


НАПОМЕНЕ

31. децембар 2014. године



Напомене уз финансијске извјештаје

31.12.2014. године

**ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.
БАЊА ЛУКА**

Друштво за осигурање“ ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д. , БАЊА ЛУКА

НАПОМЕНЕ

31. децембар 2014. године

БИЛАНС УСПЈЕХА

За период који се завршава 31.12.2014. године

Опис	Аоп	Напомена	31.12.2014.	31.12.2013.	Индекс
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (203+206+208+209+210+211+212)	201		23.437.158	21.235.402	110,37%
Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања животних осигурања	203	4.1	700.828	626.539	111,86%
Приход од укидања резервисања животних осигурања реосигурања	206	4.2	14.588	6.836	213,40%
Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	208	4.1	16.786.435	16.725.284	100,37%
Приходи по основу учешћа саосигурања и реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања	209	4.2	120.998	613.237	19,73%
Приходи од укидања и смањења резервисања	210	4.2	5.174.295	2.538.517	203,83%
Приходи од поврата пореских и других дајбина, премије	211	4.2	0	67.721	0,00%
Други пословни приходи	212	4.2	640.014	657.268	97,37%
ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+233)	213		25.295.903	22.887.368	110,52%
ФУНКЦИОНАЛНИ РАСХОДИ (215+223+229)	214		14.077.369	11.391.298	123,58%
Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 222)	215	4.3	955.050	1.024.986	93,18%
а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана животних осигурања	224+225	4.3.1	117.167	43.452	269,65%
б) Резервисања за штете, удјеле у штетани остала резервисања по основу животних осигурања	227	4.3.1	13.682	14.215	96,25%
Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и премије саосигурања и реосигурања (224+227)	223	4.3.1	130.849	57.667	226,90%
б) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана неживотних осигурања	230	4.3.1	6.378.500	6.823.209	93,48%
в) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неж. осигуру.	231	4.3.2	1.278.944	1.142.559	111,94%
г) Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	232	4.3.3	5.334.026	2.342.877	227,67%
1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (230 до 232)	229	4.3	12.991.470	10.308.645	126,03%
ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА (234+237+243)	233	4.3	11.218.534	11.496.070	97,59%
2.1. Трошкови амортизације и резервисања (235+236)	234	4.4	547.386	574.659	95,25%
2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (238 до 242)	237	4.5	4.794.200	5.409.935	88,62%
2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (244+245)	243	4.6	5.876.948	5.511.476	106,63%
III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	246		0	0	0,00%
IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	247		1.858.745	1.651.966	112,52%
I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (249 до 252)	248	4.7	494.894	605.825	81,69%
II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (254 до 257)	253	4.8	94.288	158.577	59,46%
III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (246+248-253)	258		0	0	0,00%
IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (247+253-248)	259		1.458.139	1.204.718	121,04%
I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (261 до 264)	260	4.9	1.531.559	2.904.266	52,73%
II ОСТАЛИ РАСХОДИ (266 до 269)	265	4.10	3.567.329	1.818.647	196,15%
III Добитак по основу осталих прихода и расхода (260-265)	270		0	1.085.619	0,00%
IV Губитак по основу осталих прихода и расхода (265-260)	271		2.035.770	0	0,00%
I Приходи од усклађивања вриједности имовине (273 до 275)	272	4.9	11.180	457.240	2,45%
II Расходи од усклађивања вриједности имовине (277 до 279)	276	4.11	358.582	0	0,00%
III Добитак по основу усклађивања вриједности имовине (276-272)	280		0	457.240	0,00%
IV Губитак по основу усклађивања вриједности имовине (276-272)	281		347.402	0	0,00%
1. Добитак прије опорезивања	286		0	1.542.859	0,00%
2. Губитак прије опорезивања	287		3.841.311	1.204.718	318,86%
Текући и одложени порез на добит	288		0	289.649	0,00%
Нето добитак текуће године	291		0	48.492	0,00%
Нето губитак текуће године	292		3.841.311	0	0,00%

Напомене на сљедећим странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ

31. децембар 2014. године

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31.12.2014. године

Опис	Аоп	Напомена	31.12.2014.	31.12.2013.	Индекс
АКТИВА					
Основна средства и нематеријална улагања	002+008	4.12	14.099.455	13.465.302	104,71%
Дугорочни финансијски пласмани	016	4.13	2.148.588	1.584.523	135,60%
Материјал	028		0	0	0,00%
Готовина на рачунима и у благајни	055	4.15	114.754	1.914.251	5,99%
Потраживања по основу премије и учешћа у накнади штета	034	4.16	2.871.162	2.595.072	110,64%
Друга потраживања	043+044	4.16	475.078	1.039.769	45,69%
Краткорочни финансијски пласмани (046 до 054)	045	4.17	7.232.082	9.896.825	73,07%
Активна временска разграничења	059	4.18	3.706.126	4.013.074	92,35%
УКУПНО АКТИВА			30.647.245	34.508.816	88,81%
ПАСИВА					
Капитал (102+111+117-123)	101	4.19	8.769.022	13.576.456	64,59%
Акцијски капитал	102	4.19	12.725.500	12.725.500	100,00%
Ревалоризационе резерве	117	4.19	712.321	607.628	117,23%
Нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају	118	4.19	199.193	31.090	640,70%
Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	119	4.19	-41.588	0	0,00%
Законске резерве	111	4.19	212.238	163.746	129,61%
Нераспоређени добитак текуће године	122	4.19	0	48.492	0,00%
Губитак ранијих година	124	4.19	-1.197.331	0	0,00%
Губитак текуће године	125	4.19	-3.841.311	0	0,00%
Дугорочна резервисања (127 до 134)	126	4.20	1.486.800	1.010.840	147,09%
Дугорочне обавезе (137 до 144)	136	4.21	46.155	123.131	37,48%
Краткорочни кредити	149	4.22	600.000	650.359	92,26%
Добављачи	162	4.23	1.657.518	2.078.819	79,73%
Обавезе по основу штета и уговорених износа	155	4.24	403.024	0	0,00%
Обавезе по премијама реосигурања неживотних осигурања	158	4.25	427.342	276.265	154,69%
Обавезе за зараде, порезе, доприносе и друге обавезе	160+163	4.26	1.295.900	1.099.405	117,87%
Обавезе за порез из резултата	164	4.26	237.996	693.056	34,34%
Друга пасивна временска разграничења	173	4.27	1.382.926	308.214	448,69%
Резервисања за преносне премије неживотно, и животно осигурање, саосигурање и реосигурање	167+168+169	4.28	8.486.982	9.240.391	91,85%
Резервисања за штете неживотног и животног осигурања, реосигурање и саосигурање	170+171+172	4.29	5.853.580	5.451.880	107,37%
УКУПНО ПАСИВА			30.647.245	34.508.816	88,81%

НАПОМЕНЕ

31. децембар 2014. године

Напомене на сљедећим странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За период који се завршава 31.12.2014. године

Опис	Аоп	31.12.2014.	31.12.2013.	Индекс
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ				
I. Приливи готовине из пословних активно (502 до 505)	501	16.035.036	19.685.744	81,46%
1. Приливи од премије осигурања, саосиг и примљени аванси	502	15.054.949	18.384.540	81,89%
2. Прилив од премије реосигурања и ретроцесије	503	11.307	1.848	611,85%
3. Приливи од учешћа у накнади штета	504	102.048	75.530	135,11%
4. Остали приливи из пословних активности	505	866.732	1.223.826	70,82%
II. Одливи готовине из пословних активности (507 до 514)	506	18.827.298	19.701.074	95,56%
1. Одливи по основу накнаде штета из осигурања и удјела у штетама из саосигурања и дати аванси	507	6.087.266	6.864.237	88,68%
2. Одливи по основу накнаде штета и удјела из реосигурања и ретроцесије	508	0	0	0,00%
3. Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања и	509	983.785	1.193.477	82,43%
4. Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	510	5.161.306	5.396.673	95,64%
5. Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	511	4.898.494	5.107.925	95,90%
6. Одливи по основу плаћених камата	512	93.238	214.614	43,44%
7. Одливи по основу пореза на добит	513	236.808	0	0,00%
8. Остали одливи из пословних активности	514	1.366.401	924.148	147,86%
III. Нето прилив готовине из пословних активности (501-506)	515	0	0	0,00%
IV. Нето одлив готовине из пословних активности (506-501)	516	2.792.262	15.330	18214,36%
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА				
I. Приливи готовине из инвестирања (518 до 523)	517	3.168.230	1.863.638	170,00%
1. Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	518	0	0	0,00%
2. Приливи по основу продаје акција и удјела	519	0	0	0,00%
4. Приливи по основу камата	521	503.487	441.715	113,98%
6. Приливи по основу осталих дугорочних фина. пласм.	523	2.664.743	1.421.923	187,40%
II. Одливи готовине из инвестирања (525 до 528)	524	2.101.695	718.234	292,62%
1. Одливи по основу краткорочних финансијс. пласмана	525	0	0	0,00%
2. Одливи по основу куповине акција и удјела у капиталу	526	0	0	0,00%
3. Одливи по основу куповине нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	527	1.528.650	385.207	396,84%
4. Одливи по основу осталих дугорочних фина. пласма.	528	573.045	333.027	172,07%
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (517-524)	529	1.066.535	1.145.404	93,11%
IV. Нето прилив готовине из активности инвестирања (524 - 524)	530	0	0	0,00%
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА				
I. Прилив готовине из финансирања (532 до 535)	531	130.000	740.538	17,55%
3. Прилив по основу краткорочних кредита	534	130.000	740.538	17,55%
II. Одливи готовине из финансирања (537 до 542)	536	203.770	150.791	135,13%
2. Одливи по основу дугорочних кредита	538	23.411	13.334	175,57%
3. Одливи по основу краткорочних кредита	539	180.359	137.457	131,21%
III. Нето прилив готовине из финансирања (531-536)	543	0	589.747	0,00%
IV. Нето одлив готовине из финансирања (536-531)	544	73.770	0	0,00%
Г. УКУПНИ ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (501+517+531)	545	19.333.266	22.289.920	86,74%
Д. УКУПНИ ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (506+524+536)	546	21.132.763	20.570.099	102,74%
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (545-546)	547	0	1.719.821	0,00%
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (546-545)	548	1.799.497	0	0,00%
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	549	1.914.251	194.430	984,55%
З. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	552	114.754	1.914.251	5,99%

Друштво за осигурање“ ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д. , БАЊА ЛУКА

НАПОМЕНЕ

31. децембар 2014. године

Напомене на сљедећим странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ

За период који се завршава 31.12.2014. године

Опис	Ао п	Акционарски капитал и други облици основног капитала	Ревалоризационе резерве	Пренесене резерве (курсне разлике)	Остале резерве (емисиона премија, законске и статутарне резерве)	Акумулисани нераспоредени добитак / непокривени губитак	УКУПНО
Стање на дан 31.12.2012.год.	901	12.725.500	607.628	0	140.098	23.648	13.496.874
Ефекти промјена у рачунов. полит.	902						0
Ефекти исправке основних грешака	903						
Поново исказано стање на дан 31.12. 2012. /01.01.2013. год	904	12.725.500	607.628	0	140.098	23.648	13.496.874
Ефекти ревалоризације материјалних и немат. Средства	905				23.648	-23.648	0
Ефекти ревалоризације дугорочних финансијских пласмана	906			31.090			31.090
Нето добитак / губитак периода исказан у билансу успјеха	909					48.492	48.492
Расподјела добити	910						
Емисија акционарског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала	911						
Стање на дан 31.12.2013.год.	912	12.725.500	607.628	31.090	163.746	48.492	13.576.456
Ефекти промјена у рачунов. полит.	913						
Ефекти исправке основних грешака	914						
Стање на дан 31.12.2013.год. / 01.01.2014	915	12.725.500	607.628	31.090	163.746	48.492	13.576.456
Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	916		104.693		48.492	-48.492	104.693
Ефекти ревалоризације дугорочних финансијских пласмана	917			126.515			126.515
Курсне разлике настале превођењем трансакција у инострану валуту	918						
Остали нето добици / губици периода који нису исказани у билансу успјеха	919						
Нето добитак / губитак периода исказан у билансу успјеха	920					-5.038.642	-5.038.642
Покриће губитка	921						
Емисија акционарског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала	922						
Стање на дан 31.12.2014.год.	923	12.725.500	712.321	157.605	212.238	-5.038.642	8.769.022

Напомене на сљедећим странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ

31. децембар 2014. године

1. ОСНИВАЊЕ И ДЈЕЛАТНОСТ

Дионичко друштво за осигурање "Косиг Дунав осигурање" а.д., Бања Лука (у даљем тексту Акционарско друштво за осигурање "Косиг Дунав осигурање" Бања Лука (у даљем тексту "Друштво") основано је као дионичко друштво за обављање послова осигурања имовине и лица "Косиг" д.д. Бања Лука 18. децембра 1991. године.

