

Попуњава друштво за осигурање

Матични број 07046898

Шифра делатности 6512

ПИБ 100001958

Назив: КОМПАНИЈА DUNAV OSIGURANJE ADO BEOGRAD (STARI GRAD)

Седиште: БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), МАКЕДОНСКА 4

КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2023. године

(у хиљадама динара)

| Група рачуна, рачун | ПОЗИЦИЈА | АОП | Напомена број | Износ | | |
|--|--|------|---------------|---------------|------------------|---------------|
| | | | | Текућа година | Претходна година | |
| | | | | | Крајње стање | Почетно стање |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | А К Т И В А | | | | | |
| 00 | А. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ | 0001 | | | | |
| | Б. СТАЛНА ИМОВИНА (0003+0004+0005+0006+0009+0010+0021+0022) | 0002 | | 18.065.488 | 14.636.566 | |
| 01, осим 012, 013 и дела 019 | I НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА | 0003 | 27 | 52.720 | 10.619 | |
| 012, део 019 | II ГУДВИЛ | 0004 | | | | |
| 013, део 019 | III СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА | 0005 | 27 | 95.640 | 68.455 | |
| 02, осим 021, дела 027, дела 028 и дела 029 | IV НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0007+0008) | 0006 | | 17.373.847 | 13.783.258 | 0 |
| 020, 022, 023, 025, 026, део 027, део 028, део 029 | 1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности | 0007 | 28 | 16.420.322 | 13.094.814 | |
| 024, део 027, део 028, део 029 | 2. Инвестиционе некретнине | 0008 | 29 | 953.525 | 688.444 | |
| 021, део 027, део 028, део 029 | V БИОЛОШКА СРЕДСТВА | 0009 | | | | |
| 03, осим 037 | VI ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0011+0015) | 0010 | 30 | 410.626 | 642.542 | 0 |
| | 1. Учешћа у капиталу (0012+0013+0014) | 0011 | | 50.068 | 50.116 | 0 |
| 030, део 039 | а) зависних правних лица | 0012 | | | | |
| 031, део 039 | б) придружених правних лица и заједничким подухватима | 0013 | | | | |
| део 038, део 039 | в) осталих правних лица | 0014 | | 50.068 | 50.116 | |
| | 2. Остали дугорочни финансијски пласмани (0016+0019+0020) | 0015 | | 360.558 | 592.426 | |
| 036, део 039 | 2.1. Инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности (0017+0018) | 0016 | | 59.789 | 59.976 | 0 |
| део 036, део 039 | а) Дужничке хартије од вредности са фиксним приносом | 0017 | | 59.789 | 59.976 | |
| део 036, део 039 | б) Остале хартије од вредности и инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности | 0018 | | | | |
| 033, део 039 | 2.2. Депозити код банака | 0019 | | 251.622 | 488.886 | |

| Група рачуна, рачун | ПОЗИЦИЈА | АОП | Напомена број | Износ | | |
|---------------------|--|------|---------------|---------------|------------------|---------------|
| | | | | Текућа година | Претходна година | |
| | | | | | Крајње стање | Почетно стање |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| део 038, део 039 | 2.3. Остали непоменути дугорочни финансијски пласмани | 0020 | | 49.147 | 43.564 | |
| 04, осим 040 | VII ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА | 0021 | 31 | 132.655 | 131.692 | |
| 040 | VIII ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА | 0022 | | | | |
| | В. ОБРТНА ИМОВИНА (0024+0025+0026+ 0045+0046+0049) | 0023 | | 66.238.349 | 56.873.508 | |
| 10, 13, 15 | I ЗАЛИХЕ | 0024 | | 721.428 | 107.779 | |
| 14 | II СТАЛНА ИМОВИНА КОЈА СЕ ДРЖИ ЗА ПРОДАЈУ И ПРЕСТАНАК ПОСЛОВАЊА | 0025 | | | | |
| | III ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (0027+0032+0033+0044) | 0026 | | 54.573.613 | 47.848.860 | |
| | 1. Потраживања (0028+0029+0030+0031) | 0027 | 32 | 10.980.362 | 9.715.681 | |
| део 20, део 21 | 1.1. Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања | 0028 | | 9.092.309 | 8.067.386 | |
| део 20, део 21 | 1.2. Потраживања од реосигураваача и ретроцесионара | 0029 | | 395.679 | 820.032 | |
| део 21 | 1.3. Потраживања за регресе | 0030 | | 252.650 | 167.048 | |
| 22, осим 223 | 1.4. Остала потраживања | 0031 | | 1.239.724 | 661.215 | |
| 223 | 2. Потраживања за више плаћен порез на добитак | 0032 | | 1.529 | 311.580 | |
| | 3. Финансијски пласмани (0034+0038+0042+0043) | 0033 | 33 | 40.047.780 | 35.329.321 | |
| 233, део 239 | 3.1. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат (0035+0036+0037) | 0034 | | 30.343.797 | 26.207.157 | |
| део 233, део 239 | а) Дужничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 0035 | | 29.965.105 | 25.886.641 | |
| део 233, део 239 | б) Власничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 0036 | | 378.692 | 320.516 | |
| део 233, део 239 | в) Остале хартије од вредности и финансијска средства који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 0037 | | | | |
| 236, део 239 | 3.2. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха (0039+0040+0041) | 0038 | | 132.766 | 111.223 | 0 |
| део 236, део 239 | а) Дужничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха | 0039 | | 85.888 | 80.962 | |
| део 236, део 239 | б) Власничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха | 0040 | | 40.590 | 26.802 | |
| део 236, део 239 | в) Остале хартије од вредности и финансијска средства који се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха | 0041 | | 6.288 | 3.459 | |

| Група рачуна, рачун | ПОЗИЦИЈА | АОП | Напомена број | Износ | | |
|-------------------------|---|------|---------------|---------------|------------------|---------------|
| | | | | Текућа година | Претходна година | |
| | | | | | Крајње стање | Почетно стање |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 232, део 239 | 3.3. Краткорочни депозити код банака | 0042 | | 9.334.820 | 8.772.380 | |
| 234, 235,238, део 239 | 3.4. Остали краткорочни финансијски пласмани | 0043 | | 236.397 | 238.561 | |
| 24 | 4. Готовински еквиваленти и готовина | 0044 | 34 | 3.543.942 | 2.492.278 | |
| 26 | IV ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ | 0045 | | 176.836 | 92.265 | |
| | V АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0047+0048) | 0046 | 35 | 4.289.353 | 3.961.025 | |
| 274 | 1. Разграничени трошкови прибаве осигурања | 0047 | | 3.846.503 | 3.509.135 | |
| 270, 271, 272, 273, 279 | 2. Друга активна временска разграничења | 0048 | | 442.850 | 451.890 | |
| | VI ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ КОЈЕ ПАДАЈУ НА ТЕРЕТ САОСИГУРАВАЧА, РЕОСИГУРАВАЧА И РЕТРОЦЕСИОНАРА (0050+0051+0052) | 0049 | 36 | 6.477.119 | 4.863.579 | |
| 275 | 1. Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 0050 | | 2.539.076 | 2.567.145 | |
| 276 | 2. Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 0051 | | 3.916.623 | 2.275.468 | |
| 277 | 3. Остале техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 0052 | | 21.420 | 20.966 | |
| | Г. УКУПНА АКТИВА (0001+0002+0023) | 0053 | | 84.303.837 | 71.510.074 | 0 |
| 88 | Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА | 0054 | | 2.852.315 | 2.722.735 | |
| | П А С И В А | | | | | |
| | А. КАПИТАЛ (0402+0407+0408+0411+0412-0413+0414-0417- 0420+0421) | 0401 | 37 | 21.706.295 | 18.686.104 | |
| | I ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (0403+0404+0405+0406) | 0402 | | 10.034.781 | 10.034.781 | |
| 300 | 1. Акцијски капитал | 0403 | | 9.903.360 | 9.903.360 | |
| 303, 304 | 2. Државни и друштвени капитал | 0404 | | | | |
| 301, 302 | 3. Улози друштва за узајамно осигурање | 0405 | | | | |
| 309 | 4. Остали капитал | 0406 | | 131.421 | 131.421 | |
| 31 | II НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ | 0407 | | | | |
| | III РЕЗЕРВЕ (0409+0410) | 0408 | | | | |
| 305 | 1. Емисиона премија | 0409 | | | | |
| 306, 307 | 2. Законске, статутарне и друге резерве | 0410 | | | | |

