара
Ко	10,11%	26.207	31.710
Utma commerce . . .	6,75%	17.493	21.167
	5,63%	14.600	17.666
	3,67%	9.513	11.511
	2,97%	7.709	9.328
	2,14%	5.547	6.712
	2,08%	5.391	6.523
	2,03%	5.267	6.373
Custody	33,23%	86.126	104.212
	11,34%	29.385	35.556
	20,05%	51.941	62.848
	100,00%	259.179	313.606

31. 2012. :

	% учешћа	Број акција	У хиљадама динара
Ко	10,11%	26.207	31.710
Utma commerce . . .	6,75%	17.493	21.167
	5,63%	14.600	17.666
	3,67%	9.513	11.511
	2,97%	7.709	9.328
	2,14%	5.547	6.712
	2,08%	5.391	6.523
	2,03%	5.267	6.373
Custody	32,93%	85.320	103.236
	12,46%	32.294	39.076
	19,23%	49.838	60.303
	100,00%	259.179	313.606

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

5.821.853

() 30. 2013.
 EUR 50.992.176 (31. 2012. : 51.195.395),
 28. .

* * *

/Члан 28: Новчани део основног капитала акционарског друштва за осигурање, приликом оснивања, не може бити мањи од динарске противвредности обрачунате по средњем курсу Народне банке Србије на дан уплате, и то за:

1) животна осигурања: износ у еврима

(1) животна осигурања, осим добровољног пензијског осигурања 2.000.000

(2) добровољно пензијско осигурање 3.000.000

(3) све врсте животних осигурања 4.000.000

2) неживотна осигурања:

(1) осигурање од незгоде и добровољно здравствено осигурање 1.000.000

(2) осигурање моторних возила-каска, шинских возила-каска и обавезно осигурање од одговорности у саобраћају 2.500.000

(3) остала осигурања имовине, остала осигурања од одговорности и друге врсте неживотних осигурања 2.000.000

(4) све врсте неживотних осигурања 4.500.000

3) реосигурање 4.500.000

Акционарско друштво за осигурање дужно је да у свом пословању обезбеди да основни капитал друштва увек буде у висини која није мања од износа из става 1. овог члана./

* * *

131.421 ,

1, š

õ

29а. РЕЗЕРВЕ

У хиљадама РСД	30. јун 2013.	31. децембар 2012.
	39.564	39.564
	151.229	131.018
	98.707	98.212
	787.784	648.197
Укупно резерве	1.077.284	916.991

о 130. о
 30. 2013. о 151.229 (31.
 е е е о е
 . е е е : 131.018)
 2012. ,

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

30. 2013.
 39.564 , (31. 2012. : 39.564).

<u>Зависно предузеће</u>	<u>% мањинског интереса</u>
1	3,85%
2 -	11,59%
3	23,66%
4	29,13%
5	23,66%

30. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама динара	
30. јун 2013.	31. децембар 2012.
2.717.791	2.356.528
296.314	323.901
1.026.689	1.026.689
14.528	14.431
4.055.322	3.721.549

2013. 2012. :

У хиљадама динара						
		Математичка резерва	Резервисања за изравнање ризика	Резервисања за отпремнине и јубиларне награде	Остала резервисања	Укупно
, 1. 2012.		1.723.737	1.147.992	334.700	10.531	3.216.960
е а о о е		632.791		41.420	3.900	678.111

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

о			121.303	52.219	173.522	
, 31.	2012.	<u>2.356.528</u>	<u>1.026.689</u>	<u>323.901</u>	<u>14.431</u>	<u>3.721.549</u>
, 1.	2013.	2.356.528	1.026.689	323.901	14.431	3.721.549
е а о о е		361.263	-	-	97	361.360
о			-	-		
				<u>27.587</u>		<u>27.587</u>
30.	2013.	<u>2.717.791</u>	<u>1.026.689</u>	<u>296.314</u>	<u>14.528</u>	<u>4.055.322</u>

31. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ШТЕТА И УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА

		У хиљадама динара	
		30. јун 2013.	31. децембар 2012.
О	е е		
-	е	466.010	419.561
-	о	<u>134.963</u>	<u>97.169</u>
		<u>600.973</u>	<u>516.730</u>

32. ОБАВЕЗЕ ЗА ПРЕМИЈУ, ЗАРАДЕ И ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ

		У хиљадама динара	
		30. јун 2013.	31. децембар 2012.
		599.727	455.760
		268.331	697.160
		275.681	259.689
		92.672	42.457
		1.651	3.755
		15.653	15.653

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

618.103	157.674
1.871.818	1.632.148

33. ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

		У хиљадама динара	
		30. јун	31. децембар
		2013.	2012.
		1.361	1.386
	:	8.051.362	6.208.038
-		4.260.773	4.352.688
-		459.433	335.047
-		3.331.156	1.520.304
e	e a a	1.147.174	54.340
		9.199.897	6.263.764

34. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

		У хиљадама динара	
		30. јун	31. децембар
		2013.	2012.
		22.813	26.341
	:	6.938.921	6.519.118
-		2.640.190	2.534.704
-		4.298.731	3.984.414
,	p	1.115.230	477.527
		8.076.964	7.022.986

35. ДРУГА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

		У хиљадама динара	
		30. јун	31. децембар
		2013.	2012.
		278.996	280.209

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

461.764	124.779
740.760	404.988

36. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА И ПАСИВА

	30. јун 2013.	У хиљадама динара 31. децембар 2012.
	23.364	23.895
	1.572.191	1.936.114
	258.904	258.904
	86.376	82.621
	1.940.835	2.301.534
30. 2013.		1.940.835
, 4 () 426/2012 01.06.2012.		
, ,		
, ð British Airwaysð		
10. 1976. , ð 31.12.2012. ,		
506.778		
, , 92%		
466.236		
, ,		
31.12.2012. , 765.682 ,	258.904	
, ,		37
, .		
28.01.2013. , ,		
117.631 , 24.12.2012. , 1.365 USD,		
		1.572.191

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

(31.12.2012.	1.936.114)		
				;
	()		52.000
			01.11.2000.	14.968
			15.01.2002.	

37. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА

У хиљадама динара					
	<u>I-VI 2013</u>	<u>Живот</u>	<u>Здравство</u>	<u>Имовина</u>	<u>Остало</u>
()	9.400.127	661.445	729.164	6.780.378	1.229.140
()	<u>-6.189.190</u>	<u>-494.185</u>	<u>-563.973</u>	<u>-3.946.912</u>	<u>-1.184.120</u>
	<u>3.210.937</u>	167.260	165.191	2.833.466	45.020
	<u>-3.886.861</u>	<u>-291.174</u>	<u>-294.206</u>	<u>-3.165.367</u>	<u>-136.114</u>
	<u>-675.924</u>	<u>-123.914</u>	<u>-129.015</u>	<u>-331.901</u>	<u>-91.094</u>
/()	<u>755.669</u>	25.265	61.304	598.306	70.794
/()	<u>-68.583</u>	<u>-413</u>	<u>-4.133</u>	<u>-64.405</u>	368
	<u>11.162</u>	<u>-99.062</u>	<u>-71.844</u>	<u>202.000</u>	<u>-19.932</u>
У хиљадама динара					
	<u>I-VI 2012</u>	<u>Живот</u>	<u>Здравство</u>	<u>Имовина</u>	<u>Остало</u>
()	9.599.041	573.019	670.548	5.783.625	2.571.849
()	<u>-5.954.169</u>	<u>-400.126</u>	<u>-531.762</u>	<u>-3.806.010</u>	<u>-1.216.271</u>
	3.644.872	172.893	138.786	1.977.615	1.355.578
	<u>-4.473.807</u>	<u>-289.117</u>	<u>-340.571</u>	<u>-3.280.789</u>	<u>-563.330</u>
	<u>-828.935</u>	<u>-116.224</u>	<u>-201.785</u>	<u>-1.303.174</u>	792.248
/()	999.355	16.024	125.755	670.642	186.934
/()	<u>-60.603</u>	<u>-250</u>	<u>-5.054</u>	<u>-52.671</u>	<u>-2.628</u>
	<u>109.817</u>	<u>-100.450</u>	<u>-81.084</u>	<u>-685.203</u>	<u>976.554</u>

38. НАЛАЗИ ЕКСТЕРНЕ КОНТРОЛЕ У ВЕЗИ СА ПОЈЕДИНАЧНИМ ПОЗИЦИЈАМА

е, . . . 2672 10.05.2013. ,
, , š , . . . ,
 ,
 , IóVI 2013.
 ,

39. ИЗВЕШТАЈ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ

, , , :
1. . . .
2. - . . .
3. . . .
4. . . .
5. . . .

1. Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о.
140. 157. (š , 55/04, 70/04, 61/05
85/2005, 101/07, 63/2009 107/2009), ,
(š , , 15/07), 13. 14. (š
š , , . . . 2/04, 5/06 1/08) (š
š , 24/08). 01.01.
30.06.2013. , (,) ,
 ,
 ,
 ,
 .
01.01. 30.06.2013. , 52 , 49
3 , 82 . 23 , 22 1
 , 40 .
 , 29 , 27 2
 , 42 .

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

е

2. 140. 157. (š ð,

55/04,70/04,61/05 101/07),

(š ð, 15/07), 13. 14.

. . . 103 24.03.2008.), Друштва за реосигурање „Дунав РЕ“ а.д.

2013. ,

:

01.01 - 30.06.2012. , 01.01 - 31.03. , 01.04. - 30.06.2012.

:

2013. 10. 25.04.2013.

2013. 2016. ,

2010., 2011. 2012. ,

4

:

- 01.01. 31.12.2010. 2

- 01.10. 31.12.2012. 2

2013. ,

3. пензијским фондом а.д. , Дунав друштва за управљање добровољним

2013.

-
-

пензијским фондом а.д (, Дунав друштва за управљање добровољним

1.

2.

(, , , ,) ,

2013. ,

4. Дунав банци а.д. Београд

() .

40. РЕОСИГУРАЊЕ

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

_____:

1. _____
2. _____

_____;
3. _____
4. _____
_____;
5. _____ (_____)
_____, _____ (_____);

1. _____

2. _____ (_____)
3. _____

4. _____

1. _____
2. _____

3. _____

1. _____
_____;
2. _____
3. _____

4. _____;
5. _____
6. _____
7. _____

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

8. _____

1. _____,
2. _____
3. _____

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

1. _____
2. _____.

Управљање ризицима осигурања

1. Ризик неадекватног одређивања нивоа самопридржаја друштва и ризик непреношења вишка ризика изнад самопридржаја у саосигурање, односно реосигурање

()

2. Ризик недовољне диверсификације портфолиа осигурања (ризик концентрације)

б

Управљање финансијским ризицима

1. Ризик солвентности и ликвидности

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

01.01. - 30.06.2013.

30.06.2013.

У хиљадама РСД	До 1 месец	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
	0	0	1.104	237.047	705.871	944.022
(goodwill)	0	0	0	60.646	0	60.646
	0	0	1.954	411.200	10.726.954	11.140.108
	2.431	0	276.174	982.511	690.368	1.951.484
	38.261	10.929	26.995	21.715	0	97.900
	0	0	0	0	0	0
	1.505.184	2.327.163	4.973.126	1.083.415	0	9.888.888
	380	19.112	14.705	0	0	34.197
	4.312.044	2.420.556	4.262.578	39.854	0	11.035.032
	2.018.673	0	0	0	0	2.018.673
	29	0	0	0	0	29
	76.406	229.130	2.247.615	0	0	2.553.151
	0	0	944	0	19.206	20.150
Укупно	7.953.408	5.006.890	11.805.195	2.836.388	12.142.399	39.744.280
	0	0	0	0	12.237.768	12.237.768
	6.876	326	1.350	522	4.046.248	4.055.322
	93	189	878	238.504	52.633	292.297
	2.703.475	485.249	1.311.100	0	0	4.499.824
	1.210.253	3.641.979	11.174.032	1.991.357	0	18.017.621
	10.264	3.127	0	627.244	813	641.448
Укупно	3.930.961	4.130.870	12.487.360	2.857.627	16.337.462	39.744.280
Рочна неускл. на дан 30.06.2013.	4.022.447	876.020	-682.165	-21.239	-4.195.063	0
Рочна неускл. на дан 31.12.2012.	5.822.904	1.146.402	-1.927.031	-200.485	-4.841.790	0

30.06.2013.
7.953.408
3.930.961

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

4.022.447

2. Кредитни ризик (ризик наплате потраживања)

()	,	,	,	:	,	,
()	,	,	,	,	,	,
30.06.2013.	,	,	,	15.372.901	,	,	,
35,67%,	,	,	,	5.484.013	,	,	,
	,	,	,	32,76%	,	,	,
			6,11%.				
			:				
-			,				
-			,				
-			,				
			:				

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

	30.06.2013.		31.12.2012.	
	2.902.269	950.785	1.951.484	995.298
	15.372.901	5.484.013	9.888.888	6.535.387
	11.752.940	717.908	11.035.032	11.010.540
	30.028.110	7.152.706	22.875.404	18.541.225

Старосна структура потраживања

	30.06.2013		
	5.388.195	427.354	4.960.841
0-90	1.873.739	421.653	1.452.086
91-180	238.516	202.383	36.133
181-270	1.051.493	363.999	687.494
271	6.820.958	4.068.624	2.752.334
□□□□□	15.372.901	5.484.013	9.888.888

Управљање тржишним ризицима

1. Девизни и каматни ризик

девизним ризиком

(),

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

	USD	EUR	BAM	RSD		
	0	1.570.013	81.535	0	299.936	1.951.484
	167.660	533.999	231.215	4.519	8.951.495	9.888.888
	45.605	6.159.307	595.407	0	4.234.713	11.035.032
	79.667	1.700.179	8.740	81.551	148.536	2.018.673
Укупно	292.932	9.963.498	916.897	86.070	13.634.680	24.894.077
	15	14.834	50.206	257	3.990.010	4.055.322
	350	238.507	37.824	0	15.616	292.297
	198.900	1.578.239	315.964	156.629	2.250.092	4.499.824
Укупно	199.265	1.831.580	403.994	156.886	6.255.718	8.847.443
Нето девизна позиција на дан 30.06.2013.	93.667	8.131.918	512.903	-70.816	7.378.962	16.046.634
Нето девизна позиција на дан 31.12.2012.	110.881	8.035.149	613.016	-33.658	4.469.524	13.194.912

24.894.077 , 30.06.2013
. 13.634.680 54,77%
. 11.259.397 45,23%
UR-
. 30.06.2013. 8.847.443
. 6.255.718 70,71%
. 2.591.725 29,29%
30.06.2013. **дугу (+) отворену девизну позицију,**

Каматни ризик

0,25% 11,75%. 11,25%, 0,50%

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

0,25%

11,0%.

:

4,7% - 24,25%

3,8% - 21,25%

3,0% - 6,75%

0,5% - 8,5%

2. Ризик конкуренције

у савременом осигурању, ризик конкуренције представља значајан фактор утицаја на резултат делатности и профитност. Ризик конкуренције настаје услед промена на тржишту осигурања, које су резултат различитих фактора. Ризик конкуренције може бити директан или индиректан. Директни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању осигураника, док индиректни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању конкурентних осигуравајућих кућа. Ризик конкуренције може бити позитиван или негативан. Позитивни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању осигураника, док негативни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању конкурентних осигуравајућих кућа. Ризик конкуренције може бити краткорочан или дугорочан. Краткорочни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању осигураника, док дугорочни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању конкурентних осигуравајућих кућа. Ризик конкуренције може бити системски или несистемски. Системски ризик конкуренције настаје услед промена у понашању осигураника, док несистемски ризик конкуренције настаје услед промена у понашању конкурентних осигуравајућих кућа. Ризик конкуренције може бити специфичан или генеричан. Специфични ризик конкуренције настаје услед промена у понашању осигураника, док генерични ризик конкуренције настаје услед промена у понашању конкурентних осигуравајућих кућа. Ризик конкуренције може бити тржишни или нетржишни. Тржишни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању осигураника, док нетржишни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању конкурентних осигуравајућих кућа. Ризик конкуренције може бити релативан или апсолутан. Релативни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању осигураника, док апсолутни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању конкурентних осигуравајућих кућа. Ризик конкуренције може бити позитиван или негативан. Позитивни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању осигураника, док негативни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању конкурентних осигуравајућих кућа. Ризик конкуренције може бити краткорочан или дугорочан. Краткорочни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању осигураника, док дугорочни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању конкурентних осигуравајућих кућа. Ризик конкуренције може бити системски или несистемски. Системски ризик конкуренције настаје услед промена у понашању осигураника, док несистемски ризик конкуренције настаје услед промена у понашању конкурентних осигуравајућих кућа. Ризик конкуренције може бити специфичан или генеричан. Специфични ризик конкуренције настаје услед промена у понашању осигураника, док генерични ризик конкуренције настаје услед промена у понашању конкурентних осигуравајућих кућа. Ризик конкуренције може бити тржишни или нетржишни. Тржишни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању осигураника, док нетржишни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању конкурентних осигуравајућих кућа. Ризик конкуренције може бити релативан или апсолутан. Релативни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању осигураника, док апсолутни ризик конкуренције настаје услед промена у понашању конкурентних осигуравајућих кућа.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

-	
-	,
-	,
-	,
-	,
-	,
-	,
-	(
-	multi-risk
-	,
-	,
-	.