На основу Рјешења Министарства финансија Републике Српске о издавању дозволе за рад број 04-3597/08 од 05. јуна 2002. године о организовању Друштва, у складу са Законом о осигурању имовине и лица, Друштво мијења назив у Акционарско друштво за осигурање "Косиг Дунав осигурање" Бања Лука. Промјена назива Друштва уписана је у регистар Основног суда Рјешењем број У/1-1603/2002 од 07. октобра 2002. године.

На сједници скупштине акционара Косиг Дунав осигурања од 11.06.2010. године изгласана је одлука о измјени назива Друштва „КОСИГ ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Нови назив Друштва је Акционарско друштво за осигурање "ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ" Бања Лука, односно у скраћеној верзији "ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ" а.д. Бања Лука.

Промјена назива Друштва уписана је у регистар Основног суда Рјешењем број 071-0-Рег-10-000996 дана 23.07.2010. године.

У току 2010. године „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука основало је Друштво са ограниченом одговорношћу, као повезано правно лице „Дунав ауто“ д.о.о. , а на основу одлуке број 1526/2010. године од дана 10.08.2010. године. „Дунав ауто“ д.о.о. спада у њмлађег члана Дунав групације. Оснивање Друштва „Дунав ауто“ д.о.о. уписано је у регистар Основног суда Решењем број 057-0-Рег-10-001293 дана 18.08.2010. године у Бања Луци.

Дјелатност Друштва је осигурање имовине и лица и остали послови осигурања за које је Друштво добило сагласнос Агенције за осигурање Републике Српске. Такође.

Извршене су промјене уписа у судски регистар и то:

- Упис повећања основног капитала, 27.03.2008. године ,
- Промјена лица овлаштеног за заступање, 10.12.2008. године,
- Промјена лица овлаштеног за заступање 25.09.2009. године,
- Упис повећања основног капитала 11.03. 2010. године,
- Промјена назива Друштва 23.07.2010. године,
- Упис повећања основног капитала 18.11.2011. године,
- Упис смањења основног капитала 18.07.2012. године и
- Промјена лица овлаштеног за заступање 30.10.2014. године.

Друштво своју унутрашњу организацију прилагођава потребама развоја своје дјелатности, у складу са утврђеном пословном политиком.

Послови из дјелатности Друштва обављају се у огранцима – дирекција и у глaвним филијалама, као и територијалним организационим дијеловима Друштва.

У дирекцији се обављају послови осигурања, организује се контролише и кординира процес рада у области осигурања (за индивидуалне кориснике и самосталне предузетнике, за мала, велика и средња предузећа), животно осигурање, заједнички послови у осигурању, маркетинг, накнада штета, финансијски послови, правни послови, људски ресурси и општи послови, ИТ, интерна ревизија и актуарски послови.

Друштво послује на цијелој територији Републике Српске и Федерације Босне и Херцеговине. Највећи акционар и већински власник је Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд

НАПОМЕНЕ

31. децембар 2014. године

Чланови Управног одбора Друштва на дан 31.12.2014. године су:

1. Мр Мирко Петровић, председник;
2. Радица Рубежић, члан;
3. Тања Јовишић, члан;
4. Ана Ћетковић, члан;
5. Стево Аничич, члан;
6. Драган Бојић, члан;
7. Зорана Пејчић, члан;

Директор Друштва на дан 31.12.2014. године је в.д. генералног директора Стево Аничич дипл. правник

Актуари на дан 31.12.2014. године су:

- Актуар Друштва за неживот је мр Владимир Николић из Бијељине, број лиценце: 05-526-6/09 од 15/08/2006
- Актуар Друштва за живот је мр Саша Мичић из Бијељине, број лиценце: 04-352-2/06 од 06/10/2006

На дан 31. децембар 2014. године, Друштво је обављало послове осигурања преко Дирекције у Бањој Луци и 5 филијала (Бања Лука, Добој, Требиње, Приједор и Сарајево).

На дан 31. децембар 2014. године Друштво има 200 запослена радника (31. децембар 2013. године 241).

Квалификациона структура запослених на дан 31. децембар 2014. и 2013. године приказана је у наредној табели:

<i>Квалификација</i>	<i>31.децембар 2014.</i>	<i>31. децембар 2013.</i>
<i>НС</i>	<i>0</i>	<i>1</i>
<i>КВ</i>	<i>13</i>	<i>15</i>
<i>ССС</i>	<i>87</i>	<i>119</i>
<i>ВКВ</i>	<i>2</i>	<i>2</i>
<i>ВШС</i>	<i>17</i>	<i>22</i>
<i>ВСС</i>	<i>78</i>	<i>80</i>
<i>МР</i>	<i>2</i>	<i>2</i>
<i>ДР</i>	<i>1</i>	
<i>Укупно</i>	<i>200</i>	<i>241</i>

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

На основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (‘‘Службени гласник РС’’, број 67/05), сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да, у потпуности, примјењују Међународне рачуноводствене стандарде (МРС), односно Међународне стандарде финансијског извјештавања (МСФИ), који су били у примјени на дан 31. децембар 2005. године, Међународне стандарде ревизије (МСР), Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (IFAC), на финансијске извјештаје за периоде који почињу 1. јануара 2006. године или касније.

Имајући у виду захтеве локалних прописа Републике Српске и разлике са захтевима МРС и МСФИ, руководство Друштва не изражава експлицитну и безрезервну изјаву о усаглашености приложених финансијских извештаја са МРС и МСФИ, који се примјењују на периоде приказане у приложеним финансијским извештајима. Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјално значајне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Српске од МСФИ и МРС могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Друштва, приложени се у потпуности не могу третирати као финансијски извештаји састављени у сагласности са МСФИ и МРС. Друштво је дакле у састављању ових финансијских извештаја примењивало рачуноводствене политике које су засноване на важећим рачуноводственим прописима, прописима за област осигурања и пореским прописима Републике Српске.

Главне разлике и проблеми у вези са пуном применом МРС и МСФИ се могу сумирати у следећем:

- У Републици Српској не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код промета финансијским инструментима нити су често званичне тржишне информације расположиве. Стога, поштено (фер) вредност често није могуће поуздано утврдити у условима непостојања активног тржишта, како то захтјевају МРС 32 ‘‘Финансијски инструменти: Објелодањивање и приказивање’’ и МРС 39 ‘‘Финансијски инструменти: Признавање и мјерење’’.
- Финансијски извештаји Друштва су приказани у формату прописаним новим Правилником о садржини и форми образаца финансијских извештаја (‘‘Службени гласник РС’’, број 97/09) који преузима законом дефинисан потпун скуп финансијских извештаја који одступа од оног дефинисаног у МРС 1 ‘‘Приказивање финансијских извештаја’’, а уз то у појединим дијеловима, одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардом.
- Резервација за штете се обрачунава и евидентира у складу са важећим прописима из области осигурања Републике Српске који нису у пуној сагласности са захтевима МРС и МСФИ.

Износи у финансијским извештајима су изражени у Конвертибилним маркама (КМ). Конвертибилна марка представља званичну извештајну валуту у Републици Српској.

Финансијски извештаји су састављени за период који се завршава на дан 31.12.2014.године. Упоредне податке представљају финансијски извештаји, за период који се завршио 31.12.2013. године.

Током израде финансијских извештаја за период који се завршава на дан 31.12.2014.године извршена су одређене измјене у класификацији појединих билансних позиција ради јасније презентације упоредних података у складу са новим Правилником о садржини и форми образаца финансијских извештаја (‘‘Службени гласник РС’’, број 97/09) и новим Правилником о примјени контног оквира за друштва за осигурање (‘‘Службени гласник РС’’, број 97/09).

Такође, 8. априла 2009. године, Народна скупштина Републике Српске усвојила је нови Закон о рачуноводству и ревизији Републике Српске (‘‘Службени гласник Републике Српске’’, број 36/09), који се примјењује од 1. јануара 2010. године.

Коришћење процјењивања

Презентација финансијских извештаја у складу са рачуноводственим стандардима и прописима који се примењују у Републици Српској захтева од руководства коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентиране вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процјењених износа.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи од премија и преносне премије

Приходи од премије осигурања представљају фактурисане износе премије у текућем обрачунском периоду, увећане за преносне премије на почетку године и умањене за преносне премије, обрачунате на крају обрачунског периода. Приходи од премије осигурања се уносе у укупан приход у складу са роковима и периодима покривања ризика из одговарајућих уговора о осигурању.

Преносна премија (резерва за незарађене премије) се обезбјеђује да би се обухватили дијелови фактурисаних премија, који се односе на приходе наредних обрачунских периода.

Провизије и други одговарајући трошкови које се односе на преносне премије се разграничавају терете укупан приход у наредном периоду.

3.2. Приходи по основу камата

Приходи по основу камата на пласмане се евидентирају у обрачунском периоду у коме су настали.

3.3. Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете

Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете врше се на основу процјене износа сваке појединачне штете, осим за штете за које, на основу расположиве документације, није могуће извршити такву процјену, а за које се резервација средстава врши на основу просјечне ликвидираних штете у односној врсти осигурања. Штете у спору резервишу се у износу за који се очекује да би могао бити утврђен од стране суда.

3.4. Резервисања за настале а непријављене штете

Резервисања средстава за настале, а непријављене штете врше се примјеном просјечног годишњег коефицијента на износ ликвидираних и резервисаних штета (по одбитку учешћа реосигурача), за годину за коју се састављају финансијски извјештаји. Коефицијент се утврђује тако што се износ насталих штета, пријављених у години за коју се утврђује коефицијент, подијели укупним износом пријављених (ликвидираних и резервисаних) штета у тој години. Коефицијент се израчунава посебно за сваку врсту осигурања, у складу са упутствима и обрачуном сачињеним од стране актуара Друштва.

3.5. Трошкови текућег одржавања и оправки

Трошкови текућег одржавања и оправки основних средстава и нематеријалних улагања исказани су у билансу успјеха у стварно насталом износу.

3.6. Прерачунавање девизних износа

Пословне промјене настале у страниј валути су прерачунате у конвертибилне марке по званичном курсу који је важио на дан пословне промјене.

Монетарна средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у конвертибилне марке по званичном курсу који је важио на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна монетарних позиција биланса стања исказаних у иностраној валути књижене су у корист или на терет биланса успјеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

3.7. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања су одредива немонетарна средства без физичког садржаја која служе за пружање услуга, за изнајмљивање другим лицима или се користе у административне сврхе. Као нематеријална улагања признају се и подлијежу амортизацији нематеријална улагања која испуњавају услове прописане МРС 38-Нематеријална улагања, имају корисни вијек трајања дужи од годину дана и појединачна набавна цијена у вријеме набавке улагања већа од просјечне бруто зараде по запосленом у Републици Српској, према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за послове статистике. Уколико нематеријално улагање не испуњава услове из претходног става овог члана, признаје се на терет расхода периода у којем је настало.