| Група рачуна, рачун | ПОЗИЦИЈА | АОП | Напомена број | Износ | | |
|------------------------------|--|------|---------------|---------------|------------------|---------------|
| | | | | Текућа година | Претходна година | |
| | | | | | Крајње стање | Почетно стање |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 320 | IV РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ ПО ОСНОВУ РЕВАЛОРИЗАЦИЈЕ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ, НЕКРЕТНИНА, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМЕ | 0411 | | 3.584.637 | 3.376.504 | |
| 32, осим 320 | V НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ | 0412 | | 2.017.656 | 1.663.064 | |
| 33 | VI НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ | 0413 | | 2.718.420 | 3.162.544 | |
| 34, осим 342 | VII НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0415+0416) | 0414 | | 8.325.805 | 6.375.125 | |
| 340 | 1. Нераспоређени добитак ранијих година | 0415 | | 5.838.260 | 4.923.550 | |
| 341 | 2. Нераспоређени добитак текуће године | 0416 | | 2.487.545 | 1.451.575 | |
| 35, осим 352 | VIII ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0418+0419) | 0417 | | | | |
| 350 | 1. Губитак из ранијих година | 0418 | | | | |
| 351 | 2. Губитак текуће године | 0419 | | | | |
| 037, 237 | IX ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ | 0420 | | | | |
| | X УЧЕШЋА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ | 0421 | | 461.836 | 399.174 | |
| | Б. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ (0423+0430+0434+0435+0444+0453+0457) | 0422 | | 62.597.542 | 52.823.970 | 0 |
| | I ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0424+0425+0426+ 0427+0428+0429) | 0423 | 38 | 7.628.603 | 7.272.189 | |
| 400, 403 | 1. Математичка резерва | 0424 | | 5.840.302 | 5.737.506 | |
| 401 | 2. Резерве за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инвестиционом ризику | 0425 | | | | |
| 402 | 3. Резерве за изравнање ризика | 0426 | | 136.915 | 126.071 | |
| 405 | 4. Резерве за бонусе и попусте | 0427 | | 321.414 | 229.368 | |
| 407 | 5. Друге техничке резерве осигурања | 0428 | | | | |
| 406, 409 | 6. Друга дугорочна резервисања | 0429 | | 1.329.972 | 1.179.244 | |
| | II ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0431+0432+0433) | 0430 | 39 | 2.728.024 | 1.201.715 | |
| 411 | а) према матичним и зависним правним лицима | 0431 | | | | |
| 412 | б) према осталим повезаним правним лицима | 0432 | | | | |
| 410, 413, 414, 415, 417, 419 | в) остале дугорочне обавезе | 0433 | | 2.728.024 | 1.201.715 | |
| 416 | III ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ | 0434 | | 426.967 | 344.123 | |

| Група рачуна, рачун | ПОЗИЦИЈА | АОП | Напомена број | Износ | | |
|-------------------------|--|------|---------------|---------------|------------------|---------------|
| | | | | Текућа година | Претходна година | |
| | | | | | Крајње стање | Почетно стање |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | IV КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0436+0440+0441+ 0442+0443) | 0435 | | 8.059.681 | 6.153.955 | 0 |
| | 1. Краткорочне финансијске обавезе (0437+0438+0439) | 0436 | | 1.353.749 | 475.555 | 0 |
| 420 | а) према матичним и зависним правним лицима | 0437 | | | | |
| 421 | б) према осталим повезаним правним лицима | 0438 | | | | |
| од 422 до 429, осим 427 | в) остале краткорочне финансијске обавезе | 0439 | | 1.353.749 | 475.555 | |
| 427 | 2. Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља | 0440 | | | | |
| 43 | 3. Обавезе по основу штета и уговорених износа | 0441 | 40 | 889.280 | 822.901 | |
| 44, 45, 46,47, осим 474 | 4. Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 0442 | 41 | 5.730.518 | 4.808.840 | |
| 474 | 5. Обавезе за порез из резултата | 0443 | | 86.134 | 46.659 | |
| | V ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0445+0449+0450) | 0444 | | 21.629.554 | 18.851.347 | 0 |
| | 1. Резерве за преносне премије (0446+0447+0448) | 0445 | 42 | 19.379.048 | 16.838.275 | 0 |
| 490, део 492 | а) животних осигурања и саосигурања | 0446 | | 894.760 | 748.033 | |
| 491, део 492 | б) неживотних осигурања и саосигурања | 0447 | | 17.958.493 | 15.563.381 | |
| део 492 | в) реосигурања и ретроцесија | 0448 | | 525.795 | 526.861 | |
| део 497 | 2. Резерве за неистекле ризике | 0449 | 43 | 557.567 | 603.092 | |
| 496, 498, 499 | 3. Друга пасивна временска разграничења (0451+0452) | 0450 | 44 | 1.692.939 | 1.409.980 | |
| део 499 | а) одложени приходи по основу регресних потраживања | 0451 | | | | |
| 496, 498, део 499 | б) остала непоменута пасивна временска разграничења | 0452 | | 1.692.939 | 1.409.980 | |
| | VI РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (0454+0455+0456) | 0453 | 45 | 22.124.713 | 19.000.641 | 0 |
| 493, део 495 | а) животних осигурања и саосигурања | 0454 | | 594.972 | 470.694 | |
| 494, део 495 | б) неживотних осигурања и саосигурања | 0455 | | 18.961.840 | 16.549.871 | |
| део 495 | в) удели у штетама реосигурања и ретроцесија | 0456 | | 2.567.901 | 1.980.076 | |
| део 497 | VII ДРУГЕ ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ ОСИГУРАЊА – ДО ГОДИНУ ДАНА | 0457 | | | | |

| Група рачуна, рачун | ПОЗИЦИЈА | АОП | Напомена број | Износ | | |
|---------------------|--|------|---------------|---------------|------------------|---------------|
| | | | | Текућа година | Претходна година | |
| | | | | | Крајње стање | Почетно стање |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 35, осим 352 | В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА | 0458 | | | | |
| | Г. УКУПНА ПАСИВА (0401+0422-0458) | 0459 | | 84.303.837 | 71.510.074 | |
| 89 | Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА | 0460 | 46 | 2.852.315 | 2.722.735 | |

| | |
|------------|--------------------|
| У _____ | Законски заступник |
| дана _____ | _____ |

Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијског извештаја за друштва за осигурање („Службени гласник РС“ бр. 93/2020 и 115/2023).

Попуњава друштво за осигурање

Матични број 07046898

Шифра делатности 6512

ПИБ 100001958

Назив: КОМПАНИЈА DUNAV OSIGURANJE ADO БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД)

Седиште: БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), МАКЕДОНСКА 4

КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

(у хиљадама динара)

| Група рачуна, рачун | Позиција | АОП | Напомена број | Износ | |
|--|---|------|---------------|---------------|------------------|
| | | | | Текућа година | Претходна година |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ | | | | |
| | I ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ | 1001 | | 39.389.054 | 34.506.950 |
| | (1002+1009+1014+1015) | | | | |
| | 1. Приходи од премија осигурања и саосигурања | 1002 | 4 | 32.450.100 | 29.294.267 |
| | (1003+1004-1005-1006-1007+1008) | | | | |
| 600, део 602 | 1.1. Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања | 1003 | | 4.243.269 | 3.925.183 |
| 610, 613 | 1.2. Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања | 1004 | | 37.802.384 | 32.972.375 |
| део 512, део 523 | 1.3. Премија пренета у саосигурање – пасивна | 1005 | | 2.323.352 | 1.862.453 |
| део 512, део 523 | 1.4. Премија пренета у реосигурање | 1006 | | 4.774.719 | 4.010.434 |
| део 60, део 61 | 1.5. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања | 1007 | | 2.497.482 | 1.730.404 |
| део 60, део 61 | 1.6. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања | 1008 | | | |
| | 2. Приходи од премија реосигурања и ретроцесија (1010-1011-1012+1013) | 1009 | 5 | 4.435.991 | 3.383.766 |
| део 602, 614, 615 | 2.1. Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија | 1010 | | 7.775.193 | 6.137.313 |
| део 512, део 523 | 2.2. Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија | 1011 | | 3.339.202 | 2.753.547 |
| део 60, део 61 | 2.3. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија | 1012 | | | |
| део 60, део 61 | 2.4. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија | 1013 | | | |
| 606, део 609, 650, део 659 | 3. Приходи од послова непосредно повезаних с пословима осигурања | 1014 | 6 | 198.387 | 214.900 |
| део 605 део 609, 639, 64, део 651, део 653, 655, део 659 | 4. Остали пословни приходи | 1015 | 7 | 2.304.576 | 1.614.017 |

| Група рачуна, рачун | Позиција | АОП | Напомена број | И з н о с | |
|-----------------------------|--|------|---------------|---------------|------------------|
| | | | | Текућа година | Претходна година |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | II ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ (1017+1026+1034-1035-1044+1045-1046+1047+1048) | 1016 | | 27.894.356 | 24.404.188 |
| | 1 . Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (1018+1019+1020+1021+1022+1023+1024+1025) | 1017 | 8 | 1.831.392 | 1.632.159 |
| 500 | 1.1. Математичка резерва животних осигурања - повећање | 1018 | | 261.063 | 237.056 |
| 506 | 1.2. Математичка резерва неживотних осигурања - повећање | 1019 | | | |
| 502 | 1.3. Допринос за превентиву | 1020 | | 365.051 | 327.676 |
| 503 | 1.4. Доприноси прописани посебним законима | 1021 | | 130.566 | 143.532 |
| 504 | 1.5. Допринос Гарантном фонду | 1022 | | 248.728 | 251.501 |
| 505 | 1.6. Резервисања за изравнање ризика | 1023 | | 10.845 | 10.023 |
| 507 | 1.7. Резервисања за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују и инвестиционом ризику, резервисања за бонусе и попусте и повећања других техничких резерви | 1024 | | 122.979 | 86.267 |
| 509 | 1.8. Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | 1025 | | 692.160 | 576.104 |
| | 2. Расходи накнада штета и уговорених износа (1027+1028+1029+1030+1031-1032-1033) | 1026 | 9 | 20.546.503 | 18.104.355 |
| 510 | 2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања | 1027 | | 2.893.050 | 2.861.707 |
| 520 | 2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања | 1028 | | 16.324.786 | 14.480.945 |
| део 513, део 524 | 2.3. Ликвидиране штете – удели у штетама саосигурања | 1029 | | 512.558 | 359.000 |
| део 513, део 524 | 2.4. Ликвидиране штете – удели у штетама реосигурања и ретроцесија | 1030 | | 3.588.502 | 2.603.602 |
| део 53, део 54, део 55 | 2.5. Расходи извијаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа | 1031 | | 1.077.957 | 971.417 |
| део 603, 620, 621 | 2.6. Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета | 1032 | | 974.761 | 643.351 |
| део 603, 622, 623, 624, 625 | 2.7. Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета | 1033 | | 2.875.589 | 2.528.965 |
| | 3. Резервисане штете – повећање (1036-1037+1038-1039+1040-1041+1042-1043) > 0 | 1034 | 10 | 1.483.111 | 1.542.570 |
| | 3. Резервисане штете – смањење (1036-1037+1038-1039+1040-1041+1042-1043) < 0 | 1035 | | | |
| 515 | 3.1. Резервисане штете животних осигурања – повећање | 1036 | | 139.177 | 99.629 |
| део 604 | 3.2. Резервисане штете животних осигурања – смањење | 1037 | | 13.813 | 20.305 |