3. Ценовни ризик

,	,
.	,
,	,
,	underwriter-ski
,	(
.)

42. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

30.06.2013.	<u>Друштво за реосигурање Дунав Ре а.д.о. Београд,</u>		
.	.	§	ō . . .
,	2013.	,	
(10.910.819,66	.	-58/07
š	ō).		ó
,	-	2002.	,
09.05.2013.	,	.	
-	,	-58/2007,	
.	.	,	
02.07.2013.	.		

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

23.09.2013.

397368,

29.03.2012.

2013.

2007.

Брокерско-дилерско друштво „Дунав Стоцкброкер“ а.д. Београд
 101.323

30. 2013. Дунав ауто

2.125

Дунав друштва за управљање добровољним пензијским фондом,

š ð . .

Компанија Дунав осигурање а.д. Бања Лука, о о еее е о о е о е о е
 о о о , о о е о о о о е е е о
 о о

43. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

š ð
 10.07.2013, 30.06.2013. :

Назив друштва	Наплаћено после 30.06 2013.	Наплаћено после 30.06 2013
	()	()

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2013. године

	262	
	932	
T	520	
Gay Carpertner	3.978	917
Croatia Lloyd	162	
Willis Limited	35.763	1.370
AON Benfield Austria	608	
укупно	42.227	2.287

10 , 42.227

, 2.287 ,

Потраживања матичног предузећа према Републици Србији по основу закључка Владе Републике Србије од 15. децембра 2011. године

о а а а оја о а ја š а о а еџ . . а е а е j а а е а
о е 31.12.2012. о е.

О о о оје а а е о е 15.11.2011. о е еа а j а а а е е
е о о . а е, а о ој 42-9564/2011. о је е е о а а а ја е е е
ој О о ој о е а š о ђ, ја е а š а а ђ, о а
а о . Ме , о О је о е о о о о а, о а е о а о а е а о а
је је е а а а о е а е е а о а, е о а о а је о а е е
а О.

о о ја о а је о а о а о о е а е е е а, О је о е а
ја е а а е е је а е а а 2011. о е. о а о
14. j а 2013. о е (ој 01-115042), о а ја а о а е је е о а а j ој е а е
а о о а а а о е а е о а о а е е је. О е је о а е о а
ја а о о о а е о о е е а а а е , а а ој е о о а
О е е о а ој ој е о е е а о а е а о.

Обавезе према реосигуравачима – судар путничког авиона

. 25
, 4 () 426/2012 01.06.2012. ,
, ,
, š ђ
ђ British Airwaysђ 10. 1976. , ђ
31.12.2012. , 506.778.453,97 .
, , 92%
466.236.177,65 .
28.01.2013. , ,
117.630.649,5 , 24.12.2012. , 1.365.000,00 USD,
2013.

Промена билансних позиција

У обрачуна осигурање вредности пензионисаних потраживања узета је наплата до дана исте биланса. Друштво (Дунав Рс) је дана 21.01.2013 године примило Решење Привредног суда у Београду бр.14.1161/2013 од 15.01.2013.године по тужбеном захтеву тужбоваца Таково а.д.о. из Крагујевца на износ од 10.910.819,66 рсд. Друштво је дана 18.02.2013. доставило одговор на тужбу Привредном суду у Београду којим оспорава тужбени захтев у целисти као неоснован.

44. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Средњи курсеви за девизе, утврђени на међубанкарском тржишту денга, примењени за обрачуна девизних позиција биланса стања у динаре, за поједине главне валуте су били следећи:

	30. јун 2013.	31. децембар 2012.
USD	87,4141	86,1763
EUR	114,1715	113,7183
GBP	133,4247	139,1901
CHF	92,5440	94,1922

Потписано у име Групе Дунав осигурање а.д.о. Београд:

У Београду,

Дана 30.08.2013. год.

ГЕНЕРАЛНИ ДИРЕКТОР

г-р Марко Булибрк



КОМПАНИЈА ДУНАВ а.д.о.

ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

• КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ •

I-VI 2013.



САДРЖАЈ:

1.	ПРИВРЕДНА КРЕТАЊА	3
1.1.	Привредна кретања у Републици Србији	3
2.	ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О КОМПАНИЈИ И ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА	4
3.	ОСТВАРЕНИ РЕЗУЛТАТИ У ПЕРИОДУ I-VI 2012. ГОДИНЕ	6
3.1.	Резиме остварених резултата у периоду I-VI 2013.	6
3.2.	Резултат пословања повезаних привредних друштва	8
4.	ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ	9
4.1.	Пословни (функционални) приходи	9
4.1.1.	Пословни приходи од премије осигурања и саосиграња	10
4.1.2.	Пословни приходи од премије реосигурања и ретроцесија	10
4.1.3.	Пословни приходи од деп. и улагања сред. тех. рез. реос. и ретроц.	11
4.1.4.	Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања	12
4.1.5.	Остали пословни приходи	12
4.2.	Пословни (функционални) расходи	13
4.2.1.	Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	13
4.2.2.	Расходи накнада штета и уговорених износа	14
4.2.3.	Резервисане штете – повећање/смањење	15
4.2.4.	Расходи за бонусе и попусте	16
4.2.5.	Остали пословни расходи	16
4.3.	Трошкови спровођења осигурања	16
4.3.1.	Трошкови прибаве	17
4.3.2.	Трошкови управе	18
5.	СТРУКТУРА ИМОВИНЕ	19
5.1.	Стална имовина	20
5.1.1.	Нематеријална улагања, некретнине, постројења и опрема	20
5.1.2.	Дугорочни финансијски пласмани	21
5.2.	Обртна имовина	22
5.2.1.	Залихе	22
5.2.2.	Потраживања	22
5.2.3.	Краткорочни финансијски пласмани	23
5.2.4.	Готовина и готовински еквиваленти	25
6.	СТРУКТУРА КАПИТАЛА, РЕЗЕРВИ, РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ	26
6.1.	Капитал и резерве	27
6.1.1.	Основни капитал	27
6.1.2.	Резерве	29
6.2.	Резервисања и обавезе	30
6.2.1.	Дугорочна резервисања	30
6.2.2.	Дугорочне обавезе	30
6.2.3.	Краткорочне обавезе	31
6.2.4.	Пасивна временска резграничења	32
7.	РИЗИЦИ ПОСЛОВАЊА	35
	ПРИЛОГ	37
	Биланс стања на дан 30.06.2013.	38
	Биланс успеха у периоду I-VI 2013.	40
	Токови готовине	43
	Извештај о променама на капиталу	45

1. ПРИВРЕДНА КРЕТАЊА

1.1. Привредна кретања у Републици Србији

- **Средњи курс ЕУР-а** на дан 30.06.2013. године износи 114,1715 динара. На дан 31.12.2012. године средњи курс ЕУР-а износио је 113,7183 динара. Раст курса ЕУР-а износи 0,4%.

Раст курса
ЕУР-а 0,4%.

- **Цене роба и услуга** које се користе за личну потрошњу у јуну 2013. године у односу на мај 2013. године, у просеку су повећане за 1,0%. Потрошачке цене у јуну 2013. године, у односу на исти месец 2012. године, повећане су за 9,8%, док су у односу на децембар 2012. године повећане за 3,0%.

Годишња стопа
инфлације 9,8%.

- **Индустријска производња** у Републици Србији у јуну 2013. године већа је за 3,7% у односу на јун 2012. године, а у односу на просек 2012. године већа је за 4,8%. Индустијска производња у периоду јануар – јун 2013. године, у односу на исти период 2012. године, остварен је раст индустријске производње од 4,2%.

Раст индустријске
производње у
периоду
јануар – јун 2013.
године 4,2%.

- **Просечна зарада** исплаћена у периоду јануар–јун 2013. године у Републици Србији, у односу на просечну зараду исплаћену у периоду јануар–јун 2012. године, номинално је већа за 5,9%, а реално је мања за 4,8%.

Раст просечне зараде
у првих шест месеци
2013. године 5,9%.

Просечна зарада (брutto) исплаћена у јуну 2013. године у Републици Србији износи 61.399 динара и номинално је већа за 6,0% у односу на зараду исплаћену у мају 2013. године (Просечна зарада без пореза и доприноса (нето) исплаћена у јуну 2013. године у Републици Србији износи 44.394 динара).

- У другом кварталу вредност композитног индекса Београдске берзе, **Belex line** пала је за 11,92%, док је вредност индекса 15 најликвиднијих компанија, **Belex 15** нижа за 16,93%.

Пад индекса **Belex 15**
у другом кварталу
11,92%.

2. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О КОМПАНИЈИ И ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА

Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. је привредно друштво организовано као отворено акционарско друштво за послове осигурања, саосигурања и реосигурања имовине и лица те пружање других услуга у осигурању.

Компанија је настала из Државног осигуравајућег завода, основаног 1945. године, и из каснијих трансформација и спајања осигуравајућих кућа “Београд” и “Југославија”, које је извршено током 1974. године. У септембру 1990. извршена је трансформација у деоничко друштво, а у децембру 1994. даља трансформација у Компанију „Дунав осигурање“ а.д. Београд.

Савезно министарство за финансије је 20. јуна 1997. године, у складу са Законом о осигурању имовине и лица, издало дозволу за рад Компанији, бр. 4/1-12-016/97. Компанија је за обављање послова из наведеног решења регистрована код Привредног суда у Београду под бројем УП-Фи-7821/97 од 19. јула 1997. под матичним бројем 07046898, што је уписано код Републичког завода за статистику Републике Србије, са обавештењем о разврставању према класификацији делатности – извод из регистра број 052-89 од 11. августа 1997. године.

Народна банка Србије је својом потврдом број А/879/205/ЈЈ од 14. марта 2005. потврдила дозволу за рад коју је Компанија добила од Савезног министарства за финансије. Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. преведена је у Регистар привредних субјеката код Агенције за привредне регистре РС решењем бр. 1992/2005 од 2. марта 2005. године.

У току 2006. извршено је усклађивање Статута Компаније са Законом о привредним друштвима.

Седиште Компаније је у Београду, улица Македонска бр. 4.

Компанија и са њом повезана привредна друштва (у даљем тексту „Група“) се баве пружањем услуга осигурања, саосигурања и реосигурања имовине и лица и пружањем других услуга у осигурању грађанима и правним лицима, али и осталим делатностима посредно преко својих чланица које је матично предузеће Компанија Дунав осигурање и основало. „Група“ у свом саставу има осам повезаних правних лица.

Дунав Ауто д.о.о. Београд, чија је основна делатност технички прегледи моторних возила, основано је Одлуком Управног одбора Компаније „Дунав Осигурање“ а.д.о. Београд која је донета на седници одржаној 25.02.1999. Оснивање је условљено логистичком подршком делатности Компаније Дунав осигурање у обезбеђивању лидерске позиције на пољу осигурања уопште а посебно осигурања моторних возила.

Дунав Турист д.о.о. Београд, чија је основна делатност хотелијерство и туризам, регистровано је и за обављање послова спољнотрговинског промета и пружање услуга у спољнотрговинском промету. У складу са Уговором о спајању уз припајање бр. 27776/10 од 30.09.2010. и Решењем Агенције за Привредне регистре бр. БД137920/2010 од 10.12.2010. године, извршена је статусна промена спајања уз припајање друштва „Дунав Трговина“ друштву „Дунав Турист“. У том смислу, од 30.09.2010. године Дунав Трговина правно самостално не постоји.

Дунав РЕ а.д.о. Београд бави се преузимањем у реосигурање, односно ретроцесијом ризика домаћих и иностраних осигуравајућих друштава (активни послови) и предајом у ретроцесију домаћим и иностраним реосигуравајућим друштвима вишкова ризика преузетих у реосигурање (пасивни послови).

Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д. Београд је 08. марта 2007. године од стране Народне Банке Србије добило дозволу за оснивање и организовање Друштва за управљање добровољним пензионим фондом, чија је главна делатност обављање послова пензијског осигурања, као и адекватно управљање расположивим средствима пензионог фонда (пласирање).

Дунав Банка а.д. Београд основана је 28.12.1990. године у складу са Одлуком о оснивању и дозволом за оснивање Народне Банке Србије број 329 од 26.12.1990. године под називом Косовско-Метохијска банка а.д. Банка је пословала до 07.10.2010. када је решењем АПР-а број БД113392/10 промењен назив Банке у Дунав Банка а.д., Звечан. Под овим именом банка је пословала до 19.12.2012. године, када су назив и седиште банке промењени у Дунав Банка а.д. Београд, Франша д`Еперера 88. У складу са Законом о Банкама, Одлуком о оснивању и Статутом, Банка је регистрована за обављање кредитно-депозитних послова, обављање платног промета у земљи и иностранству, девизно-валутних и мењачких послова, издавање платних картица, издавање гаранција, авала и других облика јемства као и друге послове у складу са законским прописима.

Дунав Стокброкер а.д. Београд основан је 07.10.1997. године. Основна делатност Дунав Стокбрoкeрa састоји се у посредовању на финансијском тржишту у куповини или продаји хартија од вредности у туђе име и за туђ рачун, као и у своје име и за свој рачун. Поред наведеног обавља и следеће послове: пружање саветодавних услуга у вези са емисијом и трговином хартијама од вредности, чување хартија од вредности и друге послове у вези са трговином хартијама од вредности.

Дунав осигурање а.д. Бања Лука (11.06.2010. извршено је усвајање одлуке о промени пословног имена повезаног правног лица из „Косиг Дунав Осигурање“ а.д. Бања Лука у „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука) бави се осигурањем имовине и лица и осталим пословима осигурања за које је Друштво добило сагласност Агенције за осигурање Републике Српске. Између осталог, у подручје пословања овог повезаног лица такође спадају активности пласирања слободних новчаних средстава осигурања у складу са Законом о осигурању имовине и лица, животно осигурање и помоћне делатности за осигурање и пензијске фондове. Повезано правно лице „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука је у свом саставу основало повезано лице **Дунав Ауто д.о.о. Бања Лука**, чија је основна делатност вршење техничких прегледа моторних возила и на тај начин пробијање на тржиште осигурања нарочито на подручју осигурања моторних возила.

Матично предузеће, као и већински оснивачки власник претходно наведених правних лица, јесте Компанија **Дунав Осигурање а.д.о., Београд**.

Консолидовани финансијски извештаји обухватају извештаје матичног предузећа Компаније Дунав осигурање а.д.о. Београд и следећих повезаних правних лица у земљи и иностранству:

Р.бр.	ПОВЕЗАНА ПРАВНА ЛИЦА	30.06.2013. % учешћа	31.12.2012. % учешћа
1.	ДУНАВ БАНКА	70,87	72,38
2.	ДУНАВ РЕ а.д.о., Београд	88,41	88,41
3.	ДУНАВ ТУРИСТ д.о.о., Београд	96,15	96,15
4.	ДУНАВ АУТО д.о.о., Београд	100,00	100,00
5.	ДУНАВ ДРУШТВО ЗА УПРАВЉАЊЕ ДОБРОВОЉНИМ ПЕНЗИЈСКИМ ФОНДОМ а.д., Београд	100,00	100,00
6.	ДУНАВ СТОКБРОКЕР а.д., Београд	100,00	100,00
7.	ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д., Бања Лука	76,34	76,34
8.	ДУНАВ АУТО д.о.о., Бања Лука	76,34	76,34

Консолидовани финансијски извештаји су финансијски извештаји Групе који су презентовани као извештаји јединственог економског ентитета.

**3. ОСТВАРЕНИ РЕЗУЛТАТИ У ПЕРИОДУ I-VI 2013. ГОДИНЕ****3.1. РЕЗИМЕ ОСТВАРЕНИХ РЕЗУЛТАТА У ПЕРИОДУ I-VI 2013.**

(у 000 дин.)