Нематеријална дугорочна средства се разврставају:

- дугорочно одложени трошкови развоја,
- улагања у софтвер,
- улози у лиценце, концесије, патенте, робне марке и трговачка права,
- улози у права вишегодишње употребе програмских рјешења,
- гоодвил (добро име),
- друге дугорочно одложене позиције (нематеријална улагања представљају улагања Друштва по основу уговора са правним лицима о пословно – техничкој сарадњи. Предмет уговора су заједничка улагања у модернизацију и изградњу грађевинских објеката, или набавка опреме. Уговори се потписују на период од 5 до 10 година, у коме се улагања амортизују.).

Друштво признаје или вреднује нематеријална дугорочна средства у складу са МРС 38-Нематеријална средства и МРС 36- Импаритет (обезвјерење).

Нематеријална дугорочна средства се првобитно признају по набавној вриједности. Трошкови које је могуће приписати прибављањем нематеријалног средства повећавају његову набавну вриједност (трошкове набавке и све трошкове до активирања нематеријалног дугорочног средства).

Набавна вриједност нематеријалног дугорочног средства, прибављеног у размјени за друго средство се мјери по фер вриједности.

За признавање појединачног средства као и неопредметног дугорочног средства морају бити испуњена два услова и то:

- увјерење да ће будуће користи повезане са средством долазити у Друштво и
- могућност да се његова набавна вриједност примјерено измјери.

Накнадно мјерење нематеријалног средства се у трошкове преноси амортизацијом.

Амортизација нематеријалних средстава се обрачунава линеарном методом.

Стопе амортизације су одређене тако да је вриједност нематеријалног средства распоређена у трошкове у оцијењеном периоду његове користи.

Друштво употребљава слиједеће амортизационе стопе нематеријалних дугорочних улагања:

софтвер	5%-10%
друга нематеријална дугорочна средства	10% -35%

Период и метод обрачуна амортизације прегледа се по истеку сваке пословне године. Уколико се очекивани период корисности нематеријалног дугорочног средства значајно разликује од првобитне цијене, период амортизације се адекватно мијења. Уколико се очекивани ефекат користи мијења, такође се мијења и метод амортизације.

Почетак обрачуна амортизације нематеријалних дугорочних средстава је дан када је средство расположиво за употребу.

Нематеријална дугорочна средства се морају поново вредновати уколико њихова књиговодствена вриједност прелази њихову надокнадиву вриједност.

Као надокнадива вриједност се узима фер вриједност приликом употребе која садржи оцијену прихода и расхода који произилазе из будућих коришћења средстава, те употребе одговарајуће дисконтне стопе приликом прилива новчаних средстава.

Обезвређење нематеријалних дугорочних средстава у односу на надокнадиву вриједност исказује се у оквиру расхода насталих накнадним вредновањем.

Уколико је књиговодствена вриједност нематеријалних дугорочних средстава нижа од надокнадиве вриједности, не врши се поновно вредновање.

Нематеријална дугорочна средства се у правилу накнадно не вреднују због накнадног повећања вриједности (након већ спроведеног књижења).

При отуђивању нематеријалног дугорочног средства, разлика између књиговодствене и фер продајне вриједности признаје се као пословни приходи или расходи.

3.8. Основна средства (некретнине, потројења и опрема)

Као некретнине, потројења и опрема признају се и подлијежу амортизацији као материјална средства која испуњавају услове за признавање према МРС 16 - некретнине, постројења и опрема, чији је корисни вијек трајања дужи од годину дана и појединачна набавна вриједност у вријеме набавке средстава већа од просјечне бруто зараде по запосленом у Републици, према посљедњем објављеном податку Републичког органа надлежног за послове статистике.

Основна средства обухватају:

- земљиште,
- грађевинске објекте,
- опрема оспособљена за употребу,
- основна средства у припреми (у градњи и изради) и припадајући резервни дијелови,

Признавање и вредновање основних средстава врши се у складу са МРС 16-Некретнине, постројења и опрема и МРС 36- Импаритет.

Основна средства се почетно признају по набавној вриједности. Након почетног признавања, некретнине се вреднују методом ревалоризације, тако да књиговодствена вредност на дан билансирања одговара фер вредности некретнина на тај дан умањеној за акумулирани трошак амортизације и акумулирани трошак обезвређења. Некретнине су процењене на дан 30. јуни 2014. године од стране независног проценитеља, односно ревизорске куће по тржишној вредности.

Остала основна средства се вреднују методом набавне вредности (трошкова метода) тако да књиговодствена вредност на дан билансирања одговара набавној вредности умањеној за акумулирани трошак амортизације и акумулирани трошак обезвређења.

Набавна вриједност поред набавне цијене и свих давања, односно непосредних трошкова набавке, обухвата и трошкове за прибављање средстава, курсне разлике повезане за набавку (уколико је набавке у иностраној валути) као и све издатке до његове оспособљености за употребу.

Набавна вриједност прибављених основних средстава на бази финансијског зајма (лизинга) је једнака фер вриједности или садашњој вриједности минималних плаћања за закуп, ако је она нижа.

Набавна вриједност материјалних основних средстава, прибављена у размјени за друго средство се мјери по поштеној вриједности.

3.9. Амортизација основних средстава

Амортизација основних средстава се обрачунава по методи корисног вијека трајања. Стопе амортизације су одређене тако да је вриједност основних средстава распоређена у трошкове у процијењеном периоду њихове корисности. У оквиру пословне године амортизација се обрачунава мјесечно употребом пропорционалне амортизационе стопе.

Амортизација се обрачунава појединачно за свако основно средство.

Друштво употребљава слиједеће амортизационе стопе:

Главне групе основних средстава	Корисни вијек (година)	Стопа (%)
Компјутери	4	25%
Канцеларијски намјештај	8	12,50%
Расхладни уређаји	6	16,50%
Аутомобили	6 год. и 5 мј.	15,50%
Уређаји за мјерење	5	20%
Грађевински објекти	76	1,30%

Земљиште, умјетничке слике и друге трајне вриједности се не амортизују. Основна средства се амортизују даном стављања у употребу, према МРС 16 - параграф 55. Обрачун амортизације не престаје када се средство не користи или када се не користи активно, осим ако је оно у потпуности амортизовано. На основна средства која су у цјелости отписана не обрачунава се амортизација. Трошак амортизације се евидентира у билансу успјеха. Уколико је дошло до повећања вриједности основног средства накнадним улагањем, амортизација се обрачунава на увећану вриједност средства.

3.10. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине Друштва су некретнине (земљишта или зграде – или делови зграда – или и једно и друго), које Друштво као власник држи ради остваривања зараде од издавања некретнине или ради увећања вриједности капитала или ради и једног и другог, а не ради употребе за пружање услуга или за потребе административног пословања или продаје у оквиру редовног пословања.

Инвестиционе некретнине су процењене на дан 30. јуни 2014. године од стране независног проценитеља, односно ревизорске куће по тржишној вредности.

Вредновање инвестиционих некретнина након почетног признавања врши се по методу поштене (фер) вриједности. Повећање фер тржишне вредности се исказује у оквиру прихода, а смањење у оквиру расхода периода. У складу са тим, не обрачунава се амортизација инвестиционих некретнина.

Накнадни издаци који се односе на већ признату инвестициону некретнину приписују се исказаном износу те инвестиционе некретнине ако је вјероватно да ће прилив будућих економских користи да буде већи од првобитно процењене стопе приноса те инвестиционе некретнине. Сви остали накнадно настали издаци признају се као расход у периоду у којем су настали.

3.11. Обезвређење вриједности нематеријалних улагања и основних средстава

На дан биланса стања, руководство Друштва анализира вриједности нематеријалних улагања и основних средстава приказане у финансијским извјештајима. Уколико постоји индикација да за неко нематеријално улагање, односно основно средство, постоји обезвређење, надокнадиви износ те имовине се процењује како би се утврдио износ обезвређења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процијењен као нижи од вриједности исказане у финансијским извјештајима, вриједност средства исказаног у финансијским извјештајима се смањује до своје надокнадиве вриједности. Обезвређење се признаје као трошак текућег периода и евидентира у оквиру осталих пословних расхода.

Ако се касније поништи обезвређење, вриједност средства приказана у финансијским извјештајима се повећава до промијењене процјене надокнадивог износа, али тако да повећана вриједност приказана у финансијским извјештајима не прелази износ који би био приказан да се у протеклим годинама није рачунало обезвређење. Поништење обезвређења се рачуна као приход текућег периода.

3.12. Финансијски пласмани (инструменти / средства)

За потребе мерења финансијског средства након почетног признавања, финансијска средства се класификују у четири категорије:

- (а) финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха;
- (б) улагања која се држе до доспећа;
- (в) потраживања и дати кредити;
- (г) финансијска средства која су расположива за продају.

Све финансијске пласмане који се држе до једне године Друштво класификује као краткорочне, док оне пласмане који се држе у периоду дужем од једне године Друштво класификује као дугорочне.

После почетног признавања, поштена вредност финансијских средстава се утврђује без било каквог умањивања за трансакционе трошкове које може начинити приликом продаје или другог отуђења.

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха су:

а) финансијска средства која задовољавају било који од следећих услова:

- стечена са циљем продаје и/или поновне куповине у блиској будућности;
- представљају део портфолија финансијских средстава, којима се управља заједно и за које постоји доказ да су финансијска средства за краткорочно остварење добити; или
- деривати, осим ако су означени као и представљају део ефективног хеџинг инструмента.

б) после почетног признања назначена од стране ентитета по фер вредности кроз биланс успеха.

Финансијска средства намењена трговању се иницијално вреднују по фер вредности. Фер вредност код овог типа финансијских средстава не укључује трансакционе трошкове који се могу директно приписати куповини/стицању/издавању финансијског средства. Ови трошкови се у целости евидентирају на терет биланса успеха у тренутку куповине/стицања/издавања.

Фер вредност финансијског инструмента приликом иницијалног признавања је уобичајено трансакциона цена.

Накнадно мерење финансијских средстава намењених трговању се врши по фер вредности. Фер вредност се одређују на активном тржишту (берзи) и представља понуђену цену берзе на дан вредновања финансијског средства. Промене фер вредности финансијских средстава намењених трговању обухватају се у корист/на терет биланса успеха периода у коме су настале.

Хартије од вредности које се држе до доспећа

Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа се вреднују по амортизованој вредности, коришћењем метода ефективне каматне стопе. Амортизована вредност је набавна вредност умањена за отплате главнице, коригована за сваку разлику између набавне вредности и износа доспећа и умањена за било који отпис услед обезвређења или ненаплативости. Ефективна каматна стопа (ефективни принос) је стопа по којој се дисконтује очекивани ток будућних готовинских плаћања до доспећа.

Потраживања и дати кредити

Сва потраживања се вреднују по набавној вредности уз одузимање за исправку вредности по основу обезвређења вредности или ненаплативости.

Дати кредити се вреднују по амортизованој вредности, коришћењем метода ефективне каматне стопе.

Амортизована вредност је набавна вредност умањена за отплате главнице, коригована за сваку разлику између набавне вредности и износа доспећа и умањена за било који отпис услед обезвређења или ненаплативости.

Хартије од вредности расположиве за продају

Финансијска имовина расположива за продају обухвата све инструменте који нису класификовани у претходне групе финансијских инструмената.

Почетно мерење финансијских средстава која су расположива за продају врши се по набавној вредности увећаној за трансакционе трошкове који се директно могу приписати њиховој куповини/стицању/издавању.

Накнадно мерење финансијских средстава која су расположива за продају се врши по фер вредности. Фер вредност се одређују на активном тржишту (берзи) и представља понуђену цену берзе на дан вредновања финансијског средства или у случају одсуства активног тржишта, на основу најбоље процене компаније о износу фер вредности наведених улагања коришћењем метода дисконтовања новчаних токова или ослањањем на мишљење независног експерта.

Краткорочне промене фер вредности финансијских средстава која су расположива за продају обухватају се у оквиру капитала (повећања и смањења).

Уколико Друштво утврди дугорочни и значајан пад фер вредности на средству расположивом за продају тј. импаритет, сви кумулативни губици признати директно у капиталу се преносе са позиције капитала у биланс успеха, и ако средство није искњижено.