| Група рачуна, рачун | Позиција | АОП | Напомена број | Износ | |
|--------------------------------|---|------|---------------|---------------|------------------|
| | | | | Текућа година | Претходна година |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 526 | 3.3. Резервисане штете неживотних осигурања – повећање | 1038 | | 9.867.819 | 7.767.086 |
| 630 | 3.4. Резервисане штете неживотних осигурања – смањење | 1039 | | 7.448.081 | 6.782.745 |
| 516, 527 | 3.5. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија – повећање | 1040 | | 995.606 | 1.410.343 |
| део 604, 632 | 3.6. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија – смањење | 1041 | | 2.057.597 | 931.438 |
| део 513 | 3.7. Повећање резервисаних штета – удела саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара у штетама | 1042 | | | |
| 635 | 3.8. Смањење резервисаних штета – удела реосигураваача, односно ретроцесионара у штетама | 1043 | | | |
| 607, 652, 654 и део 673 | 4. Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари | 1044 | 11 | 507.575 | 543.925 |
| 517, 529 | 5. Повећање осталих техничких резерви – нето | 1045 | | 51 | |
| део 604, 631, 633, 638 | 6. Смањење осталих техничких резерви – нето | 1046 | 12 | 189.156 | 213.775 |
| 518, 528 | 7. Расходи за бонусе и попусте | 1047 | 13 | 2.887.263 | 2.514.588 |
| део 51, део 52 | 8. Остали пословни расходи | 1048 | 14 | 1.842.767 | 1.368.216 |
| | III ДОБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1001-1016) | 1049 | | 11.494.698 | 10.102.762 |
| | IV ГУБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1016-1001) | 1050 | | | |
| | Б. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ | | | | |
| | I ПРИХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА (1052+1053+1057+1058+1059+1060+1061) | 1051 | 15 | 2.364.795 | 2.240.649 |
| 660, 661, 665, део 672 | 1 . Приходи од зависних и придружених правних лица и од заједничких подухвата | 1052 | | 56.574 | |
| | 2 . Приходи од улагања у непокретности (1054+1055+1056) | 1053 | | 565.003 | 62.969 |
| део 608, део 653 | 2.1. Приходи од закупнина инвестиционих некретнина | 1054 | | 44.892 | 40.966 |
| део 681 | 2.2. Приходи од усклађивања вредности инвестиционих некретнина | 1055 | | 32.051 | 18.227 |
| део 670 | 2.3. Приходи од продаје непокретности (дезинвестирања) | 1056 | | 488.060 | 3.776 |
| део 662 | 3 . Приходи од камата | 1057 | | 1.723.135 | 1.180.657 |
| део 683, део 686, део 687, 688 | 4 . Приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха | 1058 | | 15.245 | 4.866 |
| део 672 | 5. Добици од продаје хартија од вредности | 1059 | | 455 | 956.020 |

| Група рачуна, рачун | Позиција | АОП | Напомена број | Износ | |
|---|--|------|---------------|---------------|------------------|
| | | | | Текућа година | Претходна година |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| део 663 | 6. Позитивне курсне разлике из активности инвестирања | 1060 | | 3.975 | 21.628 |
| део 671, део 679, део 682, део 686, део 689 | 7. Остали приходи по основу инвестиционе активности | 1061 | | 408 | 14.509 |
| | II РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА (1063+1064+1067+ 1068+1069+1070) | 1062 | 16 | 217.336 | 105.222 |
| 560, 561, 565, део 572 | 1 . Расходи из односа са зависним и придруженим правним лицима и из заједничких подухвата | 1063 | | | |
| | 2 . Расходи по основу улагања у непокретности (1065+1066) | 1064 | | 152.057 | 84.492 |
| део 581 | 2.1. Расходи по основу обезвређења инвестиционих некретнина | 1065 | | 706 | 1.605 |
| део 570 | 2.2. Губици при продаји непокретности (дезинвестирању) | 1066 | | 151.351 | 82.887 |
| део 583, део 586, део 587, 588 | 3 . Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха | 1067 | | 22.064 | 38 |
| део 572 | 4. Губици при продаји хартија од вредности | 1068 | | 170 | 3.394 |
| део 563 | 5. Негативне курсне разлике из активности инвестирања | 1069 | | 9.885 | 17.298 |
| део 53, део 54, део 55, део 571, део 579, део 582, део 586, део 589 | 6. Остали расходи по основу инвестиционе активности | 1070 | | 33.160 | |
| | III ДОБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1051-1062) | 1071 | | 2.147.459 | 2.135.427 |
| | IV ГУБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1062-1051) | 1072 | | | |
| | В. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА УМАЊЕНИ ЗА ПРОВИЗИЈУ ОД РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА (1074+1079+1084-1085) | 1073 | 17 | 11.380.846 | 11.198.432 |
| | 1. Трошкови прибаве (1075+1076-1077+1078) | 1074 | 18 | 10.317.208 | 9.799.318 |
| део 542 | 1.1. Провизије | 1075 | | 3.088.718 | 2.460.086 |
| део 53, део 54, део 55 | 1.2. Остали трошкови прибаве | 1076 | | 7.547.948 | 7.249.784 |
| 274 | 1.3. Промена разграничених трошкова прибаве – повећање | 1077 | | 319.458 | |
| 274 | 1.4. Промена разграничених трошкова прибаве – смањење | 1078 | | 0 | 89.448 |
| | 2. Трошкови управе (1080+1081+1082+1083) | 1079 | 19 | 2.712.775 | 2.746.037 |
| део 53 | 2.1. Трошкови амортизације и резервисања | 1080 | | 467.654 | 463.664 |
| део 54 | 2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови | 1081 | | 945.152 | 856.835 |
| део 55 | 2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови | 1082 | | 1.206.594 | 1.241.430 |

| Група рачуна, рачун | Позиција | АОП | Напомена број | Износ | |
|------------------------|---|------|---------------|---------------|------------------|
| | | | | Текућа година | Претходна година |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| део 53, део 54, део 55 | 2.4. Остали трошкови управе | 1083 | | 93.375 | 184.108 |
| део 53, део 54, део 55 | 3. Остали трошкови спровођења осигурања | 1084 | 20 | 47.412 | 97.435 |
| део 605, део 651 | 4. Провизија од реосигурања и ретроцесија | 1085 | | 1.696.549 | 1.444.358 |
| | I ПОСЛОВНИ ДОБИТАК – НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049+1071-1050-1072-1073) ≥ 0 | 1086 | | 2.261.311 | 1.039.757 |
| | II ПОСЛОВНИ ГУБИТАК – НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049+1071-1050-1072-1073) ≤ 0 | 1087 | | | |
| део 66 | III ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ ПРИХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ | 1088 | 21 | 250.451 | 204.492 |
| део 56 | IV ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ РАСХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ | 1089 | | 338.461 | 210.803 |
| део 68 | V ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ | 1090 | 22 | 1.443.109 | 1.524.581 |
| део 58 | VI РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ | 1091 | 23 | 942.529 | 1.068.590 |
| део 67 | VII ОСТАЛИ ПРИХОДИ | 1092 | 24 | 281.965 | 242.488 |
| део 57 | VIII ОСТАЛИ РАСХОДИ | 1093 | | 106.184 | 70.013 |
| | IX ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 – 1087 – 1089 – 1091 – 1093) ≥ 0 | 1094 | | 2.849.662 | 1.661.912 |
| | X ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 – 1087 – 1089 – 1091 – 1093) ≤ 0 | 1095 | | | |
| 69 – 59 | XI НЕТО ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА | 1096 | | | |
| 59 – 69 | XII НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА | 1097 | | 20.576 | 14.468 |
| | Г. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1094+1096-1095-1097) | 1098 | | 2.829.086 | 1.647.444 |
| | Д. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1095+1097-1094-1096) | 1099 | | | |
| | Ђ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК | | | | |
| 721 | 1. Порез на добитак | 1100 | 25 | 217.430 | 138.100 |

| Група рачуна, рачун | Позиција | АОП | Напомена број | И з н о с | |
|---------------------|---|------|---------------|---------------|------------------|
| | | | | Текућа година | Претходна година |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 342 | 2. Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза | 1101 | | 19.736 | 21.104 |
| 352 | 3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза | 1102 | | 53.504 | 22.850 |
| | Е. НЕТО ДОБИТАК (1098-1099-1100+1101-1102) | 1103 | | 2.577.888 | 1.507.598 |
| | 1. Нето добитак који припада мањинским улагачима | 1104 | | 90.343 | 56.023 |
| | 2. Нето добитак који припада већинском власнику | 1105 | | 2.487.545 | 1.451.575 |
| | Ж. НЕТО ГУБИТАК (1099-1098+1100-1101+1102) | 1106 | | | |
| | 1. Нето губитак који се приписује мањинским улагачима | 1107 | | | |
| | 2. Нето губитак који се приписује већинском власнику | 1108 | | | |
| | З. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ | | | | |
| | 1. Основна зарада по акцији (у динарима без пара) | 1109 | 26 | 170 | 106 |
| | 2. Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара) | 1110 | | | |

| | |
|-----------------------|-----------------------------|
| у _____ дана _____ | Законски заступник _____ |
|-----------------------|-----------------------------|

Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијског извештаја за друштва за осигурање („Службени гласник РС“ бр. 93/2020 и 115/2023).