КАТЕГОРИЈА	Остварење I-VI 2012.	Остварење I-VI 2013.	% раста остварење I-VI 2013. / остварење I-VI 2012.
Укупни приходи	15.684.327	14.268.845	-9,0
Укупни расходи	15.574.510	14.257.683	-8,5
Добитак / губитак пре опорезивања	109.817	11.162	-89,8
Добитак / губитак после опорезивања	68.442	4.626	-93,2

Бруто премија	10.366.845	10.920.579	5,3
Ликвидиране штете	3.287.834	3.487.121	6,1
Трошкови пословања	4.860.110	4.314.802	-11,2

КАТЕГОРИЈА	Остварење I-XII 2012.	Остварење I-VI 2013.	% раста остварење I-VI 2013. / остварење I-XII 2012.
Укупна билансна актива / пасива	35.065.665	39.744.280	13,3
Укупна ванбилансна актива / пасива	2.301.534	1.940.835	-15,7

(у %)

ROE (добит / капитал)	0,6%	0,0%
ROA (добит / ук. имовина)	0,2%	0,0%
CIR1 (трошкови / пословни приходи)	50,6%	45,9%
CIR2 (трошкови / укупни приходи)	31,0%	30,2%

(у %)

Показатељи	Остварење I-VI 2012.	Остварење I-VI 2013.
учешће ликвидираних штета у бруто премији	31,7	31,9
учешће трошкова пословања у бруто премији	46,9	39,5



- У периоду I-VI 2013. године остварена добит (пре опорезивања) износи 11 милиона динара. Након опорезивања, остварена нето добит износи 5 милиона динара. **Добит 5 мил. динара.**
- Основни и остали капитал „Групе“ износи 6,0 милијарди динара. Од тога се 5,3% односи на акцијски капитал, 92,5% на друштвени капитал и 2,2% на уделе и остали капитал. **Основни и остали капитал 6,0 млрд. динара.**
 - На дан 30. јун 2013. године краткорочни пласмани „Групе“ износе 11 милијарди динара, а дугорочни 2 милијарде динара. **Укупни пласмани 13 млрд. динара**
 - У периоду I-VI 2013. године остварена укупна бруто премија износи 10,9 милијарди динара, што је за 5,3% више од остварења у претходној години. **Бруто премија 10,9 млрд. динара**
 - Остварени пословни приходи износе 9,4 милијарди динара, док пословни расходи износе 6,2 милијарди динара. **Пословни приходи 9,4 млрд. динара.**
 - У периоду I-VI 2013. године ликвидирани су штете у укупном износу од 3,5 милијарди динара, што је за 6,1% више у односу на остварење у претходној години. **Ликвидиране штете 3,5 млрд. динара**
 - На дан 30. јун 2013. године трошкови спровођења осигурања износе 3,9 милијарди динара и обухватају трошкове управе осигурања који износе 1,4 млрд. динара, трошкове прибаве осигурања у износу 2,4 млрд. динара и остале трошкова спровођења осигурања који износе 79 милиона динара. **ТСО 3,9 млрд. динара.**
Трошкови управе 1,4 млрд. динара.
Трошкови прибаве 2,4 млрд. динара.

**3.2. Резултат пословања повезаних привредних друштва**

(у 000 дин.)

ЗАВИСНА ПРЕДУЗЕЋА	НЕТО ДОБИТАК /(ГУБИТАК) - ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	НЕТО ДОБИТ /(ГУБИТАК) ПОСЛЕ ОПОРЕЗИВАЊА
КОМПАНИЈА ДУНАВ	31.094	31.094
ДУНАВ БАНКА	17.397	17.397
ДУНАВ РЕ	16.763	14.249
ДУНАВ ТУРУСТ	357	357
ДУНАВ АУТО	5.038	4.282
ДУНАВ ДРУШТВО ЗА УПРАВЉАЊЕ ДОБРОВОЉНИМ ПЕНЗИЈСКИМ ФОНДОМ	29.527	29.527
ДУНАВ STOCKBROKER	8.738	7.052
ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д. БАЊА ЛУКА	(120.411)	(121.991)
ДУНАВ АУТО Д.О.О. БАЊА ЛУКА	831	831

Сва повезана привредна друштва у периоду I-VI 2013. године су пословала позитивно осим „Дунав осигурања“ а.д. Бања Лука који је пословао са губитком.

4. Пословни приходи и расходи

4.1. Пословни (функционални) приходи

У периоду I-VI 2013. години укупни пословни приходи износе 9.400.127 хиљ. динара, у односу на претходну годину највећи раст забележен је код следећих категорија:

Пословни приходи 9,4 млрд. дин.

- приходи од послова непосредно повезаних с пословима осигурања за 15,6%,
- приходи од премије осигурања и саосигурања за 9,1%.

(у 000 дин.)

КАТЕГОРИЈА	Остварење I-VI 2013.	Остварење I-VI 2012.	% раста остварење I-VI 2013. / остварење I-VI 2012.
Приходи од премије осигурања и саосигурања	8.127.028	7.447.619	109,1
Приходи од премије реосигурања и ретроцесија	164.768	314.603	52,4
Приходи од депоновања и улагања (инвестирања) средстава техничких резерви осигурања, реосигурања и ретроцесије	393.285	1.032.588	38,1
Приходи од послова непосредно повезаних с пословима осигурања	96.064	83.121	115,6
Остали пословни приходи	618.982	721.110	85,8
ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ	9.400.127	9.599.041	97,9

У оквиру пословних прихода највеће учешће имају следеће категорије: приходи од премије осигурања и саосигурања (86,5%), остали пословни приходи (6,5%), приходи од депоновања и улагања (инвестирања) средстава техничких резерви осигурања, реосигурања и ретроцесије (4,2%), приходи од премије реосигурања и ретроцесија (1,8%) и приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања (1,0%).

Структура пословних прихода у периоду I-VI 2013. године



4.1.1. Пословни приходи од премије осигурања и саосигурања

У периоду I–VI 2013. године укупни приходи од премије осигурања и саосигурања износе 8.127.028 хиљ. динара (10.920.579 хиљ. дин. односи се на премију животних и неживотних осигурања и саосигурања, 2.793.551 хиљ. дин. на премију пренету у саосигурање и реосигурање). Остварена бруто премија, која износи 10.920.579 хиљ. динара, виша је за 5,3% у односу на исти период претходне године.

Приходи од премије осигурања и саосигурања 10,9 млрд. дин.

(у 000 дин.)

КАТЕГОРИЈА	Остварење I-VI 2013.	Остварење I-VI 2012.	% раста остварење I-VI 2013. / остварење I-VI 2012.
Премија животних осигурања и саосигурања	628.728	529.134	118,8
Премија неживотних осигурања	10.291.851	9.837.711	104,6
<i>Осигурање од последица незгоде и добровољно здравствено осигурање</i>	881.872	783.111	112,6
<i>Осигурање моторних возила</i>	4.241.458	4.722.299	89,8
<i>Остала неживотна осигурања</i>	5.168.521	4.332.301	119,3
Укупно животно и неживотно осигурање и саосигурање	10.920.579	10.366.845	105,3
Премија пренета у саосигурање	(99.616)	(72.765)	136,9
Премија пренета у реосигурање	(870.187)	(889.207)	97,9
<i>Смањење/(повећање) преносних премија осигурања и саосигурања</i>	<i>(1.823.748)</i>	<i>(1.957.254)</i>	93,2
ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈЕ ОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА	8.127.028	7.447.619	109,1

У укупној бруто премији неживотна осигурања учествују са 94,2% а животна осигурања са 5,8%.

Бруто премија је остварена код следећих друштава:

- Компанија Дунав осигурање а.д.о. у износу од 10.470.961 хиљ. динара (95,8% учешћа у укупној премији);
- Дунав осигурање а.д. Бања Лука у износу од 455.162 хиљ. динара (4,2% учешћа у укупној премији).

4.1.2. Пословни приходи од премије реосигурања и ретроцесија

Пословни приходи од премије реосигурања и ретроцесија у периоду I–VI 2013. године износе 164.768 хиљ. динара, што је за 47,6% мање од пословних прихода од премије реосигурања и ретроцесије остварених у истом периоду 2012. године.

Приходи од премије реос. и ретроцесије 164,8 мил. дин.

(у 000 дин.)

КАТЕГОРИЈА	Остварење I-VI 2013.	Остварење I-VI 2012.	% раста остварење I-VI 2013. / остварење I-VI 2012.
Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија	636.377	943.069	67,5
Провизија из послова реосигурања и ретроцесија	(11.722)	(117.848)	9,9
Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија	(756)	(484.327)	0,2
Смањење/(повећање) преносних премија реосигурања	(459.131)	(26.291)	1.746,3
ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА	164.768	314.603	52,4

4.1.3. Пословни приходи од депоновања и улагања средстава техничких резерви осигурања, реосигурања и ретроцесија

У периоду I-VI 2013. године укупни пословни приходи од депоновања и улагања средстава техничких резерви осигурања, реосигурања и ретроцесија износе 393.285 хиљ. динара, што је за 61,9% мање од остварења у истом периоду 2012. године када су износили 1.032.588 хиљ. динара.

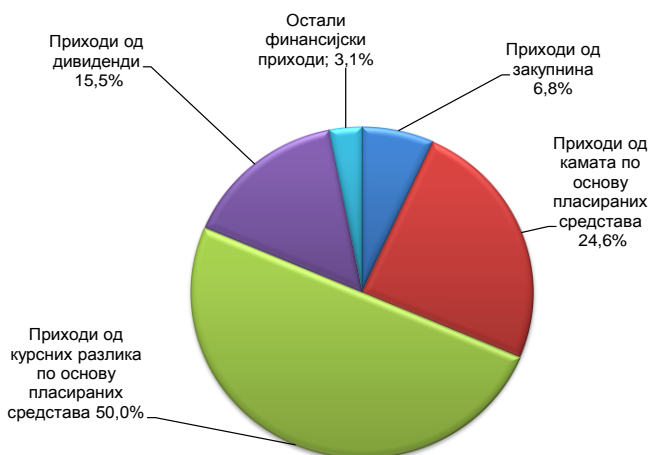
Пословни приходи од депоновања и улагања средстава 393,3 мил. дин.

КАТЕГОРИЈА	(у 000 дин.)		% раста остварење I-VI 2013. / остварење I-VI 2012.
	Остварење I-VI 2013.	Остварење I-VI 2012.	
Приходи од закупнина	26.588	38.281	69,5
Приходи од камата по основу пласираних средстава	96.663	350.517	27,6
Животна осигурања	4.556	6.303	72,3
Неживотна осигурања	92.107	344.214	26,8
Приходи од курсних разлика по основу пласираних средстава	196.753	595.609	33,0
Животна осигурања	22.326	47.006	47,5
Неживотна осигурања	174.427	548.603	31,8
Приходи од дивиденди	61.090	48.181	126,8
Остали финансијски приходи	12.191	0	
ПРИХОДИ ОД ДЕПОНОВАЊА И УЛАГАЊА СРЕДСТАВА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ ОСИГУРАЊА, РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА	393.285	1.032.588	38,1

У структури пословних прихода од депоновања и улагања средстава техничких резерви осигурања, реосигурања и ретроцесија, који су остварени у оквиру Дунав осигурања а.д.о. Београд, Дунав РЕ-а и Дунав осигурања а.д. Бања Лука, највеће учешће имају приходи од курсних разлика по основу пласираних средстава (50,0%), приходи од камата по основу пласираних средстава (24,6%), затим приходи од дивиденди (15,5%) и приходи од закупа (6,8%).

Структура прихода од депоновања и улагања

Остварење I-VI 2013.



Остварење I-VI 2012.



**4.1.4. Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања**

Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања у периоду I-VI 2013. године износе 96.064 хиљ. динара што је за 15,6% више од остварења у истом периоду 2012. године.

Приходи од послова непосредно пов.са пословима осиг. 96,1 мил. дин.

(у 000 дин.)

КАТЕГОРИЈА	Остварење I-VI 2013.	Остварење I-VI 2012.	% раста остварење I-VI 2013. / остварење I-VI 2012.
Приходи од продате зелене карте	87.563	69.951	125,2
Приходи од услужне обраде и процене штета	1.155	1.405	82,2
Остали приходи	7.346	11.765	62,4
ПРИХОДИ ОД ПОСЛОВА НЕПОСРЕДНО ПОВЕЗАНИХ СА ПОСЛОВИМА ОСИГУРАЊА	96.064	83.121	115,6

У односу на период I-VI 2012. године раст је забележен на позицији приходи од продате зелене карте и то за 25,2%.

Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања остварени су код:

- Дунав осигурања а.д.о. Београд у износу од 92.953 хиљ. динара;
- Дунав осигурања а.д. Бања Лука у износу од 3.111 хиљ. динара.

4.1.5. Остали пословни приходи

Остали пословни приходи износе 618.982 хиљ. динара и у односу на претходну годину мањи су за 14,2%. Раст је остварен у оквиру прихода од продаје роба и услуга и то за 17,1%.

Остали пословни приходи 619,0 мил. дин.

(у 000 дин.)

КАТЕГОРИЈА	Остварење I-VI 2013.	Остварење I-VI 2012.	% раста остварење I-VI 2013. / остварење I-VI 2012.
Приходи од продаје робе и услуга	486.251	415.258	117,1
Остали пословни приходи	132.731	305.852	43,4
ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	618.982	721.110	85,8

4.2. Пословни (функционални) расходи

У периоду I-VI 2013. године укупни пословни (функционални) расходи износе 6.189.190 хиљ. динара и у односу на претходну годину бележе раст од 3,9%.

Пословни
(функ.)
расходи 6,2
млрд. дин.

(у 000 динара)

КАТЕГОРИЈА	Остварење I-VI 2013.	Остварење I-VI 2012.	% раста остварење I-VI 2013. / остварење I-VI 2012.
Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	831.484	756.357	109,9
Расходи накнада штета и уговорених износа	3.883.889	3.767.724	103,1
Резервисане штете - повећање/смањење	526.173	766.391	68,7
Регрес - приходи по основу регреса	(196.431)	(205.698)	95,5
Смањење осталих техничких резерви - нето	(934)	(345)	270,7
Расходи за бонусе и попусте	289.899	215.104	134,8
Расходи по основу депоновања и улагања (инвестирања) средстава техничких резерви	119.671	86.545	138,3
Остали пословни расходи	735.439	568.091	129,5
ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ	6.189.190	5.954.169	103,9

4.2.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

У периоду I-VI 2013. године укупни расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе износе 831.484 хиљ. динара, што је за 9,9% више од укупних расхода за дугорочна резервисања и функционалне доприносе остварених у истом периоду 2012. године када су износили 756.357 хиљ. динара.

Расходи за
дуг. рез. и
фун.
доприносе
831,5
мил. дин.

(у 000 динара)

КАТЕГОРИЈА	Остварење I-VI 2013.	Остварење I-VI 2012.	% раста остварење I-VI 2013. / остварење I-VI 2012.
Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	353.654	315.509	112,1
Допринос за превентиву	192.222	150.484	127,7
Ватрогасни допринос	3	11.275	0,0
Допринос гарантном фонду	146.984	145.208	101,2
Остали расходи за дугорочна резервисања	138.621	133.881	103,5
РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНЕ ДОПРИНОСЕ	831.484	756.357	109,9

У структури расхода за дугорочна резервисања и функционалне доприносе највеће учешће имају математичка резерва животних осигурања (42,5%), допринос за превентиву (23,1%), допринос за гарантни фонд (17,7%) и остали расходи за дугорочна резервисања (16,7%).



Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе остварени су код следећих друштва:

- Дунав осигурање а.д.о. Београд у износу од 802.485 хиљ. динара;
- Дунав осигурање а.д. Бања Лука у износу од 25.797 хиљ. динара;
- Дунав РЕ у износу 3.202 хиљ. динара.

Математичка резерва животних осигурања остварена је код:

- Дунав осигурање а.д.о. Београд у износу од 341.610 хиљ. динара;
- Дунав осигурање а.д. Бања Лука у износу од 8.842 хиљ. динара;
- Дунав РЕ у износу од 3.202 хиљ. динара.

Допринос за превентиву остварен је код следећих друштва:

- Дунав осигурање а.д.о. Београд у износу од 186.809 хиљ. динара;
- Дунав осигурање а.д. Бања Лука у износу од 5.413 хиљ. динара.

Ватрогасни допринос има незнатно остварење у износу од 3 хиљ. динара и то код Дунав осигурања а.д. Бања Лука.

Допринос гарантном фонду остварен је код:

- Дунав осигурање а.д.о. Београд у износу од 135.445 хиљ. динара;
- Дунав осигурање а.д. Бања Лука у износу од 11.539 хиљ. динара.

Укупан износ осталих расхода за дугорочна резервисања се односи на Дунав осигурања а.д.о. Београд.

4.2.2. Расходи накнада штета и уговорених износа

У периоду I-VI 2013. године укупни расходи накнада штета и уговорених износа износе 3.883.889 хиљ. динара, што је за 3,1% више од укупних расхода накнада штета и уговорених износа остварених у истом периоду 2012. године када су износили 3.767.724 хиљ. динара.

Расходи
накнада
штета и
уговорених
износа 3,9
млрд. дин.

(у 000 динара)

КАТЕГОРИЈА	Остварење I-VI 2013.	Остварење I-VI 2012.	% раста остварење I-VI 2013. / остварење I-VI 2012.
Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	151.977	90.889	167,2
Ликвидиране штете неживотних осигурања	3.327.221	3.193.762	104,2
Ликвидиране штете - удели у штетама саосигурања	7.923	3.183	248,9
Ликвидиране штете - удели у штетама реосигурања и ретросесија	231.468	227.200	101,9
Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа	405.990	374.459	108,4
Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета	(34.564)	(52.426)	65,9
Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета	(206.126)	(69.343)	297,3
РАСХОДИ НАКНАДА ШТЕТА И УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА	3.883.889	3.767.724	103,1

Укупне ликвидирани штете осигурања и саосигурања у структури расхода накнада штета и уговорених износа бележе учешће од 89,8% (структуру ликвидираних штета чине: ликвидирани штете неживотних осигурања 85,7%, ликвидирани штете животних осигурања 3,9% и ликвидирани штете саосигурања 0,2%).