Друштво у свом портфолију нема хартије од вредности расположиве за продају.

3.13. Потраживања за премије

Потраживања за премије обухватају потраживања за премију и учешћа у накнадама штета у земљи и иностранству.

Исправка вредности потраживања из пословања врши се у складу са Правилником Агенције за осигурање РС о начину процењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање и Правилником којег је на основу поменутог донијело Друштво.

Сва потраживања се разврставају према слиједећим критеријима:

А - Прва категорија (од 5% до 10%):

- потраживања од дужника чија је финансијска способност задовољавајућа по свим критеријумима,
- потраживања од дужника који своје обавезе измирује благовремено, а изузетно с доцњом до три мјесеца;

Б - Друга категорија (од 25% до 50%):

- потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа, али се не очекује њено погоршање, осим потраживања од несолвентног и неликвидног дужника,
- потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом до пет, а изузетно с доцњом до шест мјесеци;

Ц - Трећа категорија (од 50% до 75%):

- потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа посебно ако се узме у обзир критеријум солвентности или ликвидности,
- потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом до седам, а изузетно с доцњом до девет мјесеци;

Д - Четврта категорија (100%):

- потраживања од дужника у стечају или од дужника за кога се основано може очекивати да ће над њим бити отворен стечај,
- потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом од преко девет мјесеци,
- потраживања од дужника који обавезе по основу премије неживотног осигурања не плаћа послје истека периода осигурања, а ако је тај период дужи од једне године, не плаћа их послје истека годину дана од започињања периода осигурања за ту годину,

Ненаплата премија и потраживања се отписују након што су исцрпљене све могућности за наплату. Износ отписаних потраживања се приказује у билансу успјеха као расход уколико већ нису била на исправци вриједности. Већина потраживања по том основу имају већ формиране исправке вриједности.

Сва накнадно наплаћена потраживања књиже се као приход од наплаћених отписаних потраживања у билансу успјеха и прилив новчаних средстава у билансу стања.

Уколико и поред свих предузетих активности (судских, вансудских и сл.) потраживања не могу да се наплате, врши се њихово трајно искњижавање из биланса у складу са посебним одлукама и политикама Друштва.

3.14. Готовински еквиваленти и готовина

Готовински еквиваленти и готовина укључују готовину у благајни, депозите код комерцијалних банака, као и високо ликвидна средства која се могу брзо конвертовати у познате износе готовине, уз безначајан ризик од промјене вриједности.

3.15. Издвојена средства за превентиву

Издвојена средства за превентиву образују се издвајањем у висини од 1 % из бруто премија обавезних и 1,5 % осталих осигурања. Издвојена средства за превентиву се могу користити за потребе превентиве у складу са интерним актом и прописима за превентиву као и европским стандардима донијетим од Европског комитета осигурања.

3.16. Порези и доприноси

Порез на добитак – текући

Порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са пореским прописима Републике Српске. Коначан порез на добитак се плаћа по званичној стопи пореза на добитак у висини од 10% од износа добитка утврђеног пореском пријавом. Опорезиви добитак приказан у пореској пријави укључује добитак, приказан у званичном билансу успјеха, коригован за разлике дефинисане Законом о порезу на добит Републике Српске. Ове корекције се, углавном, односе на искључивање трошкова који се не признају.

Порески прописи Републике Српске предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као умањење пореске основице у будућим периодима.

Одложена пореска средства и одложене пореске обавезе

Одложена пореска средства и одложене пореске обавезе се обрачунавају за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе средстава и обавеза исказаних у билансу стања и њихове књиговодствене вредности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа одложених пореза на добит.

Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска потраживања се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезив добитак од које се пренети порески губитак и кредити могу умањити.

Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата представљају плаћања према важећим републичким и општинским прописима, ради финансирања разних комуналних и републичких потреба. Ови порези и доприноси укључени су у оквиру осталих пословних расхода.

Порез на додату вриједност

Законом о порезу на додату вриједност (“Службени лист БиХ”, број 9/05) уведена је обавеза и регулисан је систем плаћања пореза на додату вриједност (ПДВ) на територији Босне и Херцеговине, почевши од 1. јануара 2006. године, чиме је замијењен досадашњи систем опорезивања примјеном пореза на промет производа и услуга. Чланом 25. наведеног Закона услуге осигурања и реосигурања су ослобођене плаћања пореза на додату вриједност.

3.17. Накнаде запосленима

Порези и доприноси

У складу са домицилним прописима, Предузеће је у обавези да плаћа доприносе државним фондовима, којима се обезбјеђује социјална сигурност запослених. Ове обавезе подразумјевају порезе и доприносе обрачунате на терет бруто плата запослених које је послодавац дужан платити приликом исплате нето примања.

Обавезе по основу отпремнина

У складу са Појединачним колективним уговором, Друштво је у обавези да исплати отпремнине, радницима који су закључили уговор о раду на неодређено вријеме, приликом одласка у пензију у висини три просјечне плате Предузећа или три просјечне плате радника, ако је то за њега повољније.

На основу МРС 19 “Накнаде запосленима” захтијева се обрачун и укалкулисавање садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине.

3.18. Правична (фер) вриједност

Пословна политика Друштва је да објелодани информације о правичној вриједности оних средстава и обавеза за које постоје званичне тржишне информације и у случајевима када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. Фер вриједност, за ове потребе, се дефинише као вриједност по којој се средство може реализовати, или обавеза измирити, на добровољној бази између субјеката који су упознати са стањем тих средстава, односно обавеза.

Не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност у условима купопродаје финансијских инструмената. Сходно томе, у таквом окружењу често није могуће поуздано утврдити правичну вриједност. По мишљењу руководства Друштва, износи у финансијским извјештајима одражавају правичну вриједност, која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања

3.19. Приходи

Приходи обухватају приходе од уобичајених активности Друштва (пословне и финансијске приходе) и добитке. Уобичајене, редовне активности Друштва јесу све активности које Друштво предузима у делокругу свог рада, као и активности које су с њима повезане и подржавају тај рад и из њега произлазе, или имају пропратни карактер.

Добици представљају друге ставке које задовољавају дефиницију прихода и могу, али не морају да проистекну из уобичајених активности Друштва. Добици представљају повећања економских користи и као такви по природи нису различити од прихода. Добици укључују добитке проистекле из продаје дугорочних средстава, хартија од вредности и остале приходе.

На рачунима прихода обухватају се пословни приходи, финансијски приходи и остали приходи, који укључују и приходе по основу сторнирања обезвређења средстава.

3.20. Расходи

Расходи обухватају трошкове који проистичу из уобичајених активности Друштва, као и губитке.

На рачунима расхода обухватају се пословни расходи, финансијски расходи и остали расходи, који укључују и расходе по основу обезвређења средстава.

Губици представљају друге ставке које задовољавају дефиницију расхода и могу, али не морају да проистекну из уобичајених активности Друштва. Губици представљају смањења економских користи и као такви нису по својој природи различити од других расхода.

Губици укључују губитке произашле из продаје дугорочних средстава. Расходи, такође, укључују нереализоване губитке по основу курсних разлика.

4. НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

4.1. Приходи од премије осигурања

Структура прихода по основу премије АОП 203 и 208 за период јануар - децембар 2014 и 2013. године је следећа:

Кonto	Опис	Аоп	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	Структура а 2014%	Структура а 2013%	Индекс 2014/2013%
60000000	Приход техничке премије живот	203	588.979	524.344	3,37%	3,02%	112,33%
60010000	Приход режисијске премије	203	111.814	102.075	0,64%	0,59%	109,54%
60100000	Приход ПП техничке премије живот	203	34	120	0,00%	0,00%	28,58%
61100000	Прих.тех.прем.АО, каско и остало	208	11.082.433	11.869.383	63,37%	68,40%	93,37%
61101000	Прих.ПП тех.прем. осиг.АО, каско и остало	208	773.440	-541.010	4,42%	-3,12%	-142,96%
61110000	Прих.реж.прем.осиг.АО, каско и остало	208	4.798.337	5.171.893	27,44%	29,81%	92,78%
61120000	Прих.прев.прем.осиг.АО, каско и остало	208	118.761	211.033	0,68%	1,22%	56,28%
61300000	Приходи од премије саосигурања	208	39.549	1.848	0,23%	0,01%	2139,82%
61310000	Приходи преносне премије саосигурања -Активно	208	-6.019	695	-0,03%	0,00%	-866,60%
61320000	Приходи преносне премије саосигурања - Пасивно	208	-20.066	32	-0,11%	0,00%	-63600,89%
61400000	Приход од премије реосигурања	208	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
61410000	Приход од преносне премије реосигурање	208	0	11.411	0,00%	0,07%	0,00%
	Укупно:		17.487.263	17.351.823	100,00%	100,00%	100,78%

Приходи од премије износе 17.487.263 КМ, од чега приходи животног осигурања износе 700.828 КМ, а приходи неживотног осигурања износе 16.786.435 КМ. Приходи од премије већи су у односу на исти период предходне године за 0,78%.

4.2. Остали функционални приходи

Структура осталих функционалних прихода АОП 209, 210, 211 и 212 у периоду јануар- децембар 2014. и 2013. године обухвата:

Кonto	Опис	Аоп	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	Структура 2014%	Структура 2013%	Индекс 2014/2013%
62000000	Приход по основу учешћа у накнади штета реосигурања	209	120.998	613.237	2,03%	15,79%	19,73%
63000000	Приход од укидања резерви за наст. пријав. штете	210+ 206	4.929.421	1.883.770	82,85%	48,51%	261,68%
63900000	Приход од укидања осталих резервисања неживот штете	210	259.462	661.583	4,36%	17,04%	39,22%
64910000	Остали приходи од поврата	212	0	67.721	0,00%	1,74%	0,00%
65100000	Приход од провизије по уговору о реосигурању	212	90.192	0	1,52%	0,00%	0,00%
65210000	Приход од регреса	212	322.133	337.783	5,41%	8,70%	95,37%
65300000	Приход од закупнина	212	33.525	17.143	0,56%	0,44%	195,56%
65920000	Приходи по основу добијених спорова	212	57.781	147.495	0,97%	3,80%	39,18%
65920001	Приход по основу добијених спорова такесе	212	50	19.618	0,00%	0,51%	0,25%
65921000	Приходи од продате зелене карте	212	92.254	93.908	1,55%	2,42%	98,24%
65922000	Приходи од услужних записника МУП-а	212	120	200	0,00%	0,01%	60,00%
65923000	Приходи од услужних штета	212	43.958	41.121	0,74%	1,06%	106,90%
	Укупно:		5.949.895	3.883.580	100,00%	100,00%	153,21%

4.3. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

АОП 216, 218, 219, 220 и 222 како слиједи:

Кonto	Опис	Аоп	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	Структура 2014%	Структура 2013%	Индекс 2014/2013%
50000000	Математичка резерва	216	401.002	358.963	41,99%	35,02%	111,71%
50210000	Допринос за превентиву неживот	218	118.761	211.030	12,44%	20,59%	56,28%
50300000	Ватрогасни допринос	219	60	60	0,01%	0,01%	100,00%
50410000	Допринос заштитном фонду РС	220	168.052	173.509	17,60%	16,93%	96,85%
50411000	Трошкови бироа БиХ	220	70.618	77.548	7,39%	7,57%	91,06%
50412000	Трошкови Агенције за осигурање РС	220	181.715	194.023	19,03%	18,93%	93,66%
50413000	Допринос заштитном фонду ФБИХ	220	12.160	4.537	1,27%	0,44%	268,01%
50414000	Трошкови Агенције за надзор ФБИХ	220	2.683	1.000	0,28%	0,10%	268,30%
50900000	Остали расходи резервисања	222	0	4.315	0,00%	0,42%	0,00%
	Укупно:		955.050	1.024.986	100,00%	100,00%	93,18%

4.3.1. Ликвидиране штете животно и неживотно осигурање

Ликвидиране и резервисане штете животног осигурања позиција АОП 224,225 и 227.