Попуњава друштво за осигурање

Матични број 07046898

Шифра делатности 6512

ПИБ 100001958

Назив: КОМПАНИЈА DUNAV OSIGURANJE ADO BEOGRAD (STARI GRAD)

Седиште: БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), МАКЕДОНСКА 4

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

у периоду од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

(у хиљадама динара)

| Група рачуна, рачун | Позиција | АОП | Напомена број | Износ | |
|---------------------|---|------|---------------|---------------|------------------|
| | | | | Текућа година | Претходна година |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | A. НЕТО РЕЗУЛТАТ ИЗ ПОСЛОВАЊА | | | | |
| | I НЕТО ДОБИТАК (АОП 1103) | 2001 | | 2.577.888 | 1.507.598 |
| | II НЕТО ГУБИТАК (АОП 1106) | 2002 | | | |
| | B. ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК | | | | |
| | I СТАВКЕ КОЈЕ НЕЋЕ БИТИ РЕКЛАСИФИКОВАНЕ У БИЛАНСУ УСПЕХА У БУДУЋИМ ПЕРИОДИМА | | | | |
| 320 | 1. Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме | 2003 | | 349.445 | 424.573 |
| 320 | 2. Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме | 2004 | | 141.311 | 36.229 |
| 321 | 3. Актуарски добици по основу планова дефинисаних примања | 2005 | | | 36.300 |
| 331 | 4. Актуарски губици по основу планова дефинисаних примања | 2006 | | 35.322 | |
| 322 | 5. Добици по основу улагања у власничке инструменте капитала | 2007 | | 45.993 | |
| 332 | 6. Губици по основу улагања у власничке инструменте капитала | 2008 | | | |
| 323 | 7. Добици по основу удела у осталом резултату придружених друштава | 2009 | | | |
| 333 | 8. Губици по основу удела у осталом резултату придружених друштава | 2010 | | | |
| | II СТАВКЕ КОЈЕ НАКНАДНО МОГУ БИТИ РЕКЛАСИФИКОВАНЕ У БИЛАНСУ УСПЕХА У БУДУЋИМ ПЕРИОДИМА | | | | |
| 324 | 1. Добици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног пословања | 2011 | | | |
| 334 | 2. Губици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног пословања | 2012 | | 845 | 2 |
| 325 | 3. Добици од инструмената заштите нето улагања у инострано пословање | 2013 | | | |
| 335 | 4. Губици од инструмената заштите нето улагања у инострано пословање | 2014 | | | |
| 326 | 5. Добици по основу инструмената заштите ризика (хединга) новчаног тока | 2015 | | | |

| Група рачуна, рачун | Позиција | АОП | Напомена број | Износ | |
|---------------------|--|------|---------------|---------------|------------------|
| | | | | Текућа година | Претходна година |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 336 | 6. Губици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока | 2016 | | | |
| 327 | 7. Добици по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат | 2017 | | 774.191 | |
| 337 | 8. Губици по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат | 2018 | | 25.597 | 2.215.731 |
| | III ОСТАЛЕ КОМПОНЕНТЕ ОСТАЛОГ РЕЗУЛТАТА | | | | |
| 329 | 1. Остали нереализовани добитци | 2019 | | | |
| 339 | 2. Остали нереализовани губици | 2020 | | | |
| | IV ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2003+2005+2007+2009+2011+2013+2015+2017+ 2019) | 2021 | | 1.169.629 | 460.873 |
| | V ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2004+2006+2008+2010+2012+2014+2016+2018+ 2020) | 2022 | | 203.075 | 2.251.962 |
| | VI ПОРЕЗ НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА (ОБРАЧУНСКИ) | 2023 | | | |
| | VII НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2021-2022-2023) ≥ 0 | 2024 | | 966.554 | |
| | VIII НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2021-2022-2023) ≤ 0 | 2025 | | | 1.791.089 |
| | В. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА | | | | |
| | I УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2001+2024-2002-2025) ≥ 0 | 2026 | | 3.544.442 | |
| | 1. Приписан већинским власницима капитала | 2027 | | 3.453.155 | |
| | 2. Приписан власницима који немају контролу | 2028 | | 91.287 | |
| | II УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2001+2024-2002-2025) ≤ 0 | 2029 | | | 283.491 |
| | 1. Приписан већинским власницима капитала | 2030 | | | 275.100 |
| | 2. Приписан власницима који немају контролу | 2031 | | | 8.391 |

У _____

Законски заступник

дана _____

Попуњава друштво за осигурање

Матични број 07046898

Шифра делатности 6512

ПИБ 100001958

Назив: КОМПАНИЈА DUNAV OSIGURANJE ADO БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД)

Седиште: БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), МАКЕДОНСКА 4

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

(у хиљадама динара)

| Позиција | | АОП | Износ | |
|---|---|------|---------------|------------------|
| | | | Текућа година | Претходна година |
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ | | | | |
| I. | Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 5) | 3001 | 51.645.043 | 43.732.100 |
| | 1. Премије осигурања и саосигурања и примљени аванси | 3002 | 40.388.880 | 35.749.435 |
| | 2. Премије реосигурања и ретроцесија | 3003 | 5.411.343 | 3.783.744 |
| | 3. Приливи од учешћа у накнади штета | 3004 | 2.398.982 | 1.585.032 |
| | 4. Примљене камате из пословних активности | 3005 | 215.147 | 232.031 |
| | 5. Остали приливи из редовног пословања | 3006 | 3.230.691 | 2.381.858 |
| II. | Одливи готовине из пословних активности (од 1 до 9) | 3007 | 46.616.237 | 41.751.309 |
| | 1. Накнаде штета и уговорених износа из осигурања, удели у штетама из саосигурања и дати аванси | 3008 | 19.551.727 | 17.362.473 |
| | 2. Накнаде штета и удели у штетама из реосигурања и ретроцесија | 3009 | 3.414.719 | 1.432.255 |
| | 3. Премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија | 3010 | 6.458.831 | 6.321.951 |
| | 4. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи | 3011 | 6.860.156 | 6.453.702 |
| | 5. Остали трошкови спровођења осигурања | 3012 | 5.258.042 | 5.218.169 |
| | 6. Плаћене камате | 3013 | 112.544 | 40 |
| | 7. Порез на добитак | 3014 | 312.463 | 357.957 |
| | 8. Одливи по основу осталих јавних прихода | 3015 | 2.372.844 | 3.176.261 |
| | 9. Остали одливи готовине из редовног пословања | 3016 | 2.274.911 | 1.428.501 |
| III. | Нето прилив готовине из пословних активности (I-II) | 3017 | 5.028.806 | 1.980.791 |
| IV. | Нето одлив готовине из пословних активности (II-I) | 3018 | | |
| Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА | | | | |
| I. | Приливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 5) | 3019 | 1.845.331 | 2.158.808 |
| | 1. Продаја акција и удела (нето приливи) | 3020 | | 1.148.771 |
| | 2. Продаја нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава | 3021 | 1.176.193 | 593.484 |
| | 3. Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето приливи) | 3022 | | |
| | 4. Примљене камате из активности инвестирања | 3023 | 634.874 | 329.453 |
| | 5. Примљене дивиденде и учешћа у резултату | 3024 | 34.264 | 87.100 |

| Позиција | | АОП | Износ | |
|---|---|------|---------------|------------------|
| | | | Текућа година | Претходна година |
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| II. | Одливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 3) | 3025 | 4.886.375 | 1.907.533 |
| | 1. Куповина акција и удела (нето одливи) | 3026 | | |
| | 2. Куповина нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава | 3027 | 2.334.377 | 1.108.319 |
| | 3. Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето одливи) | 3028 | 2.551.998 | 799.214 |
| III. | Нето прилив готовине из активности инвестирања (I-II) | 3029 | | 251.275 |
| IV. | Нето одлив готовине из активности инвестирања (II-I) | 3030 | 3.041.044 | |
| В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА | | | | |
| I. | Приливи готовине из активности финансирања (од 1 до 5) | 3031 | 189.276 | 5.761 |
| | 1. Увећање основног капитала | 3032 | | |
| | 2. Дугорочни кредити (нето приливи) | 3033 | | |
| | 3. Краткорочни кредити (нето приливи) | 3034 | 181.606 | |
| | 4. Остале дугорочне обавезе | 3035 | 7.670 | 5.761 |
| | 5. Остале краткорочне обавезе | 3036 | | |
| II. | Одливи готовине из активности финансирања (од 1 до 7) | 3037 | 1.123.673 | 1.959.738 |
| | 1. Откуп сопствених акција и удела | 3038 | | |
| | 2. Дугорочни кредити (нето одливи) | 3039 | 249.195 | 107.734 |
| | 3. Краткорочни кредити (нето одливи) | 3040 | | |
| | 4. Остале дугорочне обавезе | 3041 | 40.617 | 75.986 |
| | 5. Остале краткорочне обавезе | 3042 | 10.093 | 1.855 |
| | 6. Лизинг | 3043 | 309.659 | 137.263 |
| | 7. Исплаћене дивиденде и учешћа у резултату | 3044 | 514.109 | 1.636.900 |
| III. | Нето прилив готовине из активности финансирања (I-II) | 3045 | | |
| IV. | Нето одлив готовине из активности финансирања (II-I) | 3046 | 934.397 | 1.953.977 |
| Г. | СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3001+3019+3031) | 3047 | 53.679.650 | 45.896.669 |
| Д. | СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3007+3025+3037) | 3048 | 52.626.285 | 45.618.580 |
| Ђ. | НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3047-3048) | 3049 | 1.053.365 | 278.089 |
| Е. | НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3048-3047) | 3050 | | |
| Ж. | ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА | 3051 | 2.492.279 | 2.201.562 |
| З. | ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ | 3052 | 3.186 | 17.679 |
| И. | НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ | 3053 | 3.677 | 5.051 |
| Ј. | ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (3049 - 3050 + 3051 + 3052 - 3053) | 3054 | 3.545.153 | 2.492.279 |