Ликвидирани штете и уговорени износи животних осигурања остварени су код друштава:

- Дунав осигурање а.д.о. Београд у износу од 150.762 хиљ. динара;
- Дунав осигурање а.д. Бања Лука у износу од 1.215 хиљ. динара.

Ликвидирани штете неживотних осигурања се односе на:

- Дунав осигурање а.д.о. Београд у износу од 3.145.257 хиљ. динара;
- Дунав осигурање а.д. Бања Лука у износу од 181.964 хиљ. динара.

Ликвидирани штете - удели у штетама саосигурања односе се на:

- Дунав осигурање а.д.о. Београд у износу од 7.797 хиљ. динара;
- Дунав осигурање а.д. Бања Лука у износу од 126 хиљ. динара.

У оквиру позиције расхода извиђаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа забележено је остварење код:

- Дунав осигурање а.д.о. Београд у износу од 388.541 хиљ. динара;
- Дунав осигурање а.д. Бања Лука у износу од 14.910 хиљ. динара;
- Дунав РЕ у износу од 2.539 хиљ. динара.

Износ од 34.564 хиљ. динара који се односи на приходе од учешћа саосигурања у накнади штета остварен је код Дунав осигурање а.д.о. Београд.

4.2.3. Резервисане штете – повећање/смањење

У периоду I-VI 2013. године повећање резервисаних штета износи 526.173 хиљ. динара, док је у претходној години повећање резервисаних штета износило 766.391 хиљ. динара.

Резервисане штете – повећање 526,2 мил. дин.

(у 000 динара)

КАТЕГОРИЈА	Остварење I-VI 2013.	Остварење I-VI 2012.	% раста остварење I-VI 2013. / остварење I-VI 2012.
Резервисане штете животних осигурања	(3.526)	2.873	-122,7
Резервисане штете неживотних осигурања	425.707	608.906	69,9
Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија - смањење	103.992	154.612	67,3
РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ - ПОВЕЋАЊЕ	526.173	766.391	68,7

Повећање резервисаних штета је остварено у оквиру Дунав осигурања а.д.о. Београд (524.042 хиљ. динара), Дунав РЕ-а (7.479 хиљ. динара) а код Дунав осигурања а.д. Бања Лука остварено је смањење (5.348 хиљ. динара).

4.2.4. Расходи за бонусе и попусте

У периоду I-VI 2013. године расходи за бонусе и попусте који се односе само на неживотна осигурања износе 289.889 хиљ. динара, што је за 34,8% више од остварења у истом периоду 2012. године које је износили 215.104 хиљ. динара.

Расходи за бонусе и попусте износе 290,0 мил. дин.

Целокупан износ расхода за бонусе и попусте се односи на Дунав осигурање а.д.о. Београд.

4.2.5. Остали пословни расходи

У периоду I-VI 2013. године остали пословни расходи износе 735.439 хиљ. динара, што је за 29,5% више од осталих пословних расхода остварених у истом периоду 2012. године када су износили 568.091 хиљ. динара.

Остали пословни расходи износе 735,4 мил. дин.

(у 000 динара)

КАТЕГОРИЈА	Остварење I-VI 2013.	Остварење I-VI 2012.	% раста остварење I-VI 2013. / остварење I-VI 2012.
Трошкови зарада и остали лични расходи	388.666	332.332	117,0
Набавна вредност продате робе	56.001	38.895	144,0
Трошкови материјала	33.486	29.421	113,8
Трошкови амортизације и резервисања	56.535	42.997	131,5
Остали пословни расходи	200.751	124.446	161,3
ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	735.439	568.091	129,5

Највеће учешће у структури пословних расхода имају трошкови зарада и остали лични расходи (52,8%).

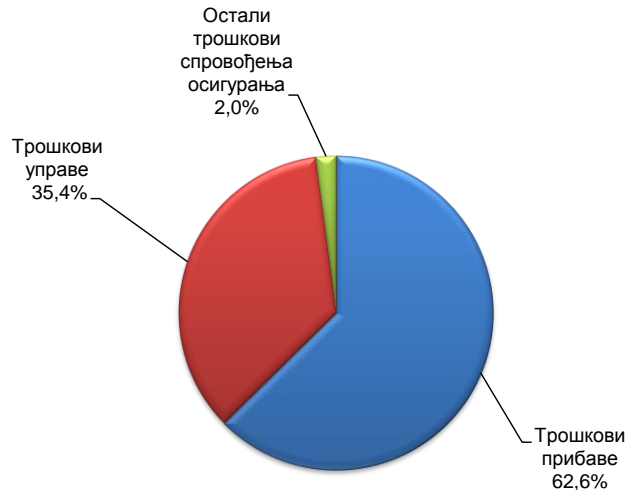
4.3. Трошкови спровођења осигурања

У периоду I-VI 2013. године трошкови спровођења осигурања износе 3.886.861 хиљ. динара, што је за 13,1% мање од трошкова спровођења осигурања остварених у истом периоду 2012. године када су износили 4.473.807 хиљ. динара.

Трошкови спровођења осигурања износе 3,9 млрд. дин.

(у 000 динара)

КАТЕГОРИЈА	Остварење I-VI 2013.	Остварење I-VI 2012.	% раста остварење I-VI 2013. / остварење I-VI 2012.
Трошкови прибаве	2.433.803	2.901.020	83,9
Трошкови управе	1.373.604	1.488.748	92,3
Остали трошкови спровођења осигурања	79.454	84.039	94,5
ТРОШКОВИ СПОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА	3.886.861	4.473.807	86,9

Структура трошкова спровођења осигурања у периоду I-VI 2013. године

4.3.1. Трошкови прибаве

У периоду I-VI 2013. године трошкови прибаве износе 2.433.803 хиљ. динара, што је за 16,1% мање од трошкова прибаве остварених у истом периоду 2012. године када су износили 2.901.020 хиљ. динара.

Трошкови прибаве износе 2,4 млрд. дин.

(у 000 динара)

КАТЕГОРИЈА	Остварење I-VI 2013.	Остварење I-VI 2012.	% раста остварење I-VI 2013. / остварење I-VI 2012.
Провизија и друге накнаде правних лица у посредовању и заступању	289.344	203.015	142,5
Нето зараде	792.909	787.715	100,7
Порез и доприноси на зараде	515.207	509.694	101,1
Отпремнине	76.756	19.867	
Остали лични расходи	70.273	54.173	129,7
Трошкови транспорта и ПТТ трошкова	22.869	22.462	101,8
Одржавање	8.787	16.187	54,3
Закуп	92.194	129.046	71,4
Трошкови рекламе	363.911	544.529	66,8
Спонзорство	80.304	110.119	72,9
Репрезентација	23.842	56.868	41,9
Трошкови премије осигурања	69.946	67.546	103,6
Платни промет	6.032	6.782	88,9
Остали трошкови прибаве	21.429	373.017	5,7
ТРОШКОВИ ПРИБАВЕ	2.433.803	2.901.020	83,9

**4.3.2. Трошкови управе**

У периоду I-VI 2013. године трошкови управе износе 1.373.604 хиљ. динара, што је за 7,7% мање од трошкова управе остварених у истом периоду 2012. године када су износили 1.488.748 хиљ. динара.

Трошкови управе износе 1,4 млрд. дин.

(у 000 динара)

КАТЕГОРИЈА	Остварење I-VI 2013.	Остварење I-VI 2012.	% раста остварење I-VI 2013. / остварење I-VI 2012.
Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	192.990	274.208	70,4
Амортизација	291.405	396.127	73,6
Нето зараде	438.467	442.573	99,1
Порез и доприноси на зараде	268.143	158.886	168,8
Отпремнине	30.839	26.515	116,3
Остали лични расходи	36.520	51.392	71,1
Трошкови транспорта и ПТТ услуга	23.278	23.990	97,0
Одржавање	7.854	14.183	55,4
Закуп	12.625	11.229	112,4
Трошкови рекламе	0	0	0,0
Спонзорство	0	0	0,0
Репрезентација	5.565	8.139	68,4
Трошкови премија осигурања	648	1.411	45,9
Платни промет	10.086	9.483	106,4
Трошкови резервисања за отпремнине и јубиларне награде	0	0	0,0
Остали трошкови	55.184	70.612	78,2
ТРОШКОВИ УПРАВЕ	1.373.604	1.488.748	92,3

5. СТРУКТУРА ИМОВИНЕ

Укупна имовина на дан 30.06.2013. године износи 39.744.280 хиљ. динара, што је за 13,3% веће у односу на дан 31.12.2012. када је износила 35.065.665 хиљ. динара.

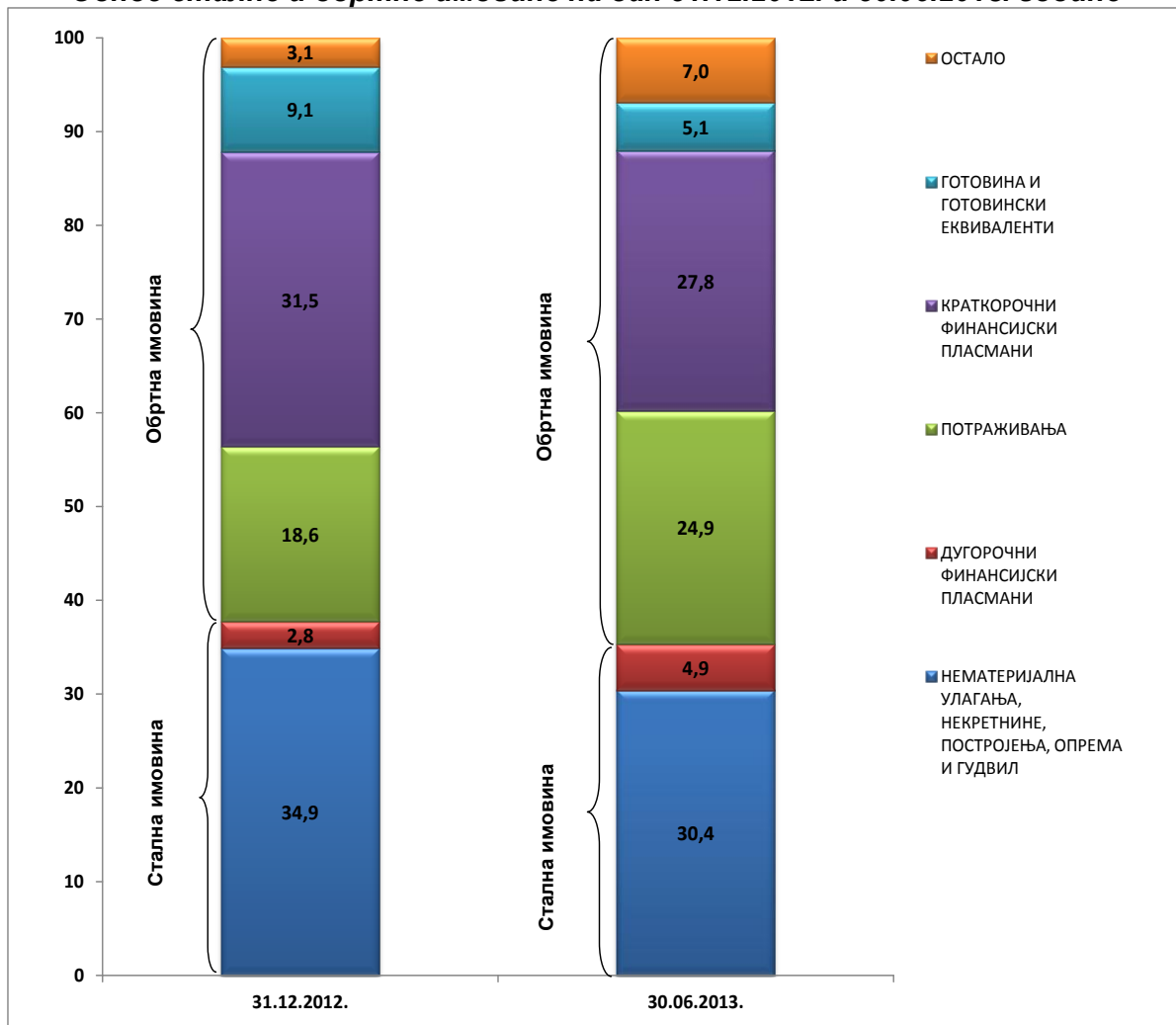
Укупна
имовина 39,7
млрд. дин.

(у 000 дин.)

Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4	5 (3/4)
1.	НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА, НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА	12.084.130	12.239.888	98,7
2.	ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ	1.951.484	995.298	196,1
3.	ПОТРАЖИВАЊА	9.888.888	6.535.387	151,3
4.	КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ	11.035.032	11.010.540	100,2
5.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ	2.018.673	3.189.675	63,3
6.	ОСТАЛО (залихе, АВР, преносна прем, и рез.штете које падају на терет саосигуравача и реосигурача)	2.766.073	1.094.877	252,6
УКУПНА ИМОВИНА (АКТИВА)		39.744.280	35.065.665	113,3

У поређењу са претходном годином, највећи раст забележен је на позицији дугорочни финансијски пласмани и то за 96,1%, док је највећи пад забележен на позицији готовина и готовински еквиваленти и то за 36,7%.

Однос сталне и обртне имовине на дан 31.12.2012. и 30.06.2013. године



5.1. СТАЛНА ИМОВИНА

На дан 30.06.2013. године учешће сталне имовине у укупној имовини се смањило у односу на дан 31.12.2012. године (са 37,9% на 35,5%), а у складу с тим учешће обртне имовине се повећало (са 62,1% колико је износило у 2012. години на 64,5% у 2013. години).

5.1.1. Нематеријална улагања, некретнине, постројења и опрема

Нематеријална улагања, некретнине, постројења и опрема на дан 30.06.2013. године износе 12.084.130 хиљ. динара и бележе незнатан пад учешћа у укупној имовини са 34,9%, колико је оно износило на дан 31.12.2012. на 30,4% на дан 30.06.2013. године.

Стална
имовина
12,0 млрд.
дин.

Сруктура нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме

(у 000 дин.)

Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4	5 (3/4)
1.	НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (ИМОВИНА)	944.022	1.019.873	92,6
2.	НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И БИОЛОШКА СРЕДСТВА (2.1.+2.2)	11.140.108	11.220.015	99,3
2.1.	<i>Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности</i>	9.491.137	9.585.550	99,0
2.2.	<i>Инвестиционе некретнине</i>	1.648.971	1.634.465	100,9
УКУПНО		12.084.130	12.239.888	98,7

У структури нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме, 92,2% чине некретнине, постројења и опрема, док нематеријална улагања чине 7,8%.

У односу на претходну годину, вредност нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме мања је за 1,3%. Пад је забележен у оквиру нематеријалних улагања – за 7,4% и у оквиру некретнина, постројења и опреме који служе за обављање делатности – за 1,0%.

Група је на 30.06.2013. године на позицији нематеријална улагања исказала 944.022 хиљ. динара.

Остало учешће у вредности позиције „нематеријална улагања“ чине остала повезана правна лица Дунав РЕ, Дунав Осигурање Бања Лука, Дунав Ауто, Дунав Банка, Дунав Турист.

У књигама Дунав осигурања Бања Лука, друга нематеријална улагања обухватају улагања по основу уговора о пословно техничкој сарадњи и дугорочно ангажована средстава ради ширења пословне мреже на тржишту Босне и Херцеговине. У уговорима се наводи да друштво улаже средства неопходна за адаптацију објеката за обављање техничких прегледа и набавку потребне опреме зашта пак друга страна обезбеђује простор у коме ће се обављати послови заступања у осигурању. Поменути уговори су закључени на период од 10 година, сразмерно чему се врши исправка ових улагања а на терет трошкова прибављања осигурања.

Најзначајнија промена у оквиру инвестиционих некретнина током првог квартала 2013. године, која је по обиму највише обухваћена у матичном друштву, је:

- за 21 некретнину предат је захтев за легализацију или за укњижбу. Компанија поседује и монтажне објекте који су привременог карактера, те као такви не испуњавају законске услове предвиђене за укњижбу.

5.1.2. Дугорочни финансијски пласмани

Дугорочни финансијски пласмани на дан 30.06.2013. године износе 1.951.484 хиљ. динара и бележе раст учешћа у укупној имовини са 2,8%, колико је оно износило на дан 31.12.2012. на 4,9% на дан 30.06.2013. године.

Дугорочни
финанс.
пласмани
1.951 мил.
динара.

Сруктура дугорочних финансијских пласмана

(у 000 дин.)