Кonto	Опис	Аоп	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	Структура 2014%	Структура 2013%	Индекс 2014/2013%
51000000	Накнада штета животно осигурање	224	117.167	43.232	89,54%	74,97%	271,02%
51500000	Резервације за настале непријављене штете живот	227	13.682	14.215	10,46%	24,65%	96,25%
51126000	Адвокатске услуге за извиђање и процјену	225	0	220	0,00%	0,38%	0,00%
	Укупно:		130.849	57.667	100,00%	100,00%	226,91%

Бруто расходи из исплате штета неживотног осигурања позиција АОП 230 како слиједи

Кonto	Опис	Аоп	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	Структура 2014%	Структура а 2013%	Индекс 2014/2013%
52000000	Накнада штета незгода неживот	230	1.270.850	1.217.831	19,92%	17,85%	104,35%
52100000	Штете обавезна осигурања АО и каско	230	4.124.134	4.023.182	64,66%	58,96%	102,51%
52124000	Накнаде кориштења сопствен. возила за извиђање	230	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
52125000	Тр. за при. и повр. послове за извиђање и процјену	230	49	1.075	0,00%	0,02%	4,53%
52126000	Адв. услуге за извиђање и процјену	230	4.400	6.525	0,07%	0,10%	67,44%
52127000	Остали трош. за извиђ. и процјену	230		280	0,00%	0,00%	0,00%
52128000	Адм. таксе за прибављање	230	2.105	6.072	0,03%	0,09%	34,66%
52129000	Трош. за израду фотог. о насталим штета	230	714	876	0,01%	0,01%	81,44%
52150000	Трошкови вјештачења	230	14.887	15.122	0,23%	0,22%	98,44%
52180000	Др. тр. у вези са штетама	230	52.848	27.859	0,83%	0,41%	189,70%
52200000	Штете необавезна осигурања	230	903.137	1.522.182	14,16%	22,31%	59,33%
52400000	Удјели у штетама саосигурања и реосигурања	230	5.377	2.204	0,08%	0,03%	243,92%
	Укупно:		6.378.500	6.823.209	100,00%	100,00%	93,48%

4.3.2. Расходи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања

Кonto	Опис	Аоп	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	Структура 2014%	Структура 2013%	Индекс 2014/2013%
52300000	Трошкови премије саос. и реосигурања-обавезна биро БиХ	231	179.970	191.307	14,07%	16,74%	94,07%
52320000	Трошкови премије саос. и реосигурања-необ. Босана -Ре	231	192.672	156.293	15,06%	13,68%	123,28%
52330000	Трошкови премије саосигурања и реосигурања Дунав -Ре	231	900.225	791.920	70,39%	69,31%	113,68%
52340000	Трошкови премије саосигурања и реосигурања Јахорина	231	6.077	3.039	0,48%	0,27%	200,00%
	Укупно:		1.278.944	1.142.559	100,00%	100,00%	111,94%

4.3.3. Расходи по основу повећања резервисаних штета

Кonto	Опис	Аоп	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	Структура 2014%	Структура 2013%	Индекс 2014/2013%
52600000	Резервисање за пријављене а неликвидиране штете	232	4.453.259	1.871.189	83,49%	79,87%	237,99%
52600001	Резервисање за ренте	232	277.404	208.358	5,20%	8,89%	133,14%
52600002	Резервисања за настале непријављене штете	232	602.710	252.167	11,30%	10,76%	239,01%
52700000	Резервације за удјеле у штетама саосигурања и реосигурања	232	653	11.162	0,01%	0,48%	5,86%
	Укупно:		5.334.026	2.342.877	100,00%	100,00%	227,67%

4.4. Амортизација

Кonto	Опис	Аоп	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	Структура 2014%	Структура 2013%	Индекс 2014/2013%
530	Трошкови амортизације	235	470.967	574.659	86,04%	100,00%	81,96%
535	Трошкови резерве за запослене МРС-19	235	76.419	0	13,96%	0,00%	0,00%
	Укупно:		547.386	574.659	100,00%	100,00%	95,25%

4.5. Остали трошкови спровођења осигурања

Позиција АОП 238, 239, 240, 241 и 242 како слиједи:

Опис	Аоп	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	Структура 2014%	Структура 2013%	Индекс 2014/2013%
Трошкови материјала, горива енергије, рез. дијелова и ауто гума	238	430.180	473.948	8,97%	8,76%	90,77%
Трошкови провизије	239	318.238	391.428	6,64%	7,24%	81,30%
Трошкови услуга и закупнина	240	1.348.301	1.169.561	28,12%	21,62%	115,28%
Трошкови рекламе и пропаганде	240	1.685.979	2.319.147	35,17%	42,87%	72,70%
Трошкови репрезентације	241	79.039	77.612	1,65%	1,43%	101,84%
Трошкови премије осигурања	241	48.236	24.787	1,01%	0,46%	194,61%
Трошкови накнада, пореза и доприноса	242	427.579	292.928	8,92%	5,41%	145,97%
Трошкови платног промета, чланарине и накн. за банк. усл.	241	57.342	80.158	1,20%	1,48%	71,54%
Трошкови непроизводних услуга	241	255.618	265.900	5,33%	4,92%	96,13%
Остали нематеријални трошкови	241	143.689	314.467	3,00%	5,81%	45,69%
Укупно:		4.794.200	5.409.935	100,00%	100,00%	88,62%

- Трошкови материјала се односе на утрошени канцеларијски материјал 80.611 КМ, материјал за одржавање средстава за рад 13.247 КМ, утрошени остали материјал 611 КМ и трошкове заштите на раду 1.117 КМ.
- Трошкови горива и енергије се односе на утрошено гориво и мазиво 187.357 КМ, енергију 75.559 КМ и утрошена топлотна енергија 53.914 КМ.
- Трошкови резервних дијелова за одржавање средстава за рад износе 13.292 КМ, трошкови ситног инвентара 1.736 КМ, трошкови ауто гума 2.736 КМ.
- Трошкови провизије се односе на:
 - Трошкови провизије предузетника 133.056 КМ
 - Трошкови провизије правних лица 131.556 КМ
 - Трошкови провизије остало 2.523 КМ
 - Уговор о дјелу 14.465 КМ
 - Трошкови посредовања 36.638 КМ
- Трошкови услуга и закупнина се односе на:
 - Закупнину пословног простора 748.249 КМ
 - Остале закупнина 202.624 КМ
 - Трошкови услуга - ЕРЦ 54.531 КМ
 - Услуге техничког прегледа 1.212 КМ
 - ПТТ трошкови 74.173 КМ
 - Трошкови фиксних телефона 125.290 КМ
 - Трошкови мобилних телефона 49.038 КМ
 - Услуге текућег одржавања 5.366 КМ
 - Услуге заштите на раду 59 КМ
 - Комуналне услуге 26.722 КМ
 - Трошкови превоза 12.315 КМ
 - Остале услуге 48.761 КМ
- Трошкови рекламе и пропаганде се односе на:
 - Трошкови рекламе ТВ, радио, штампа 146.175 КМ
 - Трошкови рекламног материјала 62.481 КМ
 - Оглашавање билборди 35.913 КМ
 - Трошкови за поклоне 5.322 КМ
 - Промоција компаније у јавности- тп 571.994 КМ
 - Промоција компаније у јавности- бон 584.604 КМ
 - Маркетиншка партнерства 146.776 КМ
 - Брендирање простора 37.752 КМ
 - Спонзорство 65.447 КМ
 - Донаторство 9.463 КМ
 - Остали трошкови за рекламу 20.052 КМ
- Трошкови репрезентације и састоје се од трошкова угоститељских услуга 48.496 КМ и остали трошкови репрезентације 30.543 КМ.
- Трошкови премије осигурања неживот 48.236 КМ.
- Трошкови накнада се, највећим дијелом, односе на трошкове осталих пореза 160.472 КМ, доприноса 172.380 КМ, посебне републичке и комуналне таксе 84.937 КМ и накнаду за кориштење комуналних добара 9.790 КМ.
- Трошкови платног промета износе 41.581 КМ, банкарских услуга 10.434 КМ и чланарине и доприноси коморама 5.327 КМ.
- Трошкови непроизводних услуга обухватају трошкове услуга чишћења 31.397 КМ, трошкове вјештачења и арбитраже 17.871 КМ, трошкови брокерских услуга 20.783 КМ, трошкови адвокатских услуга 35.041 КМ, трошкове новина, часописа и стручне литературе 8.115 КМ, трошкове услуга у вези са стручним усавршавањем 21.563 КМ, трошкови здравствених услуга 2.149 КМ, трошкови актуарских услуга 27.600 КМ, трошкови ревизорских услуга 34.515 КМ, трошкови превоза, преноћишта у земљи 23.940 КМ, дневнице у земљи 10.220 КМ, накнаде коришћења сопственог аутомобила у службене

сврхе 3.655 КМ, дневнице у иностранству 5.251 КМ, трошкови превоза, преноћишта у иностранству 656 КМ и друге непроизводне услуге 12.862 КМ.

- Остали нематеријални трошкови се, у највећем дијелу односе на трошкове административних, судских, регистрационих и других такса 60.193 КМ, административне таксе регреси 25.545 КМ, трошкови огласа у штампи и другим медијима осим за рекламу 8.328 КМ, трошкови вјештачења 1.858 КМ, остали нематеријални трошкови пословања 50 КМ, трошкови чланарина и доприноса коморама 1.552 КМ, остали трошкови конкурси јавне лицитације 487 КМ и других нематеријалних трошкова 45.676 КМ.

4.6. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

Конто	Опис	Аоп	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	Структура 2014%	Структура 2013%	Индекс 2014/2013%
55000000	Трошкови бруто зарада	244	3.089.769	2.643.225	52,57%	47,96%	116,89%
55020000	Трошкови пореза на зараде	244	212.706	289.963	3,62%	5,26%	73,36%
55030000	Доприно из накнада	244	1.403.074	1.537.358	23,87%	27,89%	91,27%
55600000	Трошкови накнада чланова управног одбора	245	32.587	58.723	0,55%	1,07%	55,49%
55601000	Трошкови накнада чланова одбора за ревизију	245	0	8.000	0,00%	0,15%	0,00%
55901000	Јубиларне награде	245	0	250	0,00%	0,00%	0,00%
55904000	Отпремнина за одлазак у старосну пензију	245	171.602	15.945	2,92%	0,29%	1076,19%
55905000	Регрес за годишњи одмор	245	294.962	193.922	5,02%	3,52%	152,10%
55906000	Трошкови помоћи у случају смрти	245	5.000	11.393	0,09%	0,21%	43,89%
55907000	Топли оброк	245	593.837	670.936	10,10%	12,17%	88,51%
55907100	Топли оброк-Федерација	245	32.564	0	0,55%	0,00%	0,00%
55909000	Трошкови превоза на рад	245	35.829	81.062	0,61%	1,47%	44,20%
55909100	Трошкови превоза на рад Федерација	245	4.019	0	0,07%	0,00%	0,00%
55932000	Остале накнаде запосленима и другим физичким лицима	245	1.000	700	0,02%	0,01%	142,86%
	Укупно:		5.876.948	5.511.476	100,00%	100,00%	106,63%

- Трошкови бруто зарада и накнада обухватају бруто примања за запослене (плате, превоз, топли оброк...) и износе 5.844.361 КМ и бруто накнаде чланова УО И ОР у износу од 32.587 КМ.