у _____

Законски заступник

дана _____

Попуњава друштво за осигурање

Матични број 07046898

Шифра делатности 6512

ПИБ 100001958

Назив: КОМПАНИЈА DUNAV OSIGURANJE ADO БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД)

Седиште: БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), МАКЕДОНСКА 4

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

(у хиљадама динара)

| Редни број | О П И С | АОП | Основни капитал (група 30, осим 305, 306, 307 и 309) | АОП | Остали капитал (рн 309) | АОП | Неуплаћени уписани капитал (група 31) | АОП | Емисиона премија (рн 305) | АОП | Резерве (рн 306 и 307) |
|------------|---|------|--|------|-------------------------|------|---------------------------------------|------|---------------------------|------|------------------------|
| 1 | | | 2 | | 3 | | 4 | | 5 | | 6 |
| 1 | Почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године | 4001 | 9.903.360 | 4027 | 131.421 | 4051 | | 4075 | | 4099 | 330.790 |
| 2 | Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције | 4002 | | 4028 | | 4052 | | 4076 | | 4100 | |
| 3 | Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције | 4003 | | 4029 | | 4053 | | 4077 | | 4101 | |
| 4 | Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3) | 4004 | 9.903.360 | 4030 | 131.421 | 4054 | | 4078 | | 4102 | 330.790 |
| 5 | Емисије акција | 4005 | | xxx | xxx | 4055 | | 4079 | | xxx | xxx |
| 6 | Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици по основу компоненти осталог резултата | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 7 | Смањење ревалоризационих резерви | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 8 | Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 9 | Нето добитак периода | 4006 | | 4031 | | xxx | xxx | xxx | xxx | 4103 | 56.023 |
| 10 | Нето губитак периода | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 11 | Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки) | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 12 | Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки) | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 13 | Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције | 4007 | | 4032 | | 4056 | | 4080 | | 4104 | |

| Редни број | О П И С | АОП | Основни капитал (група 30, осим 305, 306, 307 и 309) | АОП | Остали капитал (рп 309) | АОП | Неуплаћени уписани капитал (група 31) | АОП | Емисиона премија (рп 305) | АОП | Резерве (рп 306 и 307) |
|------------|--|------|--|------|-------------------------|------|---------------------------------------|------|---------------------------|------|------------------------|
| 1 | | | 2 | | 3 | | 4 | | 5 | | 6 |
| 14 | Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције | 4008 | | 4033 | | 4057 | | 4081 | | 4105 | |
| 15 | Смањење капитала по основу расподеле дивиденде | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 16 | Смањење капитала по основу обавеза према запосленима | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 17 | Остала повећања позиција | 4009 | | 4034 | | 4058 | | 4082 | | 4106 | 35.004 |
| 18 | Остала смањења позиција | 4010 | | 4035 | | 4059 | | 4083 | | 4107 | 22.643 |
| 19 | Укупна повећања по рачунима у претходној години (редни бр. 5+6+8+9+10+11+13+17) | 4011 | | 4036 | | 4060 | | 4084 | | 4108 | 91.027 |
| 20 | Укупна смањења по рачунима у претходној години (редни бр. 7+12+14+15+16+18) | 4012 | | 4037 | | 4061 | | 4085 | | 4109 | 22.643 |
| 21 | Крајње стање или стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+19-20) | 4013 | 9.903.360 | 4038 | 131.421 | 4062 | | 4086 | | 4110 | 399.174 |

| Редни број | О П И С | АОП | Основни капитал (група 30, осим 305, 306, 307 и 309) | АОП | Остали капитал (рп 309) | АОП | Неуплаћени уписани капитал (група 31) | АОП | Емисиона премија (рп 305) | АОП | Резерве (рп 306 и 307) |
|------------|---|------|--|------|-------------------------|------|---------------------------------------|------|---------------------------|------|------------------------|
| 1 | | | 2 | | 3 | | 4 | | 5 | | 6 |
| 22 | Почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године | 4014 | 9.903.360 | 4039 | 131.421 | 4063 | | 4087 | | 4111 | 399.174 |
| 23 | Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције | 4015 | | 4040 | | 4064 | | 4088 | | 4112 | |
| 24 | Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције | 4016 | | 4041 | | 4065 | | 4089 | | 4113 | |
| 25 | Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 22+23-24) | 4017 | 9.903.360 | 4042 | 131.421 | 4066 | | 4090 | | 4114 | 399.174 |
| 26 | Емисије акција | 4018 | | xxx | xxx | 4067 | | 4091 | | xxx | xxx |
| 27 | Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици по основу компоненти осталог резултата | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 28 | Смањење ревалоризационих резерви | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 29 | Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 30 | Нето добитак периода | 4019 | | 4043 | | xxx | xxx | xxx | xxx | 4115 | 90.343 |
| 31 | Нето губитак периода | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 32 | Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки) | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 33 | Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки) | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 34 | Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције | 4020 | | 4044 | | 4068 | | 4092 | | 4116 | |
| 35 | Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције | 4021 | | 4045 | | 4069 | | 4093 | | 4117 | |
| 36 | Смањење капитала по основу расподеле дивиденде | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 37 | Смањење капитала по основу обавеза према запосленима | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 38 | Остала повећања позиције | 4022 | | 4046 | | 4070 | | 4094 | | 4118 | 4.155 |
| 39 | Остала смањења позиције | 4023 | | 4047 | | 4071 | | 4095 | | 4119 | 31.836 |
| 40 | Укупна повећања по рачунима у текућој години (редни бр. 26+27+29+30+31+32+34+38) | 4024 | | 4048 | | 4072 | | 4096 | | 4120 | 94.498 |
| 41 | Укупна смањења по рачунима у текућој години (редни бр. 28+33+35+36+37+39) | 4025 | | 4049 | | 4073 | | 4097 | | 4121 | 31.836 |
| 42 | Крајње стање или стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 25+40-41) | 4026 | 9.903.360 | 4050 | 131.421 | 4074 | | 4098 | | 4122 | 461.836 |

| Редни број | О П И С | АОП | Рев. резерве и нереализовани добици (група 32) | АОП | Нераспоређени добитак (група 34, осим 342) | АОП | Укупно (кол. 2+3+4+5+6+7+8) | АОП | Губитак до висине капитала (група 35, осим 352) | АОП | Откупљене сопс. акције и удели (рн 037,237) |
|------------|---|------|--|------|---|------|-----------------------------------|------|--|------|---|
| 1 | | | 7 | | 8 | | 9 | | 10 | | 11 |
| 1 | Почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године | 4123 | 5.623.021 | 4149 | 6.359.716 | 4177 | 22.348.308 | 4211 | | 4235 | |
| 2 | Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције | 4124 | | 4150 | | 4178 | | 4212 | | 4236 | |
| 3 | Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције | 4125 | | 4151 | | 4179 | | 4213 | | 4237 | |
| 4 | Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3) | 4126 | 5.623.021 | 4152 | 6.359.716 | 4180 | 22.348.308 | 4214 | | 4238 | |
| 5 | Емисије акција | xxx | xxx | xxx | xxx | 4181 | | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 6 | Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици по основу компоненти осталог резултата | 4127 | 388.343 | xxx | xxx | 4182 | 388.343 | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 7 | Смањење ревалоризационих резерви | 4128 | 829.808 | xxx | xxx | 4183 | 829.808 | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 8 | Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 9 | Нето добитак периода | xxx | xxx | 4153 | 1.451.575 | 4184 | 1.507.598 | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 10 | Нето губитак периода | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | 4215 | | xxx | xxx |
| 11 | Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки) | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | 4239 | |
| 12 | Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки) | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | 4240 | |
| 13 | Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције | 4129 | | 4154 | 178.288 | 4185 | 178.288 | 4216 | | 4241 | |
| 14 | Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције | 4130 | 178.288 | 4155 | | 4186 | 178.288 | 4217 | | 4242 | |
| 15 | Смањење капитала по основу расподеле дивиденде | xxx | xxx | 4156 | 1.571.171 | 4187 | 1.571.171 | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 16 | Смањење капитала по основу обавеза према запосленима | xxx | xxx | 4157 | | 4188 | | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 17 | Остала повећања позиција | 4131 | 36.300 | 4158 | | 4189 | 71.304 | 4218 | | 4243 | |
| 18 | Остала смањења позиција | 4132 | | 4159 | 43.283 | 4190 | 65.926 | 4219 | | 4244 | |
| 19 | Укупна повећања по рачунима у претходној години (редни бр. 5+6+8+9+10+11+13+17) | 4133 | 424.643 | 4160 | 1.629.863 | 4191 | 2.145.533 | 4220 | | 4245 | |
| 20 | Укупна смањења по рачунима у претходној години (редни бр. 7+12+14+15+16+18) | 4134 | 1.008.096 | 4161 | 1.614.454 | 4192 | 2.645.193 | 4221 | | 4246 | |