Дугорочни финансијски пласмани	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4 (2/3)
Учешће у капиталу других правних лица	267.863	305.394	87,7
Хартије од вредности које се држе до доспећа	1.378.567	385.807	357,3
Обвезнице старе девизне штедње	68.130	378.054	18,0
Корпоративне обвезнице	4.028	4.929	81,7
Дугорочни државни записи РС	1.306.409	2.824	
Хартије од вредности расположиве за продају	63.166	68.720	91,9
Обвезнице старе девизне штедње	28.900	21.569	134,0
Акције	34.266	47.151	72,7
Орочени депозити код банака	1.670	1.664	100,4
Кредити	8.536	8.812	96,9
Стамбени зајмови и потраживања за друштвене станове	203.150	196.937	103,2
Средства за формирање Резервног фонда и Оперативног фонда за накнаду штета Бироа Зелене карте у БИХ	28.478	27.910	102,0
Остало	54	54	100,0
УКУПНО	1.951.484	995.298	196,1

Структуру дугорочних финансијских пласмана чине: ХОВ које се држе до доспећа (70,6%), учешће у капиталу других правних лица (13,7%), стамбени зајмови и потраживања за друштвене станове (10,4%), ХОВ расположиве за продају (3,2%), средства за формирање Резервног фонда и Оперативног фонда за накнаду штета Бироа Зелене карте у БИХ (1,5%), кредити (0,4%) и орочени депозити код банака (0,1%).

У односу на претходну годину, вредност дугорочних фин. пласмана већа је за 96,1%.

У поређењу са претходном годином, највећи раст забележен је на позицији хартије од вредности које се држе до доспећа од 257,3%, док је највећи пад забележен на позицији учешће у капиталу других правних лица од 12,3% и на позицији хартије од вредности расположиве за продају од 8,1%. Највеће повећање вредности у номиналном износу од 1.303.585 хиљ. динара забележено је на позицији Дугорочни државни записи РС.

На позицији корпоративне обвезнице које се држе до доспећа дошло је до следећих промена:

Учешћа у капиталу других правних лица мања су у односу на крај 2012. године. То је последица пада тржишне цене акција Комерцијалне банке. Током првих шест месеци 2013. године тржишна цена акција Комерцијалне банке је остварила пад од 15,65%.

Повећање на позицији дугорочних државних обвезница настало је јер је у току 2013. године Група додатно инвестирала средства у дугорочне купонске обвезнице са доспећем 2015, 2016 и 2018 године укупне номиналне вредности 8.658.000 ЕУР и то:

- дана 22.03.2013. купљене су обвезнице номиналне вредности 3.686.000,00 ЕУР, доспеће 2015; купонска стопа 4,875% годишње плаћање купона;
- дана 18.04.2013. купљене су обвезнице номиналне вредности 800.000,00 ЕУР, доспеће 2018; купонска стопа 4,5%; годишње плаћање купона;
- дана 20.06.2013. купљене су обвезнице номиналне вредности 4.172.000,00 ЕУР, доспеће 2016; купонска стопа 4,5% годишње плаћање купона.

5.2. ОБРТНА ИМОВИНА

5.2.1. Залихе

На дан 30.06.2013. укупна вредност залиха износи 97.900 хиљ. динара и бележи учешће у укупној имовини од 0,2% што представља пад у односу на дан 31.12.2012. године када је ово учешће је износило 0,3%.

Структура залиха

(у 000 дин.)

Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4	5 (3/4)
1.	РОБА	26.830	26.217	102,3
2.	ДАТИ АВАНСИ	25.208	31.107	81,0
3.	ОСТАЛО	45.862	40.308	113,8
УКУПНО		97.900	97.632	100,3

Структуру залиха чине: роба 27,4%, дати аванси 25,8% и остало 46,8%.

Позиција остало има највеће учешће у структури залиха и односи се на: обрасце строге евиденције, обрасце типа А, потрошни материјал и остали канцеларијски материјал.

У односу на претходну годину вредност залиха већа је за 0,3%.

5.2.2. Потраживања

На дан 30.06.2013. укупна потраживања (нето) износе 9.888.888 хиљ. динара и бележе раст учешћа у укупној имовини са 18,6%, колико је оно износило на дан 31.12.2012. на 24,9% на дан 30.06.2013. године.

Укупна
потраживања
(нето) 9,9
млрд. дин.

Структура потраживања:

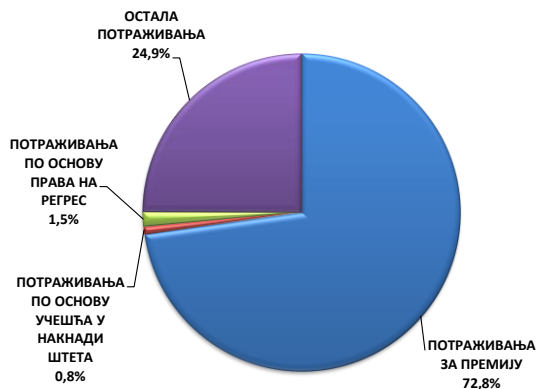
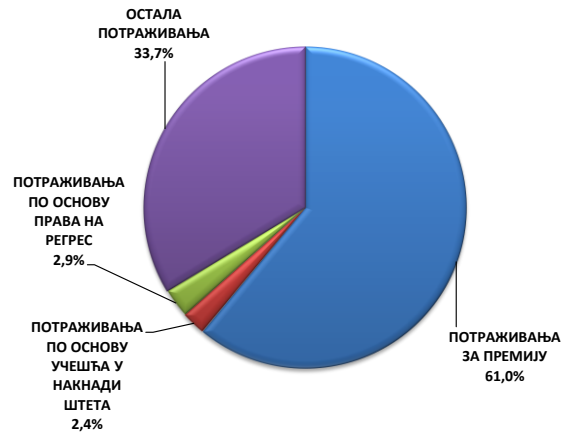
(у 000 дин.)

Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4	5 (3/4)
1.	ПОТРАЖИВАЊА ЗА ПРЕМИЈУ	7.200.706	3.985.388	180,7
2.	ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ УЧЕШЋА У НАКНАДИ ШТЕТА	74.198	157.659	47,1
3.	ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРАВА НА РЕГРЕС	147.112	191.871	76,7
4.	ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА	2.466.872	2.200.469	112,1
УКУПНА ПОТРАЖИВАЊА		9.888.888	6.535.387	151,3

Структуру потраживања чине: потраживања за премију 72,8%, остала потраживања 24,9%, потраживања по основу права на регрес 1,5% и потраживања по основу учешћа у накнади штета 0,8%.

У односу на претходну годину, вредност укупних потраживања већа је за 51,3%.

Остала потраживања се у највећој мери односе на замену ненаплаћених потраживања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о од 101 предузећа у Србији (у износу од 1,3 милијарде динара) која је преузела Република Србија, у замену за учешће Компаније у капиталу две бање: РХ центар Жубор - Куршумлијска бања и РХ центар Златар - Нова Варош.

Структура потражив. на дан 30.06.2013.

Структура потражив. на дан 31.12.2012.


5.2.3. Краткорочни финансијски пласмани

На дан 30.06.2013. године краткорочни финансијски пласмани износе 11.035.032 хиљ. динара и бележе пад учешћа у укупној имовини са 31,4%, колико је оно износило на дан 31.12.2012. на 27,8% на дан 30.06.2013. године.

**Краткорочни
фин.
пласмани
11,0 млрд.
дин.**

Структура краткорочних финансијских пласмана

(у 000 дин.)

Краткорочни финансијски пласмани	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4 (2/3)
Хартије од вредности расположиве за продају	346.632	400.916	86,5
Обвезнице старе девизне штедње	109.419	170.684	64,1
Записи Министарства финансија	237.213	230.232	103,0
Хартије од вредности које се држе до доспећа	2.247.443	2.017.093	111,4
Део дугорочних улагања које доспевају до годину дана	88.719	135.980	
Корпоративне обвезнице	1.289.636	1.265.410	101,9
Есконт менице	869.088	615.703	141,2
Хартије од вредности намењене трговању	170.703	193.643	88,2
Акције	170.703	193.643	88,2
Орочени депозити код банака	3.479.713	3.622.672	96,1
Кредити	2.549.199	2.413.087	105,6
Остало	2.241.342	2.363.129	94,8
УКУПНО	11.035.032	11.010.540	100,2

Структуру краткорочних финансијских пласмана чине: орочени депозити код банака 31,5%, кредити 23,1%, ХОВ које се држе до доспећа 20,4%, остали краткорочни финансијски пласмани 20,3%, ХОВ расположиве за продају 3,1% и ХОВ намењене трговању 1,5%.

У односу на 2012. годину, вредност краткорочних финансијских пласмана већа је за 0,2%. Највећи пад забележен је на позицији ХОВ расположиве за продају - за 13,5%, док је највећи раст забележен на позицији ХОВ које се држе до доспећа - за 11,4%.

Хартије од вредности издате од државе, у које спадају обвезнице старе девизне штедње, смањиле су се јер је у месецу мају, о доспећу, наплаћена серија А2013. Група у свом портфолију има обвезнице старе девизне штедње серије А2014 до А2016.

ХОВ које се држе до доспећа – део који доспева до 1. године бележе смањење јер је прекњижен један њихов део са позиције дугорочних финансијских пласмана с обзиром да је преостали рок доспећа краћи од 365 дана. Поменуте корпоративне обвезнице су наплаћене у фебруару 2013. године, тако да је њихова књиговодствена вредност 0,00 РСД, због чега је смањена позиција ХОВ које се држе до доспећа.

Остале позиције краткорочних финансијских пласмана бележе раст у односу на 2012. годину.

Вредност корпоративних обвезница у оквиру позиције осталих краткорочних финансијских пласмана на дан 30.06.2013. износи 1.289.636 хиљада РСД. Обвезнице углавном носе камату од 9% или 10% годишње, која се обрачунава на девизни еквивалент номиналне вредности обвезнице, а рок доспећа обвезница је од 60 до 360 дана. Као средства обезбеђења наплате главнице и припадајуће камате по основу уговора о упису и уплати корпоративних обвезница Група има примљене менице емитената обвезница, јемаца, али и уписане хипотеке и залоге на покретним стварима. Постоји одређен број меница које су, због кашњења емитента у измиривању обавеза за корпоративне обвезнице, предате банкама на наплату али још увек нису реализоване због блокаде рачуна дужника.

На дан 30.06.2013. године вредност ХОВ којима се тргује издатих од осталих правних лица у портфолиу Компаније износи 170.703 хиљада РСД, што представља смањење у односу на крај претходне године.

5.2.4. Готовина и готовински еквиваленти

На дан 30.06.2013. готовина и готовински еквиваленти износе 2.018.673 хиљ. динара и бележе раст учешћа у укупној имовини са 9,1%, колико је оно износило на дан 31.12.2012. на 5,1% на дан 30.06.2013. године.

**Готовина и
готовински
еквиваленти
2,0 млрд.
динара.**

Структура готовине и готовинских еквивалената

(у 000 дин.)

Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4	5 (3/4)
1.	Динарска средства	297.728	704.163	42,3
2.	Девизна средства	1.720.945	2.485.512	69,2
УКУПНО		2.018.673	3.189.675	63,3

Структуру готовине и готовинских еквивалената чине: девизна средства 85,3% и динарска средства 14,7%.

У односу на претходну годину, износ готовине и готовинских еквивалената мањи је за 36,7%.

Структура стања новчаних средстава на дан 30.06.2013.



Структура динарских средстава

(у 000 дин.)

Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4	5 (3/4)
1.	Текући рачуни	106.282	569.662	18,7
2.	Чекови	4.350	5.074	85,7
3.	Депозити	5.842	6.471	90,3
4.	Остала новчана средства	6.355	6.522	97,4
5.	Благајна	174.899	116.434	150,2
УКУПНО		297.728	704.163	42,3

Структуру динарских средстава чине: благајна 58,7%, текући рачуни 35,7%, остала новчана средства 2,1%, депозити 2,0% и чекови 1,5%.

У односу на претходну годину, износ вредности динарских средстава мања је за 57,7%.

Посматрано по структури у поређењу са претходном годином, највећи пад у номиналном износу забележен је на позицији текућих рачуна за 463.380 хиљ. динара, док је у релативном износу највећи пад забележен такође на позицији текућих рачуна за 81,3%.

6. СТРУКТУРА КАПИТАЛА, РЕЗЕРВИ, РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗА

Вредност капитала, резерви, резервисања и обавеза на дан 30.06.2013. године износи 39.744.280 хиљ. динара, што је за 13,3% веће у односу на дан 31.12.2012. године када је износила 35.065.665 хиљ. динара.

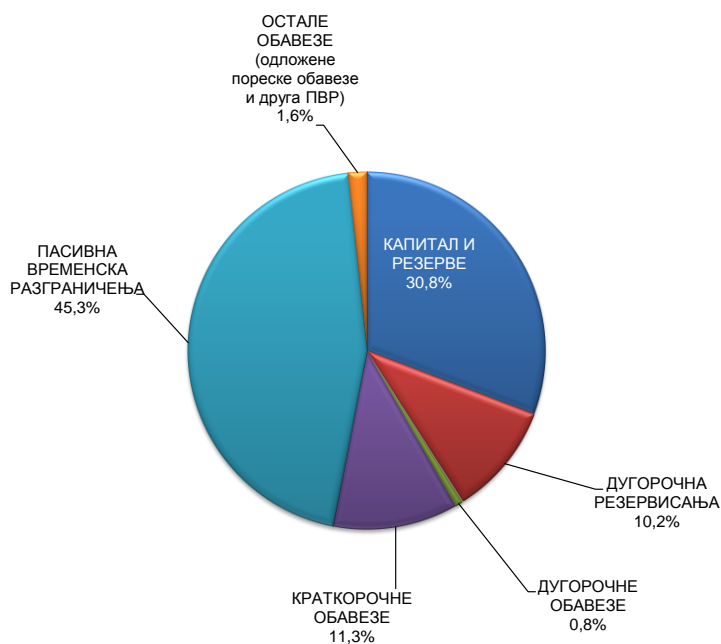
Структура капитала, резерви, резервисања и обавеза

(у 000 дин.)

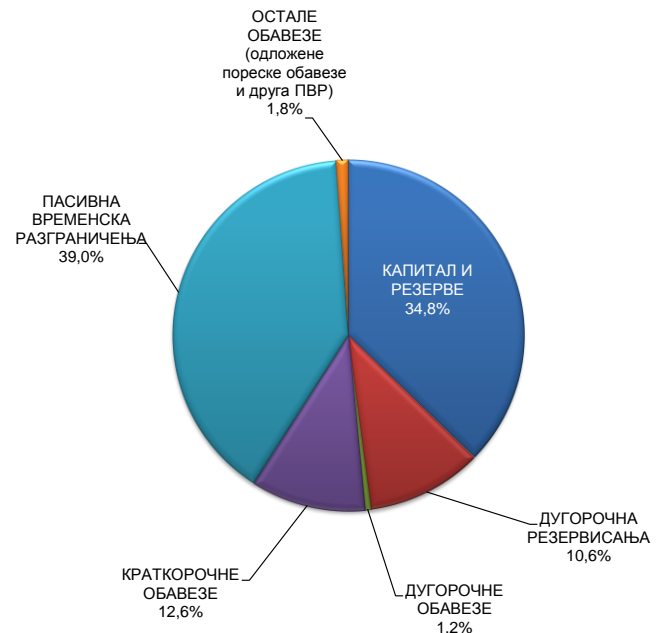
Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4	5 (3/4)
1.	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ	12.237.768	12.206.768	100,3
2.	ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	4.055.322	3.721.549	109,0
3.	ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ	292.297	401.980	72,7
4.	КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ	4.499.824	4.412.459	102,0
5.	ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	18.017.621	13.691.738	131,6
6.	ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	641.448	631.171	101,6
УКУПНА ПАСИВА		39.744.280	35.065.665	113,3

У поређењу са претходном годином највећи раст забележен је на позицији пасивна временска разграничења за 31,6%.

Структура капитала и обавеза 30.06.2013.



Структура капитала и обавеза 31.12.2012.



6.1. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

6.1.1. Основни капитал

На дан 30.06.2013. године вредност основног и осталог капитала износи 5.953.274 хиљ. динара и бележи пад учешћа у укупном капиталу, резервама, резервисањима и обавезама са 17,0%, колико је оно износило на дан 31.12.2012. на 15,0% на дан 30.06.2013. године.

Основни и
остали
капитал 6,0
млрд. дин.

Структура основног и осталог капитала

(у 000 дин.)

Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4	5 (3/4)
1.	АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ	313.606	313.606	100,0
2.	ДРУШТВЕНИ КАПИТАЛ	5.508.247	5.508.247	100,0
3.	УДЕЛИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ	131.421	131.421	100,0
	УКУПНО	5.953.274	5.953.274	100,0

Основни и остали капитал чине: друштвени капитал 92,5%, акцијски капитал 5,3% и удели и остали капитал 2,2%.

У односу на претходну годину, вредност основног и осталог капитала је на истом нивоу.