4.7. Финансијски приходи

Конто	Опис	Аоп	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	Структура 2014%	Структура 2013%	Индекс 2014/2013%
66000000	Остали приходи	249	2.387	2.141	0,48%	0,35%	111,49%
66200000	Приходи од камата	250	18.345	16.396	3,71%	2,71%	111,89%
66200001	Приходи од камата ХОВ	250	31.159	59.250	6,30%	9,78%	52,59%
66210000	Приходи од камата по основу пласираних средстава	250	359.532	368.566	72,65%	60,84%	97,55%
66211000	Приходи од камата по осн.потраживања за премију	250	33.432	60.549	6,76%	9,99%	55,22%
66220000	Приходи од камата - зајмови	250	49.976	98.411	10,10%	16,24%	50,78%
66330000	Позитивне текуће курсне разлике по основу девизних плаћања-остало	251	47	490	0,01%	0,08%	9,51%
66901000	Остали финансијски приходи-остало	252	16	22	0,00%	0,00%	74,00%
	Укупно:		494.894	605.825	100,00%	100,00%	81,69%

4.8. Финансијски расходи

Контно	Опис	Аоп	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	Структура 2014%	Структура 2013%	Индекс 2014/2013%
56210000	Расх. камата по кредитима	255	43.560	8.353	46,20%	5,27%	521,49%
56211000	Расходи камата по дужничко повјерљачким односима	255	5.832	0	6,19%	0,00%	0,00%
56212000	Затезна камата	255	38.740	145.671	41,09%	91,86%	26,59%
56213000	Камата по ХОВ	255	5.061	3.656	5,37%	2,31%	138,45%
56217000	Камате по остали.основама судска рјешења	255	44	293	0,05%	0,18%	15,10%
56330000	Негативне текуће КР по основу девизног плаћања и наплате	256	1.050	599	1,11%	0,38%	175,16%
56902000	Остали финанси.расходи – заокружење због децимала	257	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
56902100	Заокружење због децимала – технички конто	257	0	5	0,00%	0,00%	0,00%
	Укупно:		94.288	158.577	100,00%	100,00%	59,46%

4.9. Остали нетехнички приходи

Контно	Опис	Аоп	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	Структура 2014%	Структура 2013%	Индекс 2014/2013%
67000000	Добици од продаје некретнина	261	18.265	1.400	1,18%	0,04%	1304,63%
67200000	Добитак од продаје ХОВ	262	76.289	33.558	4,95%	1,00%	227,34%
67210000	Хов-ажио	262	489	0	0,03%	0,00%	0,00%
67500000	Наплаћена отписана потраживања технички конто премија	264	1.231.595	2.037.479	79,83%	60,61%	60,45%
67500100	Наплаћена отписана потраживања нетехнички конто остала потраживања	264	157.222	433.878	10,19%	12,91%	36,24%
67700000	Приходи од смањења и укидања обавеза	264	354	292.814	0,02%	8,71%	0,12%
67800000	Приход од укидања резервисања	264	0	44.477	0,00%	1,32%	0,00%
67900000	Остали непоменути приходи	264	11.135	15.594	0,72%	0,46%	71,41%
67904000	Остали непоменути приходи	264	0	1.304	0,00%	0,04%	0,00%
67905000	Приход по основу-рефундације боловања	264	36.210	43.762	2,35%	1,30%	82,74%
68200000	Приход од усклађивања инвестиционих некретнина	273	11.180	457.240	0,72%	13,60%	2,45%
	Укупно:		1.542.739	3.361.506	100,00%	100,00%	45,89%

4.10. Остали нетехнички расходи

Контно	Опис	Аоп	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	Структура 2014%	Структура 2013%	Индекс 2014/2013%
57000000	Губици по основу расхода нематеријалних улагања , опреме	266	3.565	233.320	0,10%	12,83%	1,53%
57010000	Губ.по осн.продаје нематеријалних улагања , опреме	266	0	2.004	0,00%	0,11%	0,00%
57200000	Губици по основу камате ХОВ	267	3.274	240	0,09%	0,01%	1364,04%
57610000	Расходи по основу исправке премије	269	2.629.207	1.184.261	73,70%	65,12%	222,01%
57611000	Расходи по основу директних отписа потраживања за камате	269	1.573	0	0,04%	0,00%	0,00%
57612000	Расходи по основу других отписа	269	46.947	36.604	1,32%	2,01%	128,26%
57622000	Расходи по основу исправке осталих потраживања	269	803.555	122.860	22,53%	6,76%	654,04%

„ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д БАЊА ЛУКА
Напомене уз финансијске извјештаје по годишњем обрачуну за 2014. годину

57910000	Судски трошкови по осталим основама необавезног осигурања	269	750	0	0,02%	0,00%	0,00%
57930000	Судски трошкови	269	3.739	3.127	0,10%	0,17%	119,59%
57931000	Казне, пенали, накнаде штета	269	12.579	5.000	0,35%	0,27%	251,58%
57931100	Судска рјешења	269	0	941	0,00%	0,05%	0,00%
57932000	Казне за привредне преступе и прекршаје	269	62.140	15.150	1,74%	0,83%	410,17%
57990000	Остали непоменути расходи – поврат премије	269	0	215.141	0,00%	11,83%	0,00%
	Укупно:		3.567.329	1.818.647	100,00%	100,00%	196,15%

4.11. Расходи од усклађивања вриједности имовине

Конто	Опис	Аоп	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	Структура 2014%	Структура 2013%	Индекс 2014/2013%
58000000	Расходи по основу обавезе за нематеријална улагања	277	144.849	0	40,39%	0,00%	0,00%
58900000	Обезвјеђење остале имовине	277	213.733	0	59,61%	0,00%	0,00%
	Укупно:		358.582	0	100,00%	0,00%	0,00%

4.12. Основна средства и нематеријална улагања

Опис	Друга нематеријална улагања	Нематеријална улагања у припреми	Земљиште	Грађевински објекти	Опрема	Инвестиције у току	Улагања у некретне	Остале некретне	Остала улагања постројења и опрема	УКУПНО
Набавна вриједност										
Стање 01.01.2014. године	2.713.424	554.658	117.671	7.000.539	4.594.700	410.354	4.240.050	1.043.364	6.075	20.680.835
Стање 31.12.2014. године	3.464.717	0	31.588	7.341.902	4.546.903	0	5.198.233	915.714	6.075	21.505.132
										0
Исправка вриједности										0
Стање 01.01.2014. године	2.320.021	0	0	1.111.983	3.711.465	0	69.787	0	2.278	7.215.533
Стање 31.12.2014. године	2.461.575	0	0	1.147.615	3.792.689	0	0	0	3.797	7.405.676
										0
Садашња вриједност										0
Стање 01.01.2013. године	393.403	554.658	117.671	5.888.556	883.236	410.354	4.170.263	1.043.364	3.797	13.465.302
Стање 31.12.2014. године	1.003.141	0	31.588	6.194.287	754.214	0	5.198.233	915.714	2.278	14.099.455

Друга нематеријална улагања, највећим дијелом, обухватају улагања по основу уговора о пословно – техничкој сарадњи и дугорочно ангажована средства Друштва, ради ширења пословне мреже на тржишту Босне и Херцеговине. У уговорима је наведено да Друштво улаже средства неопходна за адаптацију објеката у складу са минималним условима за обављање техничких прегледа и набавку потребне опреме, за шта друга страна обезбјеђује простор, у коме ће се обављати послови заступања у осигурању.

У највећем броју, уговори су закључени на период од 10 година, сразмјерно чему се врши и исправка вриједности ових улагања, терећењем трошкова прибављања осигурања.

Грађевинско земљиште обухвата трајно право располагања земљиштем у УЛ. Веселина Маслеше у Бања Луци и земљиште Јуб Богдана.

Грађевински објекти, највећим дијелом обухватају зграду Управе Друштва у улицама Веселина Маслеше и Српској улици, Дирекција за штете улица Југ Богдана у Бања Луци, пословне зграде у Броду, Приједору, Бијељини, Српцу, Градишци, стан Банја Лука, Требиње, Приједор и Велика Кладуша.

Најзначајнији дио опреме се односи на рачунаре, канцеларијски намјештај и путничке аутомобиле, као и опрему која је у власништву Друштва, а која је дата другима на располагање током одређеног периода ради обављања послова осигурања.

4.13. Дугорочни финансијски пласмани

Дугорочни финансијски пласмани у земљи односе се на улагања у правна лица по основу уговора за обављање послова осигурања или уговора о пословно техничкој сарадњи и имају форму кредита који се враћају из остварених провизија осигурања:

	Назив клијента	Износ	Исправка вредности (обезвјеђење)	Нето вредност на дан 31.12.2014.	Нето вредност на дан 31.12.2013.
3400000	Матине	90.000	90.000	0	0
3400000	Сервис комерц П-4	23.041	23.041	0	0
3400000	Ауто Центар	26.968	26.968	0	0
	Укупно:	140.011	140.011	0	0

Учешће у капиталу придружених правних лица у износу од 2.000 КМ се односи на учешће у капиталу правног лица "Дунав ауто" д.о.о.Бања Лука у којем је Друштво "Дунав осигурање" а.д. власник 100% удјела.

Финансијска средства која се држе до рока доспијећа се односе на следеће обвезнице за које Друштво има позитивну намјеру и способност да их држи до рока доспијећа:

Назив емитента	Датум улагања	Датум доспећа	Нето вредност на дан 31.12.2014.	Нето вредност на дан 31.12.2013.
Општина Лакташи	14.05.2008.	квартално	0	9.329
Општина Лопаре	22.09.2010.	квартално	109.565	123.948
Атлантик ББ	21.04.2011	квартално	39.992	52.650
ХОВ –РСРС- неживот	25.12.2013.	квартално	142.276	12.958
РСДС -живот	29.06.2010.	квартално	1.235.358	755.262
Укупно:			1.527.192	954.147

Остали дугорочни пласмани се састоје из следећих пласмана:

Врста пласмана	Износ	Исправка вредности (обезвјеђење)	Нето вредност на дан 31.12.2014.	Нето вредност на дан 31.12.2013.
Дугорочни стамбени кредити Драго Талијан	37.224		37.224	40.392
Дугорочни стамбени кредити Раденко Сувајац	59.928		59.928	62.040
Дугорочни стамбени кредити Пејаковић Далибор	2.429		2.429	6.129
Дугорочни депозити код банака Милан Глигић	21.944		21.944	21.944
Средства за формирање Резервног фонда и Оперативног фонда за накнаду штета Бироа зелене карте у Босни и Херцеговини	497.870		497.870	497.870
Укупно:	619.396	0	619.396	628.376

4.14. Улагања у инвестиционе некретнине

На дан 31.12.2014. године инвестиционе некретнине износе 5.198.233 КМ и веће су у односу на 31.12.2013. године, а разлог је извршена процјена инвестиционих некретнина и истовремено пребацивање са грађевинских објеката на инвестиционе некретнине и обрнуто, као и куповина нове инвестиционе некретнине.

Улагања у инвестиционе некретнине на дан 31.12.2014. године износи 5.198.233 КМ, од тога улагање у земљиште 1.431.700,00 КМ и улагања у некретнине 3.766.532,99 КМ.

Као улагања у некретнине је евидентирано грађевинско земљиште, вриједности 1.431.700,00 КМ Туњице Бања Лука, Велепроммет земљиште Приједор и земљиште Старчевица Југ Богдана, као и некретнине у Бијељини 130.221,00 КМ, Приједору 403.216,80 КМ, Градишка 73.755,00 КМ, Требињу 45.084,60 КМ, Брод 133.380,00 КМ, Велика кладуша 154.203,75 КМ, апартмани Б&Б Вучко Пале 342.681,19 КМ и Бања Лука 2.483.990,65 КМ.

Вриједности некретнина је процијењена од стране овлаштеног судског вјештака грађевинске струке, односно ревизорске куће. Према правилнику о покрићу техничких резерви ове инвестиционе некретнине служе за покриће истих.

4.15. Готовински еквиваленти и готовина

Опис	31.децембар 2014.	31. децембар 2013.
Жиро – рачун	79.185	1.895.021
Благајна	5.625	9.960
Девизни рачун	29.944	9.270
Укупно:	114.754	1.914.251

4.16. Потраживања за премију и остала краткорочна потраживања

На дан 31.12.2014. године бруто потраживања износе 6.679.393 КМ од којег износа се на исправци вриједности налази износ од 3.808.231 КМ.