| Редни број | О П И С | АОП | Рев. резерве и нереализовани добици (група 32) | АОП | Нераспоређени добитак (група 34, осим 342) | АОП | Укупно (кол. 2+3+4+5+6+7+8) | АОП | Губитак до висине капитала (група 35, осим 352) | АОП | Откупљене сопс. акције и удели (рн 037,237) |
|------------|---|------|--|------|--|------|-----------------------------|------|---|------|---|
| 1 | | | 7 | | 8 | | 9 | | 10 | | 11 |
| 21 | Крајње стање или стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+19-20) | 4135 | 5.039.568 | 4162 | 6.375.125 | 4193 | 21.848.648 | 4222 | | 4247 | |
| 22 | Почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године | 4136 | 5.039.568 | 4163 | 6.375.125 | 4194 | 21.848.648 | 4223 | | 4248 | |
| 23 | Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције | 4137 | | 4164 | | 4195 | | 4224 | | 4249 | |
| 24 | Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције | 4138 | | 4165 | | 4196 | | 4225 | | 4250 | |
| 25 | Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 22+23-24) | 4139 | 5.039.568 | 4166 | 6.375.125 | 4197 | 21.848.648 | 4226 | | 4251 | |
| 26 | Емисије акција | xxx | xxx | xxx | xxx | 4198 | | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 27 | Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици по основу компоненти осталог резултата | 4140 | 691.444 | xxx | xxx | 4199 | 691.444 | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 28 | Смањење ревалоризационих резерви | 4141 | | xxx | xxx | 4200 | | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 29 | Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 30 | Нето добитак периода | xxx | xxx | 4167 | 2.487.545 | 4201 | 2.577.888 | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 31 | Нето губитак периода | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | 4227 | | xxx | xxx |
| 32 | Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки) | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | 4252 | |
| 33 | Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки) | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | 4253 | |
| 34 | Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције | 4142 | | 4168 | | 4202 | | 4228 | | 4254 | |
| 35 | Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције | 4143 | | 4169 | | 4203 | | 4229 | | 4255 | |
| 36 | Смањење капитала по основу расподеле дивиденде | xxx | xxx | 4170 | 514.909 | 4204 | 514.909 | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 37 | Смањење капитала по основу обавеза према запосленима | xxx | xxx | 4171 | | 4205 | | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 38 | Остала повећања позиције | 4144 | | 4172 | 90.106 | 4206 | 94.261 | 4230 | | 4256 | |
| 39 | Остала смањења позиције | 4145 | 128.719 | 4173 | 112.062 | 4207 | 272.617 | 4231 | | 4257 | |
| 40 | Укупна повећања по рачунима у текућој години (редни бр. 26+27+29+30+31+32+34+38) | 4146 | 691.444 | 4174 | 2.577.651 | 4208 | 3.363.593 | 4232 | | 4258 | |
| 41 | Укупна смањења по рачунима у текућој години (редни бр. 28+33+35+36+37+39) | 4147 | 128.719 | 4175 | 626.971 | 4209 | 787.526 | 4233 | | 4259 | |
| 42 | Крајње стање или стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 25+40-41) | 4148 | 5.602.293 | 4176 | 8.325.805 | 4210 | 24.424.715 | 4234 | | 4260 | |

| Редни број | О П И С | АОП | Нереализовани губици (група 33) | АОП | Укупно одбитне ставке (кол. 10+11+12) | АОП | Укупно капитал (кол. 9-13) | АОП | Губитак изнад висине капитала (група 35, осим рн 352) |
|------------|---|------|------------------------------------|------|--|------|-------------------------------|------|---|
| 1 | | | 12 | | 13 | | 14 | | 15 |
| 1 | Почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године | 4261 | 1.775.035 | 4285 | 1.775.035 | 4315 | 20.573.273 | 4321 | |
| 2 | Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције | 4262 | | 4286 | | xxx | xxx | 4322 | |
| 3 | Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције | 4263 | | 4287 | | xxx | xxx | 4323 | |
| 4 | Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3) | 4264 | 1.775.035 | 4288 | 1.775.035 | 4316 | 20.573.273 | 4324 | |
| 5 | Емисије акција | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 6 | Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добити по основу компоненти осталог резултата | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 7 | Смањење ревалоризационих резерви | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 8 | Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата | 4265 | 1.387.509 | 4289 | 1.387.509 | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 9 | Нето добитак периода | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 10 | Нето губитак периода | xxx | xxx | 4290 | | xxx | xxx | 4325 | |
| 11 | Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки) | xxx | xxx | 4291 | | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 12 | Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки) | xxx | xxx | 4292 | | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 13 | Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције | 4266 | | 4293 | | xxx | xxx | 4326 | |
| 14 | Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције | 4267 | | 4294 | | xxx | xxx | 4327 | |
| 15 | Смањење капитала по основу расподеле дивиденде | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 16 | Смањење капитала по основу обавеза према запосленима | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 17 | Остала повећања позиција | 4268 | | 4295 | | xxx | xxx | 4328 | |
| 18 | Остала смањења позиција | 4269 | | 4296 | | xxx | xxx | 4329 | |
| 19 | Укупна повећања по рачунима у претходној години (редни бр. 5+6+8+9+10+11+13+17) | 4270 | 1.387.509 | 4297 | 1.387.509 | xxx | xxx | 4330 | |
| 20 | Укупна смањења по рачунима у претходној години (редни бр. 7+12+14+15+16+18) | 4271 | | 4298 | | xxx | xxx | 4331 | |
| 21 | Крајње стање или стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+19-20) | 4272 | 3.162.544 | 4299 | 3.162.544 | 4317 | 18.686.104 | 4332 | |
| 22 | Почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године | 4273 | 3.162.544 | 4300 | 3.162.544 | 4318 | 18.686.104 | 4333 | |

| Редни број | О П И С | АОП | Нереализовани губици (група 33) | АОП | Укупно одбитне ставке (кол. 10+11+12) | АОП | Укупно капитал (кол. 9-13) | АОП | Губитак изнад висине капитала (група 35, осим рн 352) |
|------------|--|------|------------------------------------|------|--|------|-------------------------------|------|---|
| 1 | | | 12 | | 13 | | 14 | | 15 |
| 23 | Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције | 4274 | | 4301 | | xxx | xxx | 4334 | |
| 24 | Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције | 4275 | | 4302 | | xxx | xxx | 4335 | |
| 25 | Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 22+23-24) | 4276 | 3.162.544 | 4303 | 3.162.544 | 4319 | 18.686.104 | 4336 | |
| 26 | Емисије акција | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 27 | Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добници по основу компоненти осталог резултата | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 28 | Смањење ревалоризационих резерви | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 29 | Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата | 4277 | | 4304 | | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 30 | Нето добитак периода | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 31 | Нето губитак периода | xxx | xxx | 4305 | | xxx | xxx | 4337 | |
| 32 | Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки) | xxx | xxx | 4306 | | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 33 | Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки) | xxx | xxx | 4307 | | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 34 | Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције | 4278 | | 4308 | | xxx | xxx | 4338 | |
| 35 | Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције | 4279 | | 4309 | | xxx | xxx | 4339 | |
| 36 | Смањење капитала по основу расподеле дивиденде | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 37 | Смањење капитала по основу обавеза према запосленима | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx | xxx |
| 38 | Остала повећања позиције | 4280 | | 4310 | | xxx | xxx | 4340 | |
| 39 | Остала смањења позиције | 4281 | 444.124 | 4311 | 444.124 | xxx | xxx | 4341 | |
| 40 | Укупна повећања по рачунима у текућој години (редни бр. 26+27+29+30+31+32+34+38) | 4282 | | 4312 | | xxx | xxx | 4342 | |
| 41 | Укупна смањења по рачунима у текућој години (редни бр. 28+33+35+36+37+39) | 4283 | 444.124 | 4313 | 444.124 | xxx | xxx | 4343 | |
| 42 | Крајње стање или стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 25+40-41) | 4284 | 2.718.420 | 4314 | 2.718.420 | 4320 | 21.706.295 | 4344 | |

у _____

Законски заступник

дана _____

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД

**Напомене уз консолидоване финансијске извештаје
31. децембар 2023. године**

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**1. ОПШТИ ПОДАЦИ И ИНФОРМАЦИЈЕ**

Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд (у даљем тексту: „Матично друштво“ или „Компанија“), као матично правно лице групације правних лица наведених у даљем тексту (заједно у даљем тексту: „Група“), је правно лице организовано као јавно акционарско друштво за обављање послова из делатности осигурања и других послова у складу са законом. Акције Матичног друштва листиране су на организованом тржишту – Београдска берза, Београд.

Седиште Матичног друштва је у Београду, Македонска улица бр. 4. Матични број Компаније је 07046898, а Порески идентификациони број (ПИБ) је 100001958.

Компанија је правни следбеник Компаније „Осигурање Дунав“ д.д. Београд организоване Одлуком Скупштине Деоничарског друштва за осигурање „Дунав“ усвојеној на IX седници одржаној 26. априла 1994. године и уписаној у регистар Привредног суда, у Београду, решењем IV-Fi бр. 9281/94, од 1. септембра 1994. године, а која је решењем Привредног суда у Београду II-Fi бр. 7821/97, регистарски уложак 4-01-00, од 3. јула 1997. године регистрована као акционарско друштво у складу са Законом о осигурању имовине и лица.

Решењем Агенције за привредне регистре у Београду, број 1992/2005 од 2. марта 2005. године, Компанија је преведена у Регистар привредних субјеката и регистрована као акционарско друштво за осигурање.