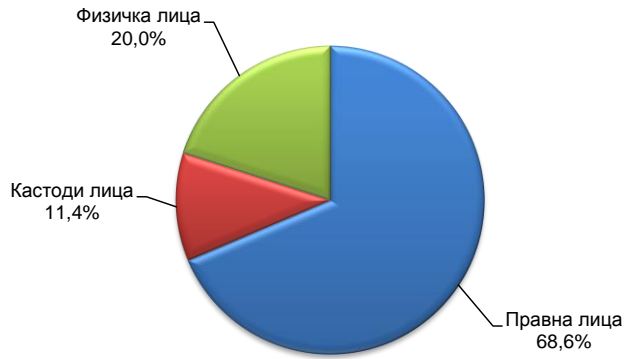
Друштвени капитал исказан у износу од 5.508.247 хиљ. динара представља сопствене трајне изворе средстава за пословање „Групе“ и обухвата иницијална сопствена средства за пословање заједно са добитком распоређеним у овај вид капитала и накнадним ревалоризацијама и проценом вредности извршеном у ранијим годинама.

Акцијски капитал је образован у складу са Одлуком о оснивању и Статутом Групе, издавањем оснивачких акција из почетног фонда сигурности и каснијим емисијама акција и извршеним проценама вредности капитала.

На дан 30. јун 2013. године акцијски капитал „Групе“ у износу од 313.606 хиљ. динара налазио се у поседу укупно 3.588 акционара, од којих су 3.385 физичка лица, 193 правна лица и 13 кастоди лица. (31. децембар 2012. године: укупно 3.567 акционара и то: 3.360 физичких лица, 194 правних лица и 10 кастоди лица).

Остали капитал исказан у износу од 131.421 хиљ. динара, формиран је у складу са захтевима из МСФИ1, „Прва примена Међународних стандарда за финансијско извештавање“ и прелазних одредби Правилника о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за друштва за осигурање, на основу кога је Група извршила рекласификацију извора ванпословних средстава у корист рачуна осталог капитала.

Структура акцијског капитала



Основни капитал Групе (друштвени и акцијски) на дан 30. јуна 2013. године износи 5.821.853 хиљ. динара односно EUR 50.992.176 (31. децембар 2012. године: 51.195.395 ЕУР), што је значајно више у односу на законски минимум прописан чланом 28. Закона о осигурању.

Десет највећих акционара поседује укупно 39,5% акционарског капитала Компаније.

(у 000 дин.)				
АКЦИОНАРИ	% учешћа	Број акција	УКУПАН АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ НА ДАН 30.06.2012.	
I КАСТОДИ ЛИЦА				
	11,34	29.385	35.556	
II 10 НАЈВЕЋИХ ПРАВНИХ ЛИЦА				
	39,53	102.453	123.968	
1	КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД	10,11	26.207	31.710
2	"УТМА COMMERCE" ДОО	6,75	17.493	21.167
3	АМС ОСИГУРАЊЕ АДО	5,63	14.600	17.666
4	РЕПУБЛИКА СРБИЈА	3,67	9.513	11.511
5	РУДАРСКО ТОПИОНИЧАРСКИ БАСЕН БОР	2,97	7.709	9.328
6	САОБРАЋАЈНИ ФАКУЛТЕТ	2,14	5.547	6.712
7	"ДЕЛТА БРОКЕР" А.Д. БЕОГРАД	2,12	5.484	6.636
8	МЕТАЛАЦ АД ГОРЊИ МИЛАНОВАЦ	2,08	5.391	6.523
9	КЛИНИЧКИ ЦЕНТАР	2,03	5.267	6.373
10	ТЦК КОСЈЕРИЋ ДОО	2,02	5.242	6.342
III ОСТАЛА ПРАВНА ЛИЦА				
	29,09	75.400	91.234	
УКУПНО ПРАВНА ЛИЦА (II+III)				
	68,62	177.853	215.202	
IV ФИЗИЧКА ЛИЦА				
	20,04	51.941	62.848	
СВЕ УКУПНО (I+II+III+IV)				
	100,00	259.179	313.606	

- 3.588 акционара,
- 259.179 редовних акција,
- номинална вредност акције 1.210 динара.

КАТЕГОРИЈЕ– ВРЕДНОСТ АКЦИЈСКОГ КАПИТАЛА ПОЈЕДИНАЧНОГ АКЦИОНАРА НА ДАН 30.06.2012.	БРОЈ АКЦИОНАРА (КАСТОДИ РАЧУНА)	УКУПАН АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ ЈЕДНЕ КАТЕГОРИЈЕ (у 000 дин.)	УЧЕШЋЕ У УКУПНОМ АКЦИЈСКОМ КАПИТАЛУ (у%)
ПРЕКО 10.000 хиљ. дин.	5	96.147	30,66%
5.001 – 10.000 хиљ. дин.	8	55.526	17,71%
1.001 – 5.000 хиљ. дин.	26	69.937	22,30%
501 – 1.000 хиљ. дин.	49	31.511	10,05%
101 – 500 хиљ. дин.	133	27.053	8,63%
10 – 100 хиљ. дин.	876	26.950	8,59%
ИСПОД 10 хиљ. дин.	2.491	6.482	2,07%
УКУПНО	3.588	313.606	100,00%

Ревалоризационе резерве на дан 30.06.2013. године износе 3.146.203 хиљ. динара и у односу на 31.12.2012. мање су за 310.663 хиљ. динара.

Остале резерве износе 1.077.284 хиљ. динара, а нереализовани добици по основу ХОВ расположивих за продају 32.031 хиљ. динара.

6.1.2. Резерве

На дан 30.06.2013. године резерве износе 1.077.284 хиљ. динара и бележе раст учешћа у укупном капиталу, резервама, резервисањима и обавезама са 2,6%, колико је оно износило на дан 31.12.2012. године на 2,7% на дан 30.06.2013. године.

Структура резерви

(у 000 дин.)

Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1.	Емисиона премија	39.564	39.564	100,0
2.	Резерве из добитка	151.229	131.018	115,4
3.	Резерве по основу прерачуна финансијских извештаја у другим валутама	98.707	98.212	100,5
4.	Мањински интерес	787.784	648.197	121,5
УКУПНО		1.077.284	916.991	117,5

Структуру резерви чине: мањински интерес (73,1%), резерве из добити (14,0%), резерве по основу прерачуна финансијских извештаја у другим валутама (9,2%) и емисиона премија (3,7%).

У односу на претходну годину, вредност резерви већа је за 17,5%.

У поређењу са претходном годином, раст је забележен на свим позицијама а највећи је на позицији мањински интерес (21,5%).

Средства резерви „Групе“ образују се у складу са чланом 130. Закона о осигурању и Статутом Групе. Средства резерви су на дан 30. јун 2013. износила 151.229 хиљ. динара (31. децембар 2012. године 131.018 хиљ. динара). Наведене резерве формирају се из нераспоређеног добитка, односно вишка из ранијих година. Ове резерве се не могу распоређивати, али се могу користити за покриће губитка.

Поред резерви из добитка, „Група“ је исказала и емисиону премију која на дан 30. јун 2013. године износи 39.564 хиљ. динара (31. децембар 2012. године: 39.564 хиљ. динара). Будући да законом нису прописани посебни обрасци за приказивање консолидованих финансијских извештаја „Група“ је мањински интерес и резерве по основу прерачуна финансијских извештаја у другим валутама исказала у оквиру укупних резерви.

Структура мањинског интереса

Р.бр.	ПРЕДУЗЕЋА	% мањинског интереса
1.	Дунав Турист д.о.о. Београд	3,85
2.	Дунав-Ре а.д.о. Београд	11,59
3.	Дунав осигурање а.д. Бања Лука	23,66
4.	Дунав банка а.д. Београд	29,13
6.	Дунав ауто д.о.о., Бања Лука	23,66

Резерве по основу прерачуна финансијских извештаја у другим валутама настале су прерачуном иностраних операција исказаних у појединачним финансијским извештајима Дунав осигурања а.д. Бања Лука и Дунав ауто а.д. Бања Лука у функционалну валуту „Групе“.

6.2. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

6.2.1. Дугорочна резервисања

На дан 30.06.2013. године дугорочна резервисања износе 4.055.322 хиљ. динара и бележе пад учешћа у укупном капиталу, резервама, резервисањима и обавезама са 10,6%, колико је оно износило на дан 31.12.2012. на 10,2% на дан 30.06.2013. године.

Дугорочна
резер.
4,1 млрд.
дин.

Сруктура дугорочних резервисања

(у 000 дин.)

Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4	5 (3/4)
1.	Математичка резерва животних осигурања	2.717.791	2.356.528	115,3
2.	Резервисања за изравнање ризика	1.026.689	1.026.689	100,0
3.	Резервисања за отпремнине и јубиларне награде	296.314	323.901	91,5
4.	Остала дугорочна резервисања	14.528	14.431	100,7
УКУПНО		4.055.322	3.721.549	109,0

Структуру резервисања чине: математичка резерва животних осигурања (67,0%), резервисања за изравнање ризика (25,3%), резервисања за отпремнине и јубиларне награде (7,3%) и остала дугорочна резервисања (0,4%).

У односу на претходну годину, вредност дугорочних резервисања већа је за 9,0%.

Посматрано по структури у поређењу са претходном годином, највећи раст забележен је на позицији математичка резерва животних осигурања за (15,3%).

6.2.2. Дугорочне обавезе

Дугорочне обавезе на дан 30.06.2013. године износе 292.297 хиљ. динара и бележе пад учешћа у укупном капиталу, резервама, резервисањима и обавезама са 1,1%, колико је оно износило на дан 31.12.2012. на 0,7% на дан 30.06.2013. године.

Дугорочне
обавезе 292
мил. динара.

6.2.3. Краткорочне обавезе

На дан 30.06.2013. године краткорочне обавезе износе 4.499.824 хиљ. динара и бележе пад учешћа у укупном капиталу, резервама, резервима и обавезама са 12,6%, колико је оно износило на дан 31.12.2012. на 11,3% на дан 30.06.2013. године.

Краткорочне
обавезе 4,5
млрд.
динара.

Сруктура краткорочних обавеза

(у 000 дин.)

Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4	5 (3/4)
1.	Остале краткорочне финансијске обавезе	1.990.491	2.236.988	89,0
2.	Обавезе по основу штета и уговорених износа	600.973	516.730	116,3
3.	Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	1.871.818	1.632.148	114,7
3.	Обавезе за порез из резултата	36.542	26.593	137,4
УКУПНО		4.499.824	4.412.459	102,0

Структуру краткорочних обавеза чине: остале краткорочне финансијске обавезе (44,2%), обавезе за премију, зараде и друге обавезе (41,6%), обавезе по основу штета и уговорених износа (13,4%) и обавезе за порез из резултата (0,8%).

У односу на претходну годину, вредност краткорочних обавеза већа је за 2,0%.

У поређењу са претходном годином, највећи раст у номиналном износу од 239.670 хиљ. динара забележен је на позицији обавезе за премију, зараде и друге обавезе, док је највећи пад забележен на позицији остале краткорочне финансијске обавезе од 246.497 хиљ. динара.

6.2.3.1. Обавеза по основу штета и уговорених износа

На дан 30.06.2013. године обавеза по основу штета и уговорених износа износе 600.973 хиљ. динара.

Обавезе по
основу штета
и уговорених
износа 601
млн. динара.

Сруктура обавеза по основу штета и уговорених износа

(у 000 дин.)

Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4	5 (3/4)
1.	Обавезе по основу штета и уговорених износа - у земљи	466.010	419.561	111,1
2.	Обавезе по основу штета и уговорених износа - у иностранству	134.963	97.169	138,9
УКУПНО		600.973	516.730	116,3

Структуру обавеза по основу штета и уговорених износа чине: обавезе по основу штета у земљи (77,5%) и обавезе по основу штета у иностранству (22,5%).

У односу на претходну годину, вредност обавеза по основу штета и уговорених износа већа је за 16,3%.

6.2.3.2. Обавезе за премију, зараде и друге обавезе

На дан 30.06.2013. године обавезе за премију, зараде и друге обавезе износе 1.871.818 хиљ. динара и са учешћем у укупној пасиви (капитал, резерве, резервисање и обавезе) од 4,7%, колико је оно износило на дан 31.12.2012. исто је као и на дан 30.06.2013. године.

Обавезе за премију, зараде и друге обавезе 1,9 млрд. динара.

Структура обавеза за премију, зараде и друге обавезе

(у 000 дин.)

Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4	5 (3/4)
1.	Обавезе за премију и провизију реосигурања у земљи и иностранству	599.727	455.760	131,6
2.	Обавезе према добављачима и примљени аванси	268.331	697.160	38,5
3.	Обавезе по основу зарада и накнада зарада	275.681	259.689	106,2
4.	Обавезе за порез на послове осигурања	92.672	42.457	218,3
5.	Обавезе по основу камата и трошкова финансирања	1.651	3.755	44,0
6.	Обавезе за дивиденде и учешћа у резултату	15.653	15.653	100,0
7.	Остале краткорочне обавезе	618.103	157.674	392,0
УКУПНО		1.871.818	1.632.148	114,7

Структуру обавеза за премију, зараде и друге обавезе чине: остале краткорочне обавезе (33,0%), обавезе за премију и провизију реосигурања у земљи и иностранству (32,0%), обавезе по основу зарада и накнада зарада (14,7%), обавезе према добављачима и примљени аванси (14,4%), обавезе за порез на послове осигурања (5,0%), обавезе за дивиденде и учешћа у резултату (0,8%) и обавезе по основу камата и трошкова финансирања (0,1%).

У односу на претходну годину, вредност обавеза за премију, зараде и друге обавезе већа је за 14,7%.

У поређењу са претходном годином, највећи раст у номиналном износу од 460.429 хиљ. динара забележен је на позицији остале краткорочне обавезе.

6.2.4. Пасивна временска разграничења

На дан 30.06.2013. године пасивна временска разграничења износе 18.017.621 хиљ. динара и бележе раст учешћа у укупној пасиви (капитал, резерве, резервисање и обавезе) са 39,0%, колико је оно износило на дан 31.12.2012. на 45,3% на дан 30.06.2013. године.

ПВР 18,0 млрд. динара.

Структура пасивних временских разграничења

(у 000 дин.)

Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4	5 (3/4)
1.	Преносне премије	9.199.897	6.263.764	146,9
2.	Резервисане штете	8.076.964	7.022.986	115,0
3.	Друга пасивна временска разграничења	740.760	404.988	182,9
УКУПНО		18.017.621	13.691.738	131,6

Структуру пасивних временских разграничења чине: преносне премије (51,1%), резервисане штете 44,8%, и друга пасивна временска разграничења (4,1%).

У односу на претходну годину, вредност пасивних временских разграничења већа је за 31,6%.

У поређењу са претходном годином, највећи раст забележен је на позицији друга пасивна временска разграничења за 82,9%.

6.2.4.1. Преносне премије

На дан 30.06.2013. године вредност преносне премије износи 9.199.897 хиљ. динара и бележи раст учешћа у укупној пасиви (капитал, резерве, резервисање и обавезе) са 17,9%, колико је оно износило на дан 31.12.2012. године на 23,1% на дан 30.06.2013. године.

Преносна
премија
9,2 млрд.
дин.

Структура преносне премије

(у 000 дин.)

Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4	5 (3/4)
1.	Преносне премије животних осигурања	1.361	1.386	98,2
2.	Преносне премије неживотних осигурања	8.051.362	6.208.038	129,7
3.	Преносне премије саосигурања и реосигурања	1.147.174	54.340	2.111,1
УКУПНО		9.199.897	6.263.764	146,9

Структуру преносне премије чине: преносне премије неживотних осигурања (87,5%), преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесије (12,5%) и преносне премије животних осигурања са занемарљиво малим учешћем.

У односу на претходну годину, вредност преносне премије већа је за 46,9%.

У поређењу са претходном годином, раст у номиналном износу од 1.843.324 хиљ. динара забележен је на позицији преносне премије неживотних осигурања.

6.2.4.2. Резервисане штете

На дан 30.06.2013. године вредност резервисаних штете износи 8.076.964 хиљ. динара и веће су у односу на 31.12.2012. године за 1.053.978 хиљ. динара.

Резервисане
штете
8,1 млрд.
дин.

Структура резервисаних штета

(у 000 дин.)

Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4	5 (3/4)
1.	Резервисане штете животних осигурања	22.813	26.341	86,6
2.	Резервисане штете неживотних осигурања	6.938.921	6.519.118	106,4
3.	Удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија	1.115.230	477.527	233,5
УКУПНО		8.076.964	7.022.986	115,0

Структуру резервисаних штета чине: резервисане штете неживотних осигурања (85,9%), удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија (13,8%) и резервисане штете животних осигурања (0,3%).

У односу на претходну годину, вредност резервисаних штета већа је за 15,0%.

**6.2.4.3. Друга пасивна временска разграничења**

На дан 30.06.2013. године вредност других пасивних временских разграничења износи 740.760 хиљ. динара и бележи раст учешћа у укупној пасиви (капитал, резерве, резервисање и обавезе) са 1,2%, колико је оно износило на дан 31.12.2012. на 1,9% на дан 30.06.2013. године.