Укупна потраживања (нето) за премију износе 2.871.162 КМ и у њиховој структури доминирају потраживања за неживотна осигурања у износу од 2.601.722 КМ, потраживања за животна осигурања у износу од 241.198 КМ и потраживања за премију саосигурања у износу од 28.242 КМ.

Потраживања за премију необавезних осигурања се односе на потраживања од правних и физичких лица за неплаћене полисе осталих осигурања.

Исправке вриједности потраживања за премије су вршене сагласно Правилнику о процјењивању билансних и ванбилансних позиција.

Остала краткорочна потраживања односе се на:

Опис	Стање осталих потраживања	Стање исправке вредности осталих потраживања	Нето потраживање	Индекс (%)	Учешће (%)
1	2	3	4	5 (3/2)	6 (4)
Потраживања учешће у накнади штета реосигурање	21.001	0	21.001	0,00%	4,42%
Дати аванси за штете	32.507	32.507	0	100,00%	0,00%
Потраживања по основу права на регрес	710.573	657.159	53.414	92,48%	11,24%
Услужно процјена и исплата штета	74.323	0	74.323	0,00%	15,64%
Потраживања за услуге по основу ЗК	3.572	0	3.572	0,00%	0,75%
Потраживања по основу камата	8.630	1.573	7.057	18,22%	1,49%
Потраживања по основу камата-зајмови	9.204	0	9.204	0,00%	1,94%
Дати остали аванси	5.109	0	5.109	0,00%	1,08%
Потраживања од државних и других институција	112.264	10.333	101.931	9,20%	21,46%
Потраживања по основу добијених спорова	192.312	86.388	105.925	44,92%	22,30%
Потраживања од запослених -аконтација за службени пут	14.638	1.300	13.338	8,88%	2,81%
Потраживања од запослених ао	77.645	7.433	70.212	9,57%	14,78%
Потраживања од запослених -мобис	13.175	21	13.154	0,16%	2,77%
Потраживања од запослених бензински бонови	331	0	331	0,00%	0,07%

„ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д БАЊА ЛУКА
Напомене уз финансијске извјештаје по годишњем обрачуна за 2014. годину

Потраживања од запослених остало	71.118	36.932	34.186	51,93%	7,20%
Остала непоменута потраживања	812.022	861.428	-49.406	106,08%	-10,40%
Потраживања за издати пословни простор	9.928	0	9.928	0,00%	2,09%
Потраживања од повезаних правних лица	1.800	0	1.800	0,00%	0,38%
Укупно:	2.170.150	1.695.072	475.078	78,11%	100,00%

Потраживања по основу права на регрес односе се на потраживања од физичких лица одговорних за штету која је исплаћена према одштетним захтјевима.

Потраживања за услужно исплаћене штете се односе на потраживања од осигуравајућих друштава из иностранства, по чијим је полисама извршена услуга увиђаја, процјене, ликвидације и исплате накнаде штета.

4.17. Краткорочни финансијски пласмани

Структура краткорочних финансијских пласмана у земљи је дата у сљедећој табели:

Опис	Стање потраживања по основу пласмана - депозита	Стање исправке вредности осталих потраживања	Нето потраживање	Индекс (%)	Учешће (%)
1	2	3	4	5 (3/2)	6 (4)
Краткорочни кредити у земљи	707.687	707.687	0	100,00%	0,00%
Краткорочна улагања живот ГФ	1.500.000		1.500.000	0,00%	20,81%
Краткорочна улагања неживот ГФ	2.450.000		2.450.000	0,00%	33,99%
Краткорочна улагања неживот ТР	2.900.081		2.900.081	0,00%	40,23%
Краткорочна улагања живот ТР	181.000		181.000	0,00%	2,51%
Зајмови	219.209	41.609	177.601	18,98%	2,46%
Укупно:	7.957.978	749.296	7.208.682	9,42%	100,00%

Краткорочни улагања приказана у табели изнад се односе на следеће краткорочне депозите у банкама:

Назив банке	Број уговора о орочену депозиту	Износ орочених средстава	Каматна стопа	Период орочења	Датум закључења уговора	Датум доспијења
Комерцијална банка а.д. БЛука	DP 2014/ 42 20.6.2014	500.000	4,20%	36	20/06/2014	20/06/2017
Комерцијална банка а.д. БЛука	DP 2014/ 49 30.6.2014	153.000	4,20%	36	30/06/2014	30/06/2017
Комерцијална банка а.д. БЛука	DP 2014/ 56 25.7.2014	100.000	4,20%	36	25/07/2014	25/07/2017
Комерцијална банка а.д. БЛука	DP 2014/ 57 31.7.2014	139.500	4,20%	36	31/07/2014	31/07/2017
Комерцијална банка а.д. БЛука	DP 2014/58 01.8.2014	28.500	4,20%	36	01/08/2014	01/08/2017
Комерцијална банка а.д. БЛука	DP 2014/95 08.12.2014	500.000	3,70%	36	08/12/2014	08/12/2017
Нова банка а.д. БЛука	1000740183	250.000	3,60%	13	27/03/2014	27/04/2015
Нова банка а.д. БЛука	1000009276	500.000	4,50%	24	30/04/2013	30/04/2015
Нова банка а.д. БЛука	1000753960	1.369.081	4,00%	13	17/04/2014	17/05/2015
Нова банка а.д. БЛука	1000753544	30.000	3,60%	13	17/04/2014	17/05/2015
Нова банка а.д. БЛука	1000767901	500.000	4,00%	13	13/05/2014	13/06/2015
Нова банка а.д. БЛука	1000767898	500.000	4,00%	13	13/05/2014	13/06/2015
UniCredit ad Banja Luka	95/14 od 19.12.2014	550.000	2,30%	13	19/12/2014	19/01/2016
UniCredit ad Banja Luka	96/14 od 19.12.2014	250.000	2,30%	13	19/12/2014	19/01/2016
UniCredit ad Banja Luka	100/14 od 30.12.2014	610.000	2,30%	13	30/12/2014	01/02/2016
UniCredit ad Banja Luka	101/14 od 30.12.2014	30.000	2,30%	13	30/12/2014	01/02/2016
SBERBANK AD BLUKA	5671515570145368	250.000	3,60%	13	14/05/2014	15/06/2015
Павловић банка а.д.	04-05-950 od 29.09.14	250.00	4,50%	13	29/09/2014	29/10/2015
Павловић банка а.д.	04-5-1030 od 17.10.2014.	200.000	4,50%	13	17/10/2014	17/11/2015
Павловић банка а.д.	04-05-351	200.000	5,05%	13	26/03/2014	26/04/2015
Павловић банка а.д.	04-04-1330 od 06.12.13	100.000	5,15%	13	06/12/2013	06/01/2015
Павловић банка а.д.	04-05-814	21.000	4,50%	24	19/08/2014	19/08/2016
Укупно:		7.031.081				

„ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д БАЊА ЛУКА
Напомене уз финансијске извјештаје по годишњем обрачуна за 2014. годину

Краткорочни финансијски пласмани - зајмови

Купац	Назив клијента	Нето вредност на дан 31.12.2014	Нето вредност на дан 31.12.2013
20000828	Нискоградња доо	0	500.000
20000835	ХС-ИНВЕСТ доо	41.609	41.609
20000943	ИНФО 5 доо	0	60.000
20000332	Дрвна индустрија Подгараца - Градишка	177.601	0
Укупно:		219.209	601.609

Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењена трговању се односе на слједећа улагања:

Опис(емитент)	Датум улагања	Број	Цијена	Фер вриједност 31.12.2014.	Фер вриједност 31.12.2013.
ЗИФ БЛБ Профит	01.06.2007.	1.500	3,05	4.380	4.575
ЗИФ Кристал Инвест	01.06.2007.	1.500	5,15	7.500	7.725
ЗИФ Целтер	01.06.2007.	1.500	7,89	11.520	11.835
Укупно:				23.400	24.135

4.18. Активна временска разграничења

Опис	31.децембар 2014.	31. децембар 2013.
Разграничени трошкови до једне године	1.731.002	2.140.981
Разграничени трошкови - закуп	0	1.041.677
Преносна премија реосигурање	226.185	249.886
Преносна премија саосигурања	0	6.019
Резервисане штете на терет реосигураваача	371.931	30.291
Остала АВР	1.377.009	544.219
Укупно:	3.706.126	4.013.074

Активна временска разграничења, највећим дијелом, обухватају унапред плаћене трошкове прибаве осигурања који се односе на будуће периоде и које се одлажу у билансу стања сагласно обрачуна преносне премије обавезних и необавезних осигурања.

4.19. Капитал

Структура капитала је дата у слједећој табели:

Опис	31.децембар 2014.	31. децембар 2013.
Акцијски капитал – обичне акције	12.725.500	12.725.500
Ревалоризационе резерве	712.321	607.628
Законске резерве	212.238	163.746
Нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају	199.193	31.090
Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	-41.588	0
Нераспоређени добитак	0	0
Губитак текуће године година	-3.841.311	0
Губитак ранијих година	-1.197.331	0
Добитак текуће године		48.492
Укупно:	8.769.022	13.576.456

Капитал Друштва образован је у складу са Одлуком о оснивању и Статутом, откупом оснивачких дионица од стране оснивача из почетног фонда сигурности.

Одлуком Скупштине акционара Друштва број 01-811-9-2/02 од 9. априла 2002. године утврђена је вриједност од 100 Конвертибилних марака за једну акцију.

Друштво је у току 2002. године извршило усклађивање вриједности капитала са вриједношћу капитала уписаном у регистру Основног суда. Такође, Рјешењем Основног суда у Бањој Луци број У/И 1901/04 од 15. јула 2005. године, Друштво је извршило промјену оснивача иступањем оснивача са уписаним а неуплаћеним оснивачким улогом, као и приступање нових оснивача са уплаћеним а неуписаним оснивачким улогом. Наведена промјена је регистрована и Рјешењем Комисије за хартије од вриједности Републике Српске од 5. августа 2005. године.

Друштво је уписано као емитент у Регистар емитената, Рјешењем Комисије за хартије од вриједности Р.С. бр. 06-8-84/05 од 05.08.2005. године, а ознака и регистарски број Емитента је 06-8-84/05. Акције Емитента, регистроване су код Централног регистра хартија од вриједности, гдје је број рачуна Емитента 17044517, ознаке КДВО, гдје су отворени власнички рачуни акционара Емитента.

Дана 24. августа 2006. године Друштво је извршило регистрацију акцијског капитала и у Централном регистру хартија од вриједности Републике Српске, од када се почело трговати акцијама Друштва на Бањалучкој берзи хартија од вриједности. Акције котирају под ознаком КВОД-Р-А.

Током 2007. године, акције из прве емисије су увећане за 4.753 редовне акције из друге емисије, класе „А“, такође, номиналне вриједности 100,00 КМ, укупне номиналне вриједности 475.300,00 КМ, што укупно износи 52.286 акција, укупне номиналне вриједности 5.228.600 КМ.

Одлуком Скупштине Друштва, акције из прве и друге емисије, увећане су трећом емисијом 5.000 обичних редовних акција укупне номиналне вриједности 500.000 КМ, што укупно износи 57.286 акција, укупне номиналне вриједности 5.728.600 КМ.

Рјешењем Основног суда у Бања Луци од 05.09.2007.године, регистровано је повећање основног капитала претварањем дијела резерви сигурности у основни капитал, тако да је укупан акционарски капитал на дан 31. децембра 2007. године износио 5.728.600 КМ.

Одлуком Скупштине акционара, у току 2008. године је проведена 4. емисија акција. Емитовано је 3.500 приоритетних, партиципативно – кумулативних акција класе „А“, номиналне вриједности 760,00 КМ. Укупна вриједност емисије је 2.660.000 КМ.

Ове акције котирају на Бањалучкој берзи, под ознаком КДВО-П-А.

У току 2009. године је извршена докапитализација путем пете емисије акција. Емитовано је 70.945 редовних акција јавном понудом класе „А“ номиналне вриједности 100 КМ, што укупно износи 7.094.500 КМ. За ове акције Друштво је дана 22.12.2009. године добило Рјешење од Комисије ХОВ број 01-03-ре-4034/09, као и Рјешење Основног суда у Бања Луци број 071-0-Reg -10-000013 дана 11.03.2010. године.

Дана 26.02.2011. године на сједници скупштине акционара „Дунав осигурање“ а.д. усвојена је одлука да се акције из четврте емисије, односно приоритетно, партиципативно кумулативне акције конвертују у редовне акције. Истог дана усвојена је и одлука о шестој емисији редовних акција, конверзијом приоритетно, партиципативно кумулативних акција у редовне, а емитовано је 26.600 акција номиналне вриједности 100,00 КМ. Укупна номинална вриједност шесте емисије износи 2.660.000,00 КМ. По регистрацији шесте емисије укупан основног капитала Друштва износи 15.483.100,00 КМ.

Друштво је дана 05.04.2011. године добило рјешење од Комисије за ХВО број 01-УП-031-950/11 и рјешење о регистрацији у Централно регистру Републике Српске број 06-19/06 дана 19.04.2011. године.

Након обављене шесте емисије редовних акција Друштво је донијело одлуку о седмој емисији редовних акција јавном понудом чиме се регулише поступак повећања основног капитала. Седмом емисијом емитује се 10.000 редовних акција номиналне вриједности 100 КМ по акцији, укупне номиналне вриједности емисије 1.000.000 КМ.

Дана 13.07.2011. године Друштво је добило Рјешење о упису у Регистар емитената код Комисије за хартије од вриједности Републике Српске, број 01-03-РЕ-1942/11, а рјешење о регистрацији у Централном регистру Републике Српске 06-19/06 дана 21.07.2011. године.

Дана 18.11.2011. године Друштво је добило и Рјешење Округног привредног суда у Бања Луци број 057-0-Reg-11-002920.

По регистрацији седме емисије укупна вриједност основног капитала Друштва „Дунав осигурање“ а.д. износи 16.483.100 КМ.

На скупштини акциона „Дунав осигурање“ ад Бања Лука одржаној дана 09.12.2011. године, усвојена је одлука о осмој емисији акција – смањење основног капитала. Основни капитал Друштва смањен је за 3.757.600 КМ, односно покриће губитка у износу од 3.757.504 КМ и формирање законских резерви у износу од 96 КМ, тако да након смањења основни капитал Друштва износи 12.725.500 КМ.

Друштво је дана 12.01.2012. године добило рјешење Централног регистра Републике Српске број 06-19/06, а 18.07.2012. године Рјешење Окружног привредног суда у Бања Луци број 057-0-Reg-12-001294.

Структура акционарског капитала Друштва на дан 31.12.2014. године је сљедећа:

Акционари	% учешћа	% учешћа са правом гласа
Дунав осигурање а.д., Београд	76,3381	76,3381
Интеграл инжењеринг ад	6,0658	6,0658
ЗИФ Кристал инвест фонд	2,1759	2,1759
Андреја Лукавечки	2,1634	2,1634
Дубравко Посавец	1,5984	1,5984
Барбара Посавец	1,4365	1,4365
Бањалучка Пивара ад	1,2086	1,2086
ЗИФ ВБ фонд	0,9343	0,9343
ЗИФ Актива инвест фонд	0,6263	0,6263
Крајиналијек а.д. Бања Лука	0,5988	0,5988
Остали акционари	6,8539	6,8539
Укупно:	100,00	100,00

Ревалоризационе резерве представљају ефекат процјене вриједности некретнина процјењених од стране овлаштеног процјенитеља.

4.20. Дугорочна резервисања

Опис	31.децембар 2014.	31. децембар 2013.
Математичка резерва	1.336.336	935.334
Резервисања за накнаде и бенефиције запослених	150.464	75.506
Остала дугорочна резервисања	0	0
Укупно:	1.486.800	1.010.840

Резервисања за отпремине обухватају садашњу вриједност отпремнина радницима за одлазак у пензију у складу са МРС 19 – Примања запослених.

4.21. Дугорочне обавезе

Опис	31.децембар 2014.	31. децембар 2013.
Одложене пореске обавезе	0	53.565
Дугорочни кредити	46.155	69.566
Остале дугорочне обавезе	0	0
Укупно:	46.155	123.131

4.22. Краткорочне обавезе - кредити

Опис	31.децембар 2014.	31. децембар 2013.
Краткорочни кредити	600.000	650.359
Укупно:	600.000	650.359

4.23. Добављачи и остале обавезе из пословања

Опис	31.децембар 2014.	31. децембар 2013.
Примљени остали аванси-погрешне дознаке	4.317	515
Примљени аванси - СИНЕРГИЈА	-597	-597
Обавезе управни и надзорни одбор	62.807	90.445
Обавезе за привремене и повремене послове	-4.501	-4.501
Обавезе за уговор о дјелу	47.121	31.065
Добављачи у земљи	1.007.232	1.267.378
Добављачи за основна средства	392.100	513.705
Обавезе по основу камата и тттош. фина. по кредитима	13.462	10.680
Комунална такса на истицање фирме 722312	1.204	0
Накнада за кориштење комуналних добара 722461	24	0
Посебна републичка такса 722112	105	0
Комунална накнада на истицање рекламе - панона 722318	-96	-96
Комунална такса на истицање фирме 722321	-1.308	0
Обавезе за закуп	31.975	39.824
Остале обавезе	103.672	130.402
Укупно:	1.657.518	2.078.819

4.24. Обавезе по основу штета и уговорених износа

Опис	31.децембар 2014.	31. децембар 2013.
Обавезе по штетама	403.024	0
Укупно:	403.024	0

4.25. Обавезе по премијама реосигурања неживотних осигурања

Опис	31.децембар 2014.	31. децембар 2013.
Обавезе за премију реосигурања, саосигурања	427.342	276.265
Укупно:	427.342	276.265

Друштво врши реосигурање по основу осталих осигурања, да би смањило финансијску изложеност ризицима. Реосигурање се врши код реосигуравајућих кућа „Дунав РЕ“ а.д., Београд (Србија), док је уговор о реосигурању домаће аотоодговорности закључен са „Босна реосигурањем“ д.д. Сарајево, а реосигурање зелене карте се обавља преко Бироа ЗК БиХ.

4.26. Обавезе за зараде, порезе, доприносе и друге обавезе

Опис	31.децембар 2014.	31. децембар 2013.
Обавезе за нето зараде	377.850	433.467
Обавезе за нето зараде - ТОПЛИ ОБРОК	58.104	70.001
Обавезе за нето зараде - ТОПЛИ ОБРОК ФБиХ	2.562	0
Обавезе за нето зараде - ПРЕВОЗ	3.077	6.626
Обавезе за нето зараде - ПРЕВОЗ ФБиХ	312	0
Обавезе за регрес и остало лична примања	5.519	1.175
Обавезе за порез на зараде и накнаде 713113	81.370	57.366
Обавезе за порез на ТОПЛИ ОБРОК 713113	25.249	19.935
Обавезе за порез за регрес и остала лп 713113	25.436	12.734
Обавезе за порез на лич.примања незапослени 713113	29.146	28.549
Обав.за порез незапослени-ФЕДЕРАЦИЈА	662	662
Обавезе за порез на закуп 713113	15.088	9.231
Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада 712199	319.822	202.605
Обавезе за доприносе ТОПЛИ ОБРОК 712199	74.195	58.546
Обавезе за доприносе на регрес и остала лп 712199	42.156	40.038
Обавезе за доприносе накнада зарада 712199	3.030	10.689
Обавезе за доприн.незапос-ПИО 712122	-2.679	-2.679

„ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д БАЊА ЛУКА
Напомене уз финансијске извјештаје по годишњем обрачуну за 2014. годину

Обвезе за доприн.незапослени-ФЕДЕРАЦИЈА	630	630
Обвезе за доприн.незапослени-ПИО 712129	33.877	20.195
Обвезе за доприн.незапос-ЗДРАВСТВО 712132	-3.923	-3.923
Обвезе за доприн.незапос-ЗДРАВСТВО 712149	128	128
Обвезе за доприн.незапос-ДЈ.ЗАШТИТА 712169	-181	-181
Обвезе за доприн.незапос-ЗАПОШЉАВАЊЕ 712159	-122	-122
Обавезе за доприносе РВИ 712171	1.865	1.119
Обавезе за противградну заштиту-722456	97.741	60.199
Обавезе за шуме-722434	57.341	57.810
Обавезе за водопривреду-722447	1.200	1.137
Обавезе за ватрогасни допринос-722467	9.827	11.732
Фонд солидарности 1,5% послодавац запослени	12.937	0
Фонд солидарности 1,5% незапослени	979	0
Обвезе за порез на уговор о привре. и повременим пословима	477	477
Обавезе за порез на добит	98.276	553.336
Обавезе за порез по одбитку	139.720	139.720
Обавезе према запосленима	224	1.173
Остале за порез на имовину -714111	86	86
Остале за порез на имовину -714112	1	0
Обавезе фонд солидарности 1,5% запослени	6.176	0
Солидарности 1,5% незапослени	1.051	0
Солидарности 1,5% управни одбор	14.687	0
Укупно:	1.533.896	1.792.461

4.27. Пасивна временска разграничења

Опис	31.децембар 2014.	31. децембар 2013.
Обрачунати приходи будућег периода	0	0
Допринос за превентиву неживотних осигурања	35.646	81.819
Остала ПВР	1.347.279	226.395
Укупно:	1.382.926	308.214

4.28. Резервисања за преносне премије

Опис	31.децембар 2014.	31. децембар 2013.
Преносна премија -неживот	8.465.640	9.239.080
Преносна премија -живот	1.276	1.311
Преносна премија саосигурање пасивна	20.066	0
Укупно:	8.486.982	9.240.391

4.29. Резервисања за штете неживотног и животног осигурања

Промјене у резервисањима за пријављене и непријављене неисплаћене штете су дате у сљедећој табели:

Опис	31.децембар 2014.	31. децембар 2013.
Резервисане ПРИЈАВЉ - живот	10.858	4.500
Резервисане НАСТАЛЕ - живот	4.140	11.400
Резервисане настале -5%	75	79
Резервисане ПРИЈАВЉ - неживот	2.645.530	3.103.955
Резервисане ренте	1.059.051	888.511
Резервисане НАСТАЛЕ - неживот	1.738.217	1.390.520
Резервисане настале -5%	23.778	22.624
Резервисане штете реосигурање	371.931	30.291
Резервисане штете саосигурање	0	0
Укупно:	5.853.580	5.451.880

4.30. Судски спорови

Друштво води одређене судске спорове који се сматрају уобичајеним за ову врсту пословања, укључујући спорове по основу одштетних захтева према различитим полисама осигурања издатим од стране Друштва.

4.31. Догађаји након датума биланса стања

Није било догађаја након датума биланса стања (корективни догађаји) који би захтевали корекцију и имали материјално значајан утицај на финансијске извештаје Друштва припремљене за период 01.01.- 31.12.2014. године.

Управни одбор Друштва је дана 11.12.2014. године донио одлуку о повећању основног капитала у износу од 6.629.800 КМ, а самим тим и одлуку о деветој емисији редовних акција чиме се емитује 66.298 редовних акција, класе „А“, номиналне вриједности 100 КМ по акцији. Исте одлуке је дана 29.12.2014. године усвојила и Скупштина акционара Друштва. Средстав прикупљена деветом емисијом акција, односно докапитализацијом у току 2015. године ће се користити за покриће техничких резерви и плаћање обавеза, чиме ће се побољшати солвентност Друштва, као и сигурност исплате осигураних сума осигураницима.

На Скупштини акционара Друштва дана 16.02.2015. године донесена је одлука о измјенама одлуке девете емисије акција, а односи се на измјену рока о упису и уплати акција од стране инвеститора, односно Компаније „Дунав осигурање“ Београд.

Потврђено од стране
„ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.
в.д. генералног директора

Стево Аничих дипл. правник