

На основу чл. 66. Закона о тржишту хартија од вредности и других финансијских инструмената ("Службени гласник РС", бр. 47/2006) и чл. 3. Правилника о садржини и начину извештавања јавних друштава и обавештавању о поседовању акција са правом гласа ("Службени гласник РС", бр. 100/2006, 116/06 и 71/08), објављује се

## ИЗВОД ИЗ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2009. ГОДИНУ КОМПАНИЈА "ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ" А.Д.О. БЕОГРАД, МАКЕДОНСКА 4

### І ОСНОВНИ ПОДАЦИ

1. пословно име	Компанија "Дунав осигурање" а.д.о	3. матични број:	7046898
2. адреса:	Македонска 4, Београд	4. ПИБ:	100001958

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

#### **1. Дунав трговина д.о.о. Београд**

Пуно пословно име: Дунав група – Дунав трговина доо за унутрашњу и спољну трговину и услуге, Београд  
Адреса: Кнез Михаилова 6/II, Београд  
Матични број: 06539793  
Шифра делатности и опис: 51540 - унутрашња и спољна трговина и услуге  
Правна форма: Друштво са ограниченом одговорношћу  
Учешће у капиталу: 51,00%

#### **2. Дунав-Ре а.д.о. Београд**

Пуно пословно име: Друштво за реосигурање Дунав-Ре а.д.о., Београд  
Адреса: Кнез Михаилова 6/II, Београд  
Матични број: 07046901  
Шифра делатности и опис: 66030 - акционарско друштво за осигурање  
Правна форма: Отворено акционарско друштво  
Учешће у капиталу: 88,41%

#### **3. ХТП Дунав Турист д.о.о. Београд**

Пуно пословно име: Хотелско-туристичко предузеће Дунав турист д.о.о., Златибор  
Адреса: Рујанска бб, Златибор  
Матични број: 17130706  
Шифра делатности и опис: 55110 - хотелско - туристичко предузеће  
Правна форма: Друштво са ограниченом одговорношћу  
Учешће у капиталу: 100,00%

#### **4. Дунав ауто д.о.о. Београд**

Пуно пословно име: Дунав ауто друштво са ограниченом одговорношћу за услуге у друмском саобраћају, Београд  
Адреса: Кнез Михаилова 6/II, Београд  
Матични број: 17233777  
Шифра делатности и опис: 74300 - друштво са ограниченом одговорношћу за услуге у друмском саобраћају  
Правна форма: Друштво са ограниченом одговорношћу  
Учешће у капиталу: 100,00%

#### **5. Дунав Друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д. Београд**

Пуно пословно име: Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д., Београд  
Адреса: Кнез Михаилова 6, Београд  
Матични број: 17411233  
Шифра делатности и опис: 66020 - друштво за управљање добровољним пензијским фондом  
Правна форма: Затворено акционарско друштво  
Учешће у капиталу: 100,00%

#### **6. Дунав Стокброкер а.д. Београд**

Пуно пословно име: Брокерско-дилерско друштво Дунав Стокброкер а.д., Београд  
Адреса: Коларчева 7, Београд  
Матични број: 17170724  
Шифра делатности и опис: 67120 - брокерско-дилерско друштво  
Правна форма: Затворено акционарско друштво  
Учешће у капиталу: 97,80%

#### **7. Косиг Дунав осигурање а.д. Бања Лука**

Пуно пословно име: Акционарско друштво за осигурање Косиг Дунав осигурање, са потпуном одговорношћу, Бања Лука  
Адреса: Веселина Маслеше 28  
Матични број: 1431471  
Шифра делатности и опис: 66030 - осигурање  
Правна форма: Акционарско друштво  
Учешће у капиталу: 64,30%

**II КОНСОЛИДОВАНИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ**

**КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА (у 000 дин)**

<b>АКТИВА</b>	2008	2009	<b>ПАСИВА</b>	2008	2009
<b>A. СТАЛНА ИМОВИНА - УЛАГАЊА</b>	<b>11.345.374</b>	<b>11.658.535</b>	<b>A. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ</b>	<b>10.402.884</b>	<b>10.791.547</b>
I Неуплаћени уписани капитал			I Основни и остали капитал	5.953.274	5.953.274
II Нематеријална улагања	459.802	644.458	II Неуплаћени уписани капитал		
III Гудвил	148.482	64.105	III Резерве	691.138	498.084
IV Некретнине, постројења, опрема и биолошка средства	9.779.851	9.648.041	IV Ревалоризационе резерве	2.931.571	2.883.136
			V Нереализовани добици по основу ХОВ расположивих за продају	514.272	570.394
			VI Нереализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају		
V Дугорочни финансијски пласмани	957.239	1.301.931	VII Нераспоређена добит	2.567.365	1.782.806
<b>B. ОБРТНА ИМОВИНА - ПОТРАЖИВАЊА</b>	<b>14.837.799</b>	<b>15.302.404</b>	VIII Губитак до висине капитала	2.254.736	896.147
I Залихе	61.825	50.275	IX Откупљене сопствене акције		
II Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља		29	<b>B. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ</b>	<b>15.780.289</b>	<b>16.169.392</b>
III Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	14.775.659	15.251.244			
IV Одложена пореска средства	315	856			
<b>V. ПОСЛОВНА ИМОВИНА</b>	<b>26.183.173</b>	<b>26.960.939</b>			
<b>Г. ГУБИТ. ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА</b>			1. Математичка резерва животних осигурања	729.833	942.190
<b>Д. УКУПНА АКТИВА</b>	<b>26.183.173</b>	<b>26.960.939</b>	2. Резервисања за учешће у добити		
<b>Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА</b>			3. Резервисања за изравнање ризика	170.183	624.298
			4. Резервисања за бонусе и попусте		
			5. Друга дугорочна резервисања	478.757	297.894
			II ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ	300	147.968
			III КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ	1.350.060	998.247
			IV ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	<b>12.761.689</b>	<b>12.797.234</b>
			1. Преносне премије	5.068.621	5.135.156
			2. Резервисане штете	7.015.406	6.936.028
			3. Друга пасивна временска разграничења	677.662	726.050
			V ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	289.467	361.561
			<b>V. УКУПНА ПАСИВА</b>	<b>26.183.173</b>	<b>26.960.939</b>
			<b>Г. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</b>		

**КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА  
ГОТОВИНЕ ( у 000 дин)**

**КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС УСПЕХА ( у 000 дин)**

<b>А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>	2008	2009	<b>А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>	2008	2009
I Приливи гот. из пословних актив.	18.922.520	22.952.407	I Пословни приходи	<b>16.715.284</b>	<b>17.033.375</b>
II Одливи гот. из пословних актив.	18.556.400	22.049.482	1. Приходи од премија осигурања и саосигурања	13.947.250	13.828.822
III Нето прилив / одлив готовине	<b>366.120</b>	<b>902.925</b>	2. Приходи од премија реосигурања и ретроцесија	430.610	788.730
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВ. ИНВЕСТИРАЊА</b>			3. Повећање преносних премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија за неустекле ризике	0	0
			4. Приходи од послова непосредно повезаних с пословима осигурања	115.876	131.091
I Приливи гот. из активности инв.	1.527.197	1.329.392	5. Приходи од депоновања и улагања средстава техничких резерви осигурања, реосигурања, и ретроцесија	1.543.772	1.477.035
II Одливи гот. из активности инв.	1.762.588	270.969	6. Остали пословни приходи	677.776	807.697
III Нето прилив / одлив готовине	<b>-235.391</b>	<b>1.058.423</b>	II Пословни расходи	<b>9.921.613</b>	<b>9.693.211</b>
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>			1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	610.389	1.164.901
			2. Расходи накнада штета и уговорених износа	8.216.810	7.910.392
I Приливи гот. из активности финанс.	15.328	166.037	3. Резервисане штете повећање / смањење	473.398	104.799
II Одливи гот. из активности финанс.	3.539	343.932	4. Регрес - приходи по основу регреса	320.399	410.742
III Нето прилив / одлив готовине	<b>11.789</b>	<b>-177.895</b>	5. Нето повећање / смањење осталих техничких резерви	-68.508	-68.458
<b>Г. СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>	<b>20.465.045</b>	<b>24.447.836</b>	6. Расходи за бонусе и попусте	368.199	373.009
<b>Д. СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>	<b>20.322.527</b>	<b>22.664.383</b>	7. Расходи по основу депоновања и улагања средстава тех. резерви	76.244	121.588
<b>Ђ./Е. НЕТО ПРИЛИВ / ОДЛИВ ГОТОВ.</b>	<b>142.518</b>	<b>1.783.453</b>	8. Остали пословни расходи	565.480	497.722
<b>Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>	3.648.501	3.915.141	III Бруто пословна добит / губитак	<b>6.793.671</b>	<b>7.340.164</b>
			<b>Б. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА</b>	5.356.770	6.241.949
<b>З./И. ПОЗИТИВНЕ / НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>	124.122	49.635	I Нето пословна добит / губитак	<b>1.436.901</b>	<b>1.098.215</b>
			II Финансијски приходи осим финансијских прихода по основу средстава техничких резерви	677.869	506.557
<b>Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>		<b>5.748.229</b>	III Финансијски расходи осим финансијских расхода по основу средстава техничких резерви	297.476	158.453
			IV Приходи од усклађивања вредности имовине и остали приходи	3.576.146	1.631.770
			V Расходи по основу обезвређења имовине и остали расходи	3.364.701	2.878.512
			VI Доб/ губ. из редов. пословања пре опорезивања	<b>2.028.739</b>	<b>199.577</b>
			VII Нето добитак/губитак пословања које се обуставља	-30.970	-33.118
			<b>В./Г. ДОБИТАК/ ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>1.997.769</b>	<b>166.459</b>
			<b>Д. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК</b>	<b>140.251</b>	<b>22.501</b>
			1. Порез на добитак	34.914	19.727
			2. Добитак / губитак по основу креирања одложених пореских средстава и пореских обавеза	624	1.004
			<b>Ђ./Е. НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК</b>	<b>105.961</b>	<b>3.778</b>
			<b>Ж. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАЊИНСКИМ УЛАГАЧИМА</b>	<b>-27.120</b>	<b>23.892</b>
			<b>З. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРАВНОГ ЛИЦА</b>	<b>1.430.253</b>	<b>167.850</b>
			<b>И. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ</b>		
			1. Основна зарада по акцији	297	29
			2. Умањена (разводњена) зарада по акцији		

**КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ (у 000 дин)**

	2008				2009			
	Стање на почетку год.	Повећање током год.	Смањење током год.	Стање на крају год.	Стање на почетку год.	Повећање током год.	Смањење током год.	Стање на крају год.
Основни капитал	5.821.853	0	0	5.821.853	5.821.853	0	0	5.821.853
Остали капитал	131.421	0	0	131.421	131.421	0	0	131.421
Неуплаћени уписани капитал				0	0			0
Емисиона премија	39.564	0	0	39.564	39.564			39.564
Резерве	598.437	82.152	3.046	677.543	651.574	90.098	283.152	458.520
Ревалоризационе резерве и нереализовани добитци по основу ХОВ расположивих за продају	2.910.907	2.393.231	1.858.295	3.445.843	3.445.843	175.588	167.901	3.453.530
Нераспоређени добитак	864.345	1.896.231	193.211	2.567.365	2.567.365	508.998	1.293.557	1.782.806
Губитак до висине капитала	2.212.947	3.684	0	2.216.631	2.254.736	0	1.358.589	896.147
Откупљене сопствене акције				0	0			0
Нереализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају				0	0			0
УКУПНО капитал и резерве	8.153.580	4.367.930	2.054.552	10.466.958	10.402.884	774.684	386.021	10.791.547
Губитак изнад висине капитала				0	0			0

**III ЗАКЉУЧНО МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА КПМГ Д.О.О. О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЕШТАЈИМА:**

Ревизија консолидованих финансијских извештаја за 2009. годину још није завршена.

**IV ЗНАЧАЈНЕ ПРОМЕНЕ ПРАВНОГ И ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ И ДРУГЕ ВАЖНЕ ПРОМЕНЕ ПОДАТАКА САДРЖАНИХ У ПРОСПЕКТУ ЗА ИЗДАВАЊЕ, ОДНОСНО ПРОСПЕКТУ ЗА ОРГАНИЗОВАНО ТРГОВАЊЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ**

У 2009. години Компанија је докапитализовала "Дунав Друштво за управљање добровољним пензијским фондом" а.д. Београд у износу од 47.520.000,00 динара, као и "Косиг Дунав осигурање" а.д. Бања Лука у износу од 199.855.354,51 динара.

**V МЕСТО И ВРЕМЕ ГДЕ СЕ МОЖЕ ИЗВРШИТИ УВИД У ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ И ИЗВЕШТАЈ РЕВИЗОРА**

Увид се може извршити сваког радног дана од 13-15 часова у седишту Компаније, ул. Македонска бр. 4/II соба 201, Београд.

**Генерални директор**

**мр Миленка Јездимировић**