Друга ПВР
740,8 мил.
дин.

Структура других пасивних временских разграничења

(у 000 дин.)

Р.бр.	КАТЕГОРИЈА	Стање на дан 30.06.2013.	Стање на дан 31.12.2012.	Индекс
1	2	3	4	5 (3/4)
1.	Допринос за превентиву	278.996	280.209	99,6
2.	Остала пасивна временска разграничења	461.764	124.779	370,1
УКУПНО		740.760	404.988	182,9

Структуру других пасивних временских разграничења чине: остала пасивна временска разграничења (62,3%) и допринос за превентиву (37,7%).

У односу на претходну годину, вредност других пасивних временских разграничења већа је за 82,9%.

7. ГЛАВНИ РИЗИЦИ И ПРЕТЊЕ КОЈИМА ЈЕ ПОСЛОВАЊЕ КОМПАНИЈЕ ИЗЛОЖЕНО

Кроз процес управљања ризицима у контролисаним друштвима обезбеђује се свеобухватно и превентивно деловање, на начин који треба да обезбеди трајно одржавање степена изложености ризику на нивоу који неће угрозити имовину и пословање самих друштава и неће угрозити интересе Компаније.

Улагања у повезана правна лица често не подлежу искључиво критеријумима профита, него је у првом плану остваривање одређених пословних интереса матичне Компаније, односно целокупног пословног система.

Друштво Дунав РЕ у процени ризика за II квартал 2013. није идентификовало ниједан ризик који би био класификован у категорију екстремних и високих ризика.

Процена средње висине ризика дата је за тржишне ризике (девизни, каматни и ризик промене цена ХОВ на финансијском тржишту), као и за ризик ценовне неконкурентности и нелојалне конкуренције.

Оперативни ризици су, такође, процењени као ризици повећаног, односно средњег нивоа уз образложење да постојећи информациони систем не задовољава све услове у погледу функционалности и безбедности. У циљу решавања уочених проблема, Друштво предузима низ активности како би се стекли сви безбедносни и функционални услови за несметано функционисање информационог система, што ће за резултат имати свођење овог ризика у категорију ниског ризика.

Ризик неадекватне висине трошкова оцењен је као низак, као и у претходном кварталу.

За ризике адекватности капитала и ликвидности процењено је да су ризици ниског степена.

Због природе своје делатности Друштво мора посебну пажњу да посвећује управљању девизним ризицима. У циљу заштите од велике изложености девизном ризику, приликом уговарања реосигуравајућег покрића у земљи обавезно се примењује валутна клаузула, а активност депоновања и улагања средстава се спроводи на начин да обезбеди високо учешће валутних позиција на страни активе.

Дунав осигурање Бања Лука у својој процени ризика једино је ризик неадекватне висине трошкова проценило као екстреман ризик.

У категорију високог ризика класификовани су ризици који пресудно утичу на пословање Друштва: ризик ликвидности и немогућности измиривања обавеза, ризик неадекватног обезбеђења техничких резерви и ризик ценовне неконкурентности и нелојалне конкуренције.

Изузев девизног и каматног ризика, за које је процењено да су у категорији ниских ризика, сви преостали ризици су процењени као ризици средње висине.

Дунав друштво за управљање ДПФ сачинило је свеобухватну и детаљну анализу и процену ризика уз констатацију да је само девизни ризик процењен као средњи, а ризици адекватности капитала, висине трошкова, ликвидности, каматни, оперативни, правни и сви остали ризици класификовани су као ниски ризици, тако да је укупна оцена ризика врло повољна.

Ефикасна контрола ризика из пословања се обавља кроз планирање, организацију, координацију, имплементацију и надзор послова у свим сегментима пословања. Друштво је организовано тако да је претежно усмерено ка ликвиднијим и стабилнијим финансијским инструментима, са умереним стопама приноса и нижим стопама ризика.

Друштво Дунав Стокброкер у својој процени ризика није навело ниједан ризик који је класификован као екстреман или висок ризик. Тржишни ризици изузев каматног ризика и ризика ценовне неконкурентности (девизни и ризик промене цена ХОВ) класификовани су као ризици средњег нивоа. Сви остали ризици, укључујући и ризике адекватности капитала, ликвидности, неадекватне висине трошкова, као и наплате потраживања процењени су као ниски ризици, што говори о релативно доброј пословној ситуацији у којој се Друштво налази.

Друштво Дунав Ауто проценило је ризик ценовне неконкурентности и нелојалне конкуренције као екстреман уз образложење да је то кључни ризик коме је Друштво изложено и који непосредно угрожава његову тржишну позицију и пословање.

Ризик ликвидности и немогућности измиривања обавеза као и за ризик наплате потраживања дата је процена да су високог интензитета.

У ризике средње висине класификовани су ризици адекватности капитала, ризици неадекватне висине трошкова, као и оперативни и репутациони ризици, а правни ризик је оцењен као низак.

Друштво је проценило да није изложено одређеним категоријама ризика (ризик депоновања средстава, каматни, девизни и ризик промене цена ХОВ на финансијском тржишту) с обзиром на чињеницу да тренутно у свом билансу нема заступљене позиције активе и пасиве за које се ти ризици везују.

Дунав Турист је ризик наплате потраживања оценио као екстреман, док је ризик адекватности капитала и структурне неусклађености активе и пасиве оцењен као висок ризик. У категорију високог степена ризика сврстан је и ризик ценовне неконкурентности и нелојалне конкуренције.

Ризици неадекватне висине трошкова, ликвидности, оперативни, правни, као и репутациони ризици процењени су као ризици средње висине.

Каматни, девизни и ризик промене цена ХОВ, као и ризици у вези улагања и депоновања средстава оцењени су као ниски.

Дунав банка је дужна да своје пословање обавља у складу са одредбама Закона о банкама и подзаконским актима, донетим на основу тог Закона, Одлуком о адекватности капитала, Одлуком о управљању ризицима и Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Банке.

У свом извештају о управљању ризицима Банка је констатовала да је на дан 30.06.2013. године имала све регулаторно усаглашене показатеље у погледу испуњености прописаних капиталних захтева за покриће ризика, тако да су сви идентификовани ризици класификовани као ниски ризици.

ЗНАЧАЈНИЈИ ПОСЛОВИ СА КОНТРОЛИСАНИМ ДРУШТВИМА

У периоду I-VI 2013. године није било додатних инвестиција у контролисана друштва.

НАПОМЕНА:

Консолидовани извештај о пословању за период I-VI 2013. године није усвојен на Надзорном и Извршном одбору Компаније Дунав осигурање и биће предмет разматрања на првој наредној седници Компаније.



ПРИЛОГ

**БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 30. ЈУН 2013.**

(у 000 дин.)

ПОЗИЦИЈА	АОП	Износ		Индекс	
		на дан 30.06.2013.	на дан 31.12.2012.		
АКТИВА					
A.	СТАЛНА ИМОВИНА - УЛАГАЊА (002 + 003 + 004 + 005+009)	001	14.096.260	13.295.832	106,0
I	НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	002	0	0	
II	НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (ИМОВИНА)	003	944.022	1.019.873	92,6
III	ГУДВИЛ (GOODWILL)	004	60.646	60.646	100,0
IV	НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И БИОЛОШКА СРЕДСТВА (006 + 007 + 008)	005	11.140.108	11.220.015	99,3
	1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности	006	9.491.137	9.585.550	99,0
	2. Биолошка средства	007	0	0	
	3. Инвестиционе некретнине	008	1.648.971	1.634.465	100,9
V	ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (010+014)	009	1.951.484	995.298	196,1
	1. Учешћа у капиталу (011 + 012 + 013)	010	302.129	352.545	85,7
	а) зависних правних лица	011	0	0	
	б) осталих повезаних (придружених) правних лица	012	0	0	
	в) осталих правних лица	013	302.129	352.545	85,7
	2. Остали дугорочни финансијски пласмани (015 + 016 + 017)	014	1.649.355	642.753	256,6
	а) у повезана правна лица - матична и зависна	015	0	0	
	б) у остала повезана правна лица	016	0	0	
	в) остали дугорочни финансијски пласмани	017	1.649.355	642.753	256,6
Б	ОБРТНА ИМОВИНА - ПОТРАЖИВАЊА (019+020+021+034)	018	25.648.020	21.769.833	117,8
I	ЗАЛИХЕ	019	97.900	97.632	100,3
II	СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	020	0	0	
III	КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021	25.529.970	21.662.314	117,9
	1. Потраживања	022	9.888.888	6.535.387	151,3
	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	023	34.197	89.763	38,1
	3. Краткорочни финансијски пласмани (025+026+027)	024	11.035.032	11.010.540	100,2
	а) у повезана правна лица - матична и зависна	025	0	0	
	б) у остала повезана правна лица	026	0	0	
	в) остали краткорочни финансијски пласмани	027	11.035.032	11.010.540	100,2
	4. Готовински еквиваленти и готовина	028	2.018.673	3.189.675	63,3
	5. Порез на додату вредност	029	29	29	100,0
	6. Активна временска разграничења	030	294.052	411.311	71,5
	7. Унапред плаћени трошкови прибаве осигурања	031	0	0	
	8. Преносна премија осигурања и саосигурања која пада на терет саосигуравача и реосигуравача	032	1.717.944	408.418	420,6
	9. Резервисане штете осигурања и саосигурања које падају на терет саосигуравача и реосигуравача	033	541.155	17.191	
IV	ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	034	20.150	9.887	203,8
В	ПОСЛОВНА ИМОВИНА (001 + 018)	035	39.744.280	35.065.665	113,3
Г	ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	036	0	0	
Д	УКУПНА АКТИВА (035 + 036)	037	39.744.280	35.065.665	113,3
Ђ	ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	038	1.940.835	2.301.534	84,3



(у 000 дин.)

ПОЗИЦИЈА		АОП	Износ		Индекс
			на дан 30.06.2013.	на дан 31.12.2012.	
ПАСИВА					
A	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ (102+107+108+109+110-111+112-115-116)	101	12.237.768	12.206.768	100,3
I	ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (103 + 104 + 105 + 106)	102	5.953.274	5.953.274	100,0
	1. Акцијски капитал	103	313.606	313.606	100,0
	2. Државни и друштвени капитал	104	5.508.247	5.508.247	100,0
	3. Улози друштва за узајамно осигурање	105	0	0	
	4. Удели и остали капитал	106	131.421	131.421	100,0
II	НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	107	0	0	
III	РЕЗЕРВЕ	108	1.077.284	916.991	117,5
IV	РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	109	3.146.203	3.456.866	91,0
V	НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ХОВ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ	110	32.031	66.281	48,3
VI	НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ХОВ НЕРАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ	111	-142	0	
VII	НЕРАСПОРЕЂЕНА ДОБИТ (113+114)	112	2.061.930	1.849.283	111,5
	1. Нераспоређена добит ранијих година	113	2.057.304	1.836.758	112,0
	2. Нераспоређена добит текуће године	114	4.626	12.525	36,9
VIII	ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА	115	33.096	35.927	92,1
IX	ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ	116	0	0	
Б	РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ (118+124+128+137+147)	117	27.506.512	22.858.897	120,3
I	ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (119 + 120 + 121 + 122 + 123)	118	4.055.322	3.721.549	109,0
	1. Математичка резерва животних осигурања	119	2.717.791	2.356.528	115,3
	2. Резервисања за учешће у добити	120	0	0	
	3. Резервисања за изравнање ризика	121	1.026.689	1.026.689	100,0
	4. Резервисања за бонусе и попусте	122	0	0	
	5. Друга дугорочна резервисања	123	310.842	338.332	91,9
II	ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (125 + 126 + 127)	124	292.297	401.980	72,7
	а) према матичним и зависним правним лицима	125	0	0	
	б) према осталим повезаним правним лицима	126	0	0	
	в) остале дугорочне обавезе	127	292.297	401.980	72,7
III	КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (129 + 133 + 134 + 135 + 136)	128	4.499.824	4.412.459	102,0
	1. Краткорочне финансијске обавезе (130 + 131 + 132)	129	1.990.491	2.236.988	89,0
	а) према матичним и зависним правним лицима	130	0	0	
	б) према осталим повезаним правним лицима	131	0	0	
	в) остале краткорочне финансијске обавезе	132	1.990.491	2.236.988	89,0
	2. Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	133	0	0	
	3. Обавезе по основу штета и уговорених износа	134	600.973	516.730	116,3
	4. Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	135	1.871.818	1.632.148	114,7
	5. Обавезе за порез из резултата	136	36.542	26.593	137,4
IV	ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (138 + 142 + 146)	137	18.017.621	13.691.738	131,6
	1. Преносне премије (139 + 140 + 141)	138	9.199.897	6.263.764	146,9
	а) животних осигурања	139	1.361	1.386	98,2
	б) неживотних осигурања	140	8.051.362	6.208.038	129,7
	в) саосигурања, реосигурања и ретроцесија	141	1.147.174	54.340	
	2. Резервисане штете (143 + 144 + 145)	142	8.076.964	7.022.986	115,0
	а) животних осигурања	143	22.813	26.341	86,6
	б) неживотних осигурања	144	6.938.921	6.519.118	106,4
	в) удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија	145	1.115.230	477.527	233,5
	3. Друга пасивна временска разграничења	146	740.760	404.988	182,9
V	ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	147	641.448	631.171	101,6
В	УКУПНА ПАСИВА (101 + 117)	148	39.744.280	35.065.665	113,3
Г	ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	149	1.940.835	2.301.534	84,3

**БИЛАНС УСПЕХА ЗА ПЕРИОД 1. ЈАНУАР - 30. ЈУН 2013.**

(у 000 дин.)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	ИЗНОС		
			30.06.2013	30.6.2012	
	А				
			ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ		
	I				
		ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ (202 + 209 - 215 + 216 + 217 + 218)	201	9.400.127	9.599.041
		1. Приходи од премија осигурања и саосигурања (203 + 204 - 205 - 206 - 207 + 208)	202	8.127.028	7.447.619
600, 601 и 602 (део)		1.1. Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања	203	628.728	529.134
610, 611, 612, 613 и		1.2. Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	204	10.291.851	9.837.711
512 део и 522 део		1.3. Премија пренета у саосигурање - пасивна	205	99.616	72.765
512 део и 522 део		1.4. Премија пренета у реосигурање	206	870.187	889.207
60 део и 61 део		1.5. Повећање преносних премија осигурања и саосигурања	207	1.834.874	1.961.327
60 део и 61 део		1.6. Смањење преносних премија осигурања и саосигурања	208	11.126	4.073
		2. Приходи од премија реосигурања и ретроцесија (210 - 211 - 212 - 213 + 214)	209	164.768	314.603
602 део, 614 и 615		2.1. Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија	210	636.377	943.069
514 и 525		2.2. Провизија из послова реосигурања и ретроцесија	211	11.722	117.848
512 део и 523 део		2.3. Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија	212	756	484.327
60 део и 61 део		2.4. Повећање преносних премија реосигурања и ретроцесија	213	459.131	26.291
60 део и 61 део		2.5. Смањење преносних премија реосигурања и ретроцесија	214	0	0
60 део и 61 део		3. Повећање преносних премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија за неистекле ризике	215	0	0
606, 650, 654, и 659		4. Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања	216	96.064	83.121
608 део, 653 део, 655 део и 66 део		5. Приходи од депоновања и улагања (инвестирања) средстава техничких резерви осигурања, реосигурања и ретроцесија	217	393.285	1.032.588
608 део, 609, 620, 64, 653		6. Остали пословни приходи	218	618.982	721.110
	II				
		ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219	6.189.190	5.954.169
		1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (221 + 222 + 223 + 224 + 225 + 226 + 227)	220	831.484	756.357
500		1.1. Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	221	353.654	315.509
501		1.2. Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	222	0	0
502		1.3. Допринос за превентиву	223	192.222	150.484
503		1.4. Ватрогасни допринос	224	3	11.275
504		1.5. Допринос Гарантном фонду	225	146.984	145.208
505		1.6. Резервисања за изравнање ризика	226	0	0
509		1.7. Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	227	138.621	133.881
		2. Расходи накнада штета и уговорених износа (229 + 230 +231 + 232 + 233 - 234 - 235)	228	3.883.889	3.767.724
510 и 511		2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	229	151.977	90.889
520, 521 и		2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања	230	3.327.221	3.193.762
513 део и 524 део		2.3. Ликвидиране штете - удели у штетама саосигурања	231	7.923	3.183
513 део и 524 део		2.4. Ликвидиране штете - удели у штетама реосигурања и ретроцесија	232	231.468	227.200
53 део, 54 део и 55 део		2.5. Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа	233	405.990	374.459
603 део, 620, 621 и 629		2.6. Приходи од учешћа саосигураваача у накнади штета	234	34.564	52.426
603 део, 622, 623, 624, 625		2.7. Приходи од учешћа реосигураваача и ретроцесија у накнади штета	235	206.126	69.343



(у 000 дин.)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	ИЗНОС	
			30.06.2013	30.6.2012
	3. Резервисане штете - повећање (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236	526.173	766.391
	3. Резервисане штете - смањење (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237		
515	3.1. Резервисане штете животних осигурања	238	5.200	10.471
604 део	3.2. Резервисане штете животних осигурања	239	8.726	7.598
526	3.3. Резервисане штете неживотних осигурања	240	1.484.560	1.953.599
630	3.4. Резервисане штете неживотних осигурања	241	1.058.853	1.416.323
516 и 527	3.5. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија	242	258.404	228.231
604 део и 632	3.6. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија	243	154.412	1.989
513 део	3.7. Повећање резервисаних штета - удели саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара у штетама	244	0	0
635 и 637	3.8. Смањење резервисаних штета - удела реосигуравача, односно ретроцесионара у штетама	245	0	0
607 и 652	4. Регрес - приходи по основу регреса	246	196.431	205.698
517 и 529	5. Повећање осталих техничких резерви - нето	247	0	0
604 део, 631 и 632	6. Смањење осталих техничких резерви - нето	248	934	345
518 и 528	7. Расходи за бонусе и попусте	249	289.899	215.104
53 део, 54 део, 55 део и 56 део	8. Расходи по основу депоновања и улагања (инвестирања) средстава техничких резерви	250	119.671	86.545
50 део, 51 део и 52 део	9. Остали пословни расходи	251	735.439	568.091
	III ДОБИТ - БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (201 - 219)	252	3.210.937	3.644.872
	IV ГУБИТАК - БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (219 - 201)	253		
	Б ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА (255 + 260 + 265 - 266)	254	3.886.861	4.473.807
	1. Трошкови прибаве (256 +257-258+259)	255	2.433.803	2.901.020
542 део	1.1. Провизије	256	202.894	203.015
53 део, 54	1.2. Остали трошкови прибаве	257	2.230.909	2.698.005
274	1.3. Промена разграничених трошкова прибаве - повећање	258	0	0
274	1.3. Промена разграничених трошкова прибаве - смањење	259	0	0
	2. Трошкови управе (261 + 262 + 263 + 264)	260	1.373.604	1.488.748
530	2.1. Амортизација	261	291.405	396.127
54 део	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	262	240.145	209.325
55 део	2.3 Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови	263	817.543	856.814
53 део, 54 део и 55 део	2.4. Остали трошкови управе	264	24.511	26.482
53 део, 54 део и 55 део	3. Остали трошкови спровођења осигурања	265	79.454	84.039
605 и 651	4. Провизија од реосигурања и ретроцесија	266	0	0
	I ПОСЛОВНА ДОБИТ - НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (252 - 254)	267		
	II ПОСЛОВНИ ГУБИТАК - НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (254 - 252 + 253)	268	675.924	828.935
66 део	III ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ осим финансијских прихода по основу средстава техничких резерви	269	248.160	479.981
56 део	IV ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ осим финансијских расхода по основу средстава техничких резерви	270	193.351	168.052



(у 000 дин.)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	ИЗНОС	
			30.06.2013	30.6.2012
67 и 68	V ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ	271	1.470.572	2.239.731
57 и 58	VI РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂИВАЊА ИМОВИНЕ И ОСТАЛИ РАСХОДИ	272	769.712	1.552.305
	VII ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (267+269+271-268-270-272)	273	79.745	170.420
	VIII ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (268+270+272-267-269-271)	274		
69-59	IX НЕТО ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	275	498	0
59-69	X НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	276	69.081	60.603
	B ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (273 + 275 - 274 - 276)	277	11.162	109.817
	Г ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (274 + 276 - 273 - 275)	278		
	Д ПОРЕЗ НА ДОБИТ	279	0	0
721	1. Порез на добитак	280	6.536	41.395
342	2. Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	281	0	0
352	3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	282	0	0
	Ђ НЕТО ДОБИТ (277-278-280+281-282)	283	4.626	68.422
	Е НЕТО ГУБИТАК (278-277+280-281+282)	284	0	0
	Ж НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАЊИНСКИМ УЛАГАЧИМА	285	0	40.668
	З НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРАВНОГ ЛИЦА	286	4.626	27.754
	И ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ	287	6	
	1. Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	288		0
	2. Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	289		0



ТОКОВИ ГОТОВИНЕ

(у 000 дин.)

ПОЗИЦИЈА		АОП	ИЗНОС	
			1-6 2013.	1-6 2012.
1		2	3	4
A.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I	Приливи готовине из пословних активности (1 до 5)	301	11.061.144	10.704.033
	1. Премије осигурања и саосигурања и примљени аванси	302	8.624.074	8.541.283
	2. Премије реосигурања и ретроцесија	303	150.336	163.789
	3. Приливи од учешћа у накнади стета	304	382.571	173.767
	4. Примљене камате из пословних активности	305	150.654	185.928
	5. Остали приливи из редовног пословања	306	1.753.509	1.639.266
II	Одливи готовине из пословних активности (1 до 9)	307	11.797.592	11.363.184
	1. Накнаде штета и уговорених износа из осигурања, удели у штетама из саосигурања и дати аванси	308	3.633.103	3.382.643
	2. Накнаде штета и удели у штетама из реосигурања и ретроцесија	309	197.621	288.563
	3. Премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија	310	1.308.121	922.933
	4. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	311	3.073.948	2.858.141
	5. Остали трошкови спровођења осигурања	312	1.967.945	2.173.345
	6. Плаћене камате	313	83.403	54.133
	7. Порез на добитак	314	136.178	142.133
	8. Плаћања по основу осталих јавних прихода	315	634.941	624.625
	9. Остали одливи готовине из редовног пословања	316	762.332	916.668
III	Нето прилив готовине из пословних активности (I - II)	317	0	0
IV	Нето одлив готовине из пословних активности (II - I)	318	736.448	659.151
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I	Приливи готовине из активности инвестирања (1 до 5)	319	445.632	1.529.027
	1. Продаја акција и удела (нето приливи)	320	114.651	107.342
	2. Продаја нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	321	4.416	1.449
	3. Остали финансијски пласмани - депоновања и улагања (нето приливи)	322	145.650	1.179.941
	4. Примљене камате из активности инвестирања	323	180.209	239.668
	5. Примљене дивиденде и учешћа у резултату	324	706	627



(у 000 дин.)

ПОЗИЦИЈА		АОП	ИЗНОС	
			1-6 2013.	1-6 2012.
1		2	3	4
II	Одливи готовине из активности инвестирања (1 до 4)	325	922.732	597.778
	1. Куповина акција и удела (нето одливи)	326	0	68.883
	2. Куповина нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолоских средстава	327	79.692	108.410
	3. Остали финансијски пласмани - депоновања и улагања (нето одливи)	328	842.455	419.968
	4. Плаћене камате	329	585	517
III	Нето прилив готовине из активности инвестирања (I - II)	330	0	931.249
IV	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)	331	477.100	0
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I	Приливи готовине из активности финансирања (1 до 3)	332	95.320	666.767
	1. Увећање основног капитала	333	37.960	212.351
	2. Дугорочни и краткорочни кредити (нето приливи)	334	57.346	396.672
	3. Остале дугороцне и краткорочне обавезе	335	14	57.744
II	Одливи готовине из активности финансирања (1 до 4)	336	94.167	209.791
	1. Откуп сопствених акција и удела	337	0	0
	2. Дугорочни и краткорочни кредити и остале обавезе (нето одливи)	338	90.698	188.959
	3. Финансијски лизинг	339	3.469	0
	4. Исплаћене дивиденде и учешћа у резултату	340	0	20.832
III	Нето прилив готовине из активности финансирања (I - II)	341	1.153	456.976
IV	Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	342	0	0
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301+319+332)	343	11.602.096	12.899.827
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (307+325+336)	344	12.814.491	12.170.753
Ђ.	НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (343-344)	345	0	729.074
Е.	НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (344-343)	346	1.212.395	0
Ж.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	347	3.189.675	2.552.548
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	348	62.120	534.395
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	349	20.727	25.075
Ј.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (345-346+347+348-349)	350	2.018.673	3.790.942



ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

од 01.01.2013. до 30.06.2013.

(у 000 дин.)

Позиција	АОП	Основни капитал (група 30, осим 309)	АОП	Остали капитал (рн. 309)	АОП	Неуплаћени уписани капитал (група 31)	АОП	Емисиона премија (рн. 320)	АОП	Резерве (рн. 321-324, 329)	АОП	Рев.рез.и нереал.добити по сон. ХОВ расп.за прод. (група 33, осим рн. 333)	АОП	Нераспоређе ни добитак (група 34)	АОП	Укупно (кол. 2+3+4+5+6+7+8)	АОП	Губитак до висине капитала (група 35)	АОП	Откупљене сопствене акције и удели (рн.037,237)	АОП	Нереал.гу бици по осн. ХОВ расп.за прод. (рн. 333)	АОП	Укупно одбитне ставке (кол. 10+11+12)	АОП	Укупно капитал (кол. 9-13)	АОП	Губитак изнад висине капитала (рн. 290)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15														
1 Почетно стање или стање на дан 01.01. претходне године	401	5.821.853	427	131.421	451	0	475	39.564	499	652.174	523	2.821.582	549	1.832.890	577	11.299.484	611	39.513	635	0	661	2.045	685	41.558	715	11.257.926	721	0
2 Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика - повећање позиције	402		428		452			476		500		524		550		578		612		636		662		686			722	
3 Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика - смањење позиције	403		429		453			477		501		525		551		579		613		637		663		687			723	
4 Кориговано почетно стање или стање на дан 01.01. претходне године ____ (р.бр. 1+2-3)	404	5.821.853	430	131.421	454	0	478	39.564	502	652.174	526	2.821.582	552	1.832.890	580	11.299.484	614	39.513	638	0	664	2.045	688	41.558	716	11.257.926	724	0
5 Емисије акција	405				455			479							581													
6 Повећање револоризационих резерви и нереализовани добити по основу ХОВ расположивих резерви												527	880.622			582	14.900											
7 Смањење револоризационих резерви												528	158.377			583	158.377											
8 Нереализовани губити по основу ХОВ расположивих за продају																				665			689	0				
9 Нето добитак периода	406		431							503				553	12.525	584	12.525											
10 Нето губитак периода																		615						690			725	
11 Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки)																				639				691				
12 Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)																				640				692				
13 Пренос с једног на други облик капитала - повећање позиције	407		432		456			480		504	150.000	529	404	554	206.394	585	356.798	616		641		666		693			726	
14 Пренос с једног на други облик капитала - смањење позиције	408		433		457			481		505		530	330.227	555	404	586	330.631	617		642		667	12.734	694	12.734		727	
15 Смањење капитала по основу расподеле дивиденде															556													
16 Смањење капитала по основу обавеза према запосленима															557													
17 Остала повећања позиција	409		434		458			482		506	75.253	531	310.663	558	10.000	589	395.916	618	1.352	643		668	10.689	695	12.041		728	
18 Остала смањења позиција	410		435		459			483		507		532	1.520	559	212.122	590	213.642	619	4.938	644		669		696	4.938		729	
19 Укупна повећања по рачунима у претходној години (р.бр. 5+6+8+9+10+11+13+17)	411	0	436		460			484		508	225.253	533	1.191.689	560	228.919	591	1.645.861	620	1.352	645	0	670	10.689	697	12.041		730	0
20 Укупна смањења по рачунима у претходној години (р.бр. 7+12+14+15+16+18)	412	0	437		461			485		509		534	490.124	561	212.526	592	702.650	621	4.938	646	0	671	12.734	698	17.672		731	0
21 Крајње стање или стање на дан 31.12. претходне године ____ (р.бр. 4+19-20)	413	5.821.853	438	131.421	462	0	486	39.564	510	877.427	535	3.523.147	562	1.849.283	593	12.242.695	622	35.927	647	0	672	699	35.927	717	12.206.768	732	0	



од 01.01.2013. до 30.06.2013.

(у 000 дин.)

Позиција	АОП	Основни капитал (група 30, осим 309)	АОП	Остали капитал (рн. 309)	АОП	Неуплаћени уписани капитал (група 31)	АОП	Емисиона премија (рн. 320)	АОП	Резерве (рн. 321-324, 329)	АОП	Рев.рез.и нереал.добити по сон. ХОВ расп.за прод. (група 33, осим рн. 333)	АОП	Нераспоређе ни добитак (група 34)	АОП	Укупно (кол. 2+3+4+5+6+7+8)	АОП	Губитак до висине капитала (група 35)	АОП	Откупљене сопствене акције и удели (рн.037,237)	АОП	Нереал.гу бици по осн. ХОВ расп.за прод. (рн. 333)	АОП	Укупно одбитне ставке (кол. 10+11+12)	АОП	Укупно капитал (кол. 9-13)	АОП	Губитак изнад висине капитала (рн. 290)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15														
22 Почетно стање или стање на дан 01.01. текуће године	414	5.821.853	439	131.421	463	0	487	39.564	511	877.427	536	3.523.147	563	1.849.283	594	12.242.695	623	35.927	648		673		700	35.927	718	12.206.768	733	
23 Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика - повећање позиције	415		440	464			488		512		537		564		595	0	624	0	649		674		701				734	
24 Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика - смањење позиције	416		441	465			489		513		538		565		596	0	625	0	650		675		702				735	
25 Кориговано почетно стање или стање на дан 01.01. текуће године ____ (р.бр. 22+23-24)	417	5.821.853	442	131.421	466	0	490	39.564	514	877.427	539	3.523.147	566	1.849.283	597	12.242.695	626	35.927	651	0	676	0	703	35.927	719	12.206.768	736	
26 Емисије акција	418			467			491								598	0												
27 Повећање револоризационих резерви и нереализовани добити по основу ХОВ расположивих											540	26.056			599	26.056												
28 Смањење револоризационих резерви											541	43.958			600	43.958												
29 Нереализовани губити по основу ХОВ расположивих за продају																					677		704	0				
30 Нето добитак периода	419		443						515					567	4.626	601	4.626											
31 Нето губитак периода																		627						705			737	
32 Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки)																				652			706					
33 Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)																				653			707					
34 Пренос с једног на други облик капитала - повећање позиције	420		444	468			492		516	32.967	542		568	373.117	602	406.084	628		654		678		708				738	
35 Пренос с једног на други облик капитала - смањење позиције	421		445	469			493		517		543	373.117	569		603	373.117	629		655		679		709				739	
36 Смањење капитала по основу расподеле дивиденде													570		604													
37 Смањење капитала по сонову обавеза према запосленима													571		605													
38 Остала повећања позиције	422		446	470			494		518	128.274	544	49.103	572		606	177.377	630	1.100	656		680		710	1.100			740	
39 Остала смањења позиције	423		447	471			495		519	948	545	2.855	573	165.096	607	168.899	631	3.931	657		681		711	3.931			741	
40 Укупна повећања по рачунима у текућој години (р.бр. 26+27+29+30+31+32+34+38)	424	0	448	0	472	0	496	0	520	161.241	546	75.159	574	377.743	608	614.143	632	1.100	658	0	682		712	1.100			742	
41 Укупна смањења по рачунима у текућој години (р.бр. 28+33+35+36+37+39)	425	0	449	0	473	0	497	0	521	948	547	419.930	575	165.096	609	585.974	633	3.931	659	0	683		713	3.931			743	
42 Крајње стање или стање на дан 30.06. текуће године ____ (р.бр. 25+40-41)	426	5.821.853	450	131.421	474	0	498	39.564	522	1.037.720	548	3.178.376	576	2.061.930	610	12.270.864	634	33.096	660	0	684	0	714	33.096	720	12.237.768	744	

На основу члана 52. став 3. тачка 7) Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС”, број 31/2011), дајем

ИЗЈАВУ

да је, према мом најбољем сазнању, полугодишњи консолидовани финансијски извештај Компаније „Дунав осигурање” а.д.о. за период 01.01.-30.06.2013. године, састављен уз примену одговарајућих међународних стандарда финансијског извештавања и да даје истините и објективне податке о имовини, обавезама, финансијском положају и пословању, добицима и губицима, токовима готовине и променама на капиталу Компаније, укључујући и друштва која су укључена у консолидоване извештаје.

Лице одговорно за састављање полугодишњег консолидованог финансијског извештаја Компаније за период 01.01.-30.06.2013. године:

В.Д. ДИРЕКТОРА ФИНАНСИЈСКЕ
ФУНКЦИЈЕ


Дејан Туричић



Бр. 1472
30. августа 2013. године
Београд

На основу члана 52. став 7. Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС”, број 31/2011), дајем

ИЗЈАВУ

да полугодишњи консолидовани финансијски извештаји Компаније „Дунав осигурање” а.д.о. за период 01.01.-30.06.2013. године, нису ревидирани.

Лице одговорно за састављање полугодишњег консолидованог финансијског извештаја Компаније за период 01.01.-30.06.2013. године:

В.Д. ДИРЕКТОР ФИНАНСИЈСКЕ
ФУНКЦИЈЕ

Дејан Ђуричић



Бр. 423
30. августа 2013. године
Београд