Компанија је организована у складу са Законом о осигурању („Службени гласник РС“ бр. 139/2014 и 44/2021) и Законом о привредним друштвима („Службени гласник РС“, број 36/2011, 99/2011 и 83/2014 - др. закон, 5/2015, 44/2018, 95/2018, 91/2019 и 109/2021). Народна банка Србије је издала Решење Г. бр. 2959 од 25. априла 2016. године којим се утврђује да је Компанија ускладила своје пословање, имовину, капитал, обавезе, органе, организацију и акте са одредбама Закона о осигурању и испунила услове који су прописани за обављање свих врста животних осигурања и свих врста неживотног осигурања из члана 8. и 9. Закона.

У циљу стицања добити, Компанија обавља делатност коју чине следећи послови осигурања за које је Компанија добила дозволу Народне банке Србије:

- **Послови животних осигурања:** (а) осигурање живота, (б) осигурање за случај венчања и рођења, (в) рентно осигурање, (г) допунско осигурање уз осигурање живота, (д) животна осигурања наведена под. (а), (б), (в) ове тачке везана за јединице инвестиционих фондова, (ђ) тонтине, које представљају осигурање у коме се осигураници договоре да ће заједнички капитализовати своје доприносе и тако капитализовану имовину поделити између оних осигураника који доживе одређену старост, односно између наследника умрлих осигураника, (е) осигурање с капитализацијом исплате, које се заснива на актуарским обрачунима и у коме осигураник као замену за једнократну или периодичну уплату премије прима исплате у одређеној висини и у одређеном периоду.
- **Послови неживотних осигурања:** (а) осигурање од последица незгоде, укључујући осигурање од повреда на раду и професионалних обољења, (б) добровољно здравствено осигурање, (в) осигурање моторних возила, (г) осигурање шинских возила, (д) осигурање ваздухоплова, (ђ) осигурање пловних објеката, (е) осигурање робе у превозу, (ж) осигурање имовине од пожара и других опасности, (з) остала осигурања имовине, (и) осигурање од одговорности због употребе моторних возила, (ј) осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова, (к) осигурање од одговорности због употребе пловних објеката, (л) осигурање од опште одговорности за штету које покрива остале врсте одговорности, (љ) осигурање кредита, (м) осигурање јемства, које гарантује непосредно или посредно испуњење обавеза дужника, (н) осигурање финансијских губитака, (њ) осигурање трошкова правне заштите, (о) осигурање помоћи на путовању.

Компанија своју унутрашњу организацију прилагођава потребама развоја своје делатности, у складу са утврђеном пословном политиком. Послови из делатности Компаније обављају се у Генералној дирекцији и гранцима Компаније - Главним филијалама осигурања.

У Генералној дирекцији обављају се послови из делатности осигурања, као и други послови у складу са законом, а који су од интереса за Компанију као целину. У Генералној дирекцији организује се, контролише и координира процес рада у области осигурања (за неживотна осигурања; за продају неживотних осигурања; за продају животних осигурања; за накнаду штета), као и у области финансијских послова, послова логистике, правних послова, послова из области људских ресурса, информатике, интерне ревизије, интерне контроле и контроле усклађености пословања, актуарских послова, послова управљања ризицима солвентности и послова маркетинга, као и послова комуникације и бриге о клијентима.

Компанија послује на целој територији Републике Србије, преко мреже коју чини 29 главних филијала осигурања неживота које су груписане у пет региона. Продајна мрежа животних осигурања своју делатност обавља преко једне главне филијале у оквиру које су образоване ниже организационе јединице.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Компанија као матично правно лице и њена зависна правна лица баве се пружањем услуга осигурања, саосигурања и реосигурања имовине и лица и пружањем других услуга у осигурању грађанима и правним лицима, те осталим регистрованим делатностима. Група у свом саставу има осам зависних правних лица и то:

- **„Дунав Ре“ а.д.о. Београд** (у даљем тексту: „Дунав Ре“), МБ: 07046901, седиште: Булевар Краља Александра 18, Београд. Дана 1. јула 1977. године основано је друштво под називом Заједница реосигурања „Дунав Ре“, а 1. октобра 1990. године извршена је трансформација у деоничко друштво. „Дунав Ре“ је регистрован у Агенцији за регистрацију привредних субјеката под бројем 43206 дана 22. јула 2005. године као акционарско друштво за послове реосигурања. „Дунав Ре“ се бави преузимањем у реосигурање, односно ретроцесију ризика домаћих и иностраних осигуравајућих друштава (активни послови) и предајом у ретроцесију домаћим и иностраним реосигуравајућим друштвима вишкова ризика преузетих у реосигурање (пасивни послови).
- **„Дунав Турист“ д.о.о. Златибор у ликвидацији** (у даљем тексту: „Дунав турист“), МБ: 17130706, седиште: Рујанска бб, Златибор. Дана 28. фебруара 1996. године основано је Хотелско туристичко друштво „Дунав турист“ д.о.о. Златибор у складу са Одлуком Управног одбора Компаније, број: 294-95 од 27. децембра 1995. године, а уписано у регистар Трговинског суда у Београду под бројем: 1-76164-00. Решењем Агенције за привредне регистре број: 26766 од 23. јуна 2005. године, друштво „Дунав турист“ д.о.о. Златибор је преведено у Регистар привредних субјеката. У складу са Уговором о спајању уз припајање бр. 27776/10 од 30. септембра 2010. године и Решењем Агенције за Привредне регистре бр. БД137920/2010 од 10. децембра 2010. године, извршена је статусна промена спајања уз припајање друштва „Дунав Трговина“ (МБ: 06539793) друштву „Дунав турист“. Основна делатност предузећа „Дунав турист“ је хотелијерство и туризам.

На основу члана 524. и одредбе члана 525. Закона о привредним друштвима у складу са чланом 20. став 1. тачка 8 и 9 Уговора о оснивању „Дунав турист“ д.о.о. Златибор, Скупштина „Дунав турист“ д.о.о. Златибор на XXIX ванредној седници одржаној дана 29.09.2023. године донела је одлуку о покретању поступка ликвидације над привредним друштвом „Дунав турист“ д.о.о. Златибор. Одлука о покретању поступка ликвидације је регистрована у Агенцији за привредне регистре 03.10.2023.године.

- **„Дунав Ауто“ д.о.о. Београд** (у даљем тексту: „Дунав ауто“), МБ: 17233777, седиште: Благоја Паровића 19, Београд, је друштво основано Одлуком Управног одбора Компаније од 25. фебруара 1999. године. Решењем Агенције за привредне регистре Републике Србије број 1546/2005 од 16. фебруара 2005. године, предузеће је уписано у Регистар Привредних субјеката, а основна делатност је технички прегледи моторних возила.
- **„Дунав Ауто логистика“ д.о.о. Београд** (у даљем тексту: „Дунав ауто логистика“), МБ: 21391646, седиште: Благоја Паровића 19, Београд, је друштво основано Одлуком УОП-III: 1186-2018 од 31. маја 2018. године повезаног правног лица „Дунав ауто“. Решењем Агенције за привредне регистре Републике Србије број БД 47625/2018 од 1. јуна 2018. године, предузеће је уписано у Регистар Привредних субјеката, а претежна делатност су техничко испитивање и анализе.
- **„Дунав“ друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д. Београд** (у даљем тексту: „Дунав“ ДЗУ добровољним пензијским фондом), МБ: 17411233, седиште: Кнез Михаилова 10/V, Београд, је 8. марта 2007. године од стране Народне Банке Србије добило дозволу за оснивање и организовање друштва за управљање добровољним пензијским фондом, што је регистровано у Регистру привредних субјеката АПР 14. марта 2007. године под бројем БД 13170/2007. Основна делатност „Дунав“ ДЗУ добровољним пензијским фондом је обављање послова пензијског осигурања као и адекватно управљање расположивим средствима пензијског фонда (пласирање): „Дунав“ добровољни пензијски фонд.
- **„Dunav Stockbroker“ а.д. Београд** (у даљем тексту: „Dunav Stockbroker“), МБ: 17170724, седиште: Коларчева 7, Београд, је основан 7. октобра 1997. године. У децембру 2011. године, Компанија постаје једини власник предузећа „Dunav Stockbroker“, Решењем Агенције за привредне регистре бр. БД 153353/2011 од 15. децембра 2011. године. Основна делатност „Dunav Stockbroker“-а је посредовање на финансијском тржишту у куповини или продаји хартија од вредности у туђе име и за туђ рачун, као и у своје име и за свој рачун. Поред наведеног, предузеће обавља и следеће послове: пружање саветодавних услуга у вези са емисијом и трговином хартијама од вредности, чување хартија од вредности и друге послове у вези са трговином хартија од вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

- **„Дунав осигурање“ а.д.о. Бања Лука, Република Српска** (у даљем тексту „Дунав осигурање“ Бања Лука), МБ:01431471, седиште: Веселина Маслеше 28, Бања Лука, Република Српска, је правни следбеник предузећа „Косиг Дунав осигурање“ Бања Лука које је основано 18. децембра 1991. године. „Дунав осигурање“ Бања Лука се бави осигурањем имовине и лица и осталим пословима осигурања за које је добило сагласност Агенције за осигурање Републике Српске, између осталог у подручје пословања овог повезаног правног лица такође спадају активности пласирања слободних новчаних средстава осигурања и помоћне делатности за осигурање и пензијске фондове. Директно учешће Матичног друштва у „Дунав осигурању“ Бања Лука износи 8,40%, а посредно учешће преко учешћа „Dunav Stockbroker“ износи 81,54 % што чини укупно 89,94%.
- **„Дунав Ауто“ д.о.о. Бања Лука, Република Српска** (у даљем тексту: „Дунав ауто“ Б. Лука), МБ:11068324, седиште: Југ Богданова бб, Бања Лука, Република Српска, је повезано правно лице „Дунав осигурања“ Бања Лука, а на основу одлуке број 1526/2010. године од 10. августа 2010. године. Основна делатност „Дунав Ауто“ Бања Лука је вршење техничких прегледа моторних возила и на тај начин пробијање на тржиште осигурања нарочито на подручју осигурања моторних возила.

Укупан основни капитал Компаније чини акцијски капитал при чему је већински власник акцијског капитала Република Србија са 76,7% капитала.

Група је током 2023. године имала закључене уговоре са 52 посредника за животна и 80 за неживотна осигурања, 34 заступника за животна осигурања и 86 заступника за неживотна осигурања на територији Републике Србије, док је на територији Републике Српске и федерације БиХ имала закључен уговоре са 22 посредника и 18 заступника за неживотна осигурања. Такође, Група је у току 2023. године имала закључених 243 уговора о заступању у складу са чланом 113. Закона о осигурању и 427 уговора са техничким прегледима са правним лицима и предузетницима не територији Републике Србије.

Просечан број запослених Групе на основу стања на крају сваког месеца у 2023. години износи 3.691 (2022. година: 3.722 запослених).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. Обим и основа за консолидовање

Консолидовани финансијски извештаји обухватају извештаје Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд (матичног правног лица) и следећих зависних правних лица у земљи и иностранству (заједно: „Група“):

| Бр. | Назив зависног правног лица | 31. децембар | 31. децембар |
|-----|---|--------------|--------------|
| | | 2023. | 2022. |
| | | % учешћа | % учешћа |
| 1 | „Дунав Ре“ | 87,12% | 87,12% |
| 2 | „Дунав турист“ у ликвидацији | 99,78% | 95,73% |
| 3 | „Дунав ауто“ | 100,00% | 100,00% |
| 4 | „Дунав“ ДЗУ добровољним пензијским фондом | 100,00% | 100,00% |
| 5 | „Dunav Stockbroker“ | 100,00% | 100,00% |
| 6 | „Дунав осигурање“ Бања Лука | 89,94% | 89,94% |
| 7 | „Дунав ауто“ Бања Лука | 89,94% | 89,94% |
| 8 | „Дунав ауто логистика“ | 100,00% | 100,00% |

Консолидовани финансијски извештаји представљају финансијске извештаје Групе презентоване као извештај јединственог економског ентитета. Група има контролу над правним субјектом онда када има моћ над правним лицем у које је инвестирано, ако је изложена ризику од инвестирања, односно када има право на варијабилни принос по основу свог ангажовања у том правном субјекту, те може да утиче на принос по основу овлашћења која има у том правном субјекту.

Зависна правна лица се у целости консолидују од дана када се контрола пренесе на Групу, а искључују из консолидације од дана када наведена контрола престане.

Све трансакције између чланица Групе, салда и сви нереализовани приходи и расходи по основу међусобних трансакција су елиминисани приликом састављања консолидованих финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Група је саставила консолидоване финансијске извештаје коришћењем једнообразних рачуноводствених политика за сличне трансакције и остале догађаје под сличним околностима. Ако је чланица Групе за сличне трансакције и догађаје у сличним околностима користила рачуноводствене политике различите од рачуноводствених политика Компаније (као матичног правног лица), извршене су одговарајуће корекције приликом састављања консолидованих финансијских извештаја. Финансијски извештаји Матичног друштва и зависних правних лица коришћени у састављању приложених консолидованих финансијских извештаја сачињени су на исти извештајни датум.

2.2. Основе за састављање и презентацију консолидованих финансијских извештаја

Група је у обавези да примењује прописе матичног правног лица односно у складу са тим, да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству ("Сл. гласник РС", бр. 73/2019 и 44/2021), Законом о осигурању (Службени гласник РС, 139/2014 и 44/2021), Одлуком о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023), Одлука о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

Група, је обавези да примењује превод Међународних стандарда финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ") и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда ("IFRIC"), накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, одобрени од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("IASB"), чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија ("Министарство").

Превод МСФИ који утврђује и објављује Министарство чине основни текстови МРС, односно МСФИ, издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, као и тумачења издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда у облику у којем су издати и који не укључују основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски објашњавајући материјал који може да се усвоји у вези са стандардима, односно тумачењима, осим ако се изричито не наводи да је саставни део стандарда, односно тумачења.

На ове финансијске извештаје је примењено Решење о утврђивању превода Међународних стандарда финансијског извештавања (МСФИ) број: 401-00-4351/2020-16 од 10. септембра 2020. године („Службени гласник РС“, бр. 123/2020 и 125/2020). Преведени стандарди утврђени наведеним решењем примењују се од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2021. године, осим МСФИ 9 Финансијски инструменти, који се примењује на Друштва за осигурање од 1. јануара 2023. године у складу са Одлуком Народне банке Србије о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва та осигурање и Одлуком Народне банке Србије у контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру друштва за осигурање, обе објављене у Службеном гласнику РС бр. 115-2023 од 26. децембра 2023. године.

Ефекти који проистичу из имплементације МСФИ 9 обелодањени су у Напомени број 3 и у напомени **51.3.1** у делу Кредитни ризик.

С обзиром на напред наведено и на то да поједина законска и подзаконска регулатива прописује рачуноводствене поступке који у појединим случајевима одступају од захтева МСФИ као и то да је Законом о рачуноводству динар утврђен као званична валута извештавања, рачуноводствени прописи Републике Србије могу одступати од захтева МСФИ што може имати утицај на приложене финансијске извештаје. Сходно томе, приложени финансијски извештаји се не могу сматрати финансијским извештајима састављеним у сагласности са МСФИ на начин како је то дефинисано одредбама МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“.

Приликом састављања ових финансијских извештаја, Друштво није применило МСФИ и МРС који у својим одредбама дозвољавају ранију примену нити је применило стандарде чији превод није утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија.

Компанија је у обавези да саставља консолидоване финансијске извештаје за Групу за годину која се завршава 31. децембра 2023. године, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и исте достави Агенцији за привредне регистре до краја априла 2024. године.

Консолидовани финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту. Група је у састављању ових консолидованих финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике обелодањене у Напомени 3.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У складу са Законом о рачуноводству, консолидовани финансијски извештаји Групе су исказани у хиљадама динара. Динар (РСД) представља званичну извештајну и функционалну валуту у Републици Србији.

2.3. Упоредни подаци

Рачуноводствене политике и процене које се тичу признавања и вредновања средстава и обавеза коришћене приликом састављања ових консолидованих финансијских извештаја су конзистентне са рачуноводственим политикама и проценама примењеним приликом састављања годишњих финансијских извештаја Друштва за 2022. годину осим у делу који се односи на прву примену МСФИ 9 Финансијски инструменти у оквиру рачуноводствених прописа применљивих за друштва за осигурање у Републици Србији.

Група је искористила опцију изузећа којом се дозвољава да се не коригују упоредни подаци за претходне године по основу промена које се односе на класификацију и вредновање финансијских средстава и финансијских обавеза, као и обезвређење по том основу. Разлике у књиговодственим вредностима финансијских средстава и финансијских обавеза које проистичу из захтева МСФИ 9 примењивих у оквиру рачуноводствених прописа у Републици Србији, у односу на период пре примене, признате су у оквиру капитала односно позиције нераспоређене добити, на дан 1. јануара 2023. године и то као корекција почетног стања. Последишно, упоредни подаци приказани за 2022. годину не одражавају захтеве МСФИ 9 примењивих у оквиру рачуноводствених прописа у Републици Србији, и нису упоредиве са подацима приказаним за 2023. годину.

Додатно, Одлуком Народне банке Србије о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање (објављена у Службеном Гласнику РС бр. 115/2023 од 26.12.2023. године) предвиђено је:

- Да се у оквиру позиције Остали расходи по основу инвестиционе активности и приказује и део трошкова спровођења осигурања који су претходне године били приказивани у оквиру позиције Остали трошкови спровођења осигурања.
- Да се у оквиру позиције Остали трошкови прибаве приказује део трошкова амортизације који се односи на прибаву, док су претходне године целокупни трошкови амортизације били приказани као Трошкови управе.

2.4. Начело сталности пословања

Консолидовани финансијски извештаји су састављени у складу са концептом наставка пословања, који подразумева да ће Група наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

2.5. Коришћење процењивања

Презентација консолидованих финансијских извештаја у складу са рачуноводственим стандардима и прописима који се примењују у Републици Србији захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентиране вредности средстава и обавеза и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања консолидованих финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода.

Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања консолидованих финансијских извештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процењених износа.

У даљем тексту наведене су кључне процене и претпоставке које садрже ризик да ће проузроковати материјално значајне корекције књиговодствених вредности средстава и обавеза у току наредне финансијске године.

Исправка вредности потраживања

Група врши процену наплативости потраживања, као и обрачун исправке вредности за сва сумњива и спорна потраживања, а на основу процењених губитака услед немогућности купаца да испуне обавезе.

Процена је заснована на старосној анализи потраживања од купаца, историјским отписима, кредитним способностима купаца и променама у условима продаје, приликом утврђивања адекватности исправке вредности сумњивих и спорних потраживања. Ово укључује и претпоставке о будућем понашању купаца и резултујућим будућим наплатама. Руководство верује да није потребна додатна исправка вредности потраживања осим оне која је формирана у приложеним консолидованим финансијским извештајима.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године***Процене везане за формирање техничких резерви***

Најзначајније процене везане за финансијске извештаје Групе односе се на формирање техничких резерви. Група има опрезан приступ формирању резерви и примењује прописе Народне банке Србије и Агенције за осигурање Републике Српске. Група запошљава овлашћене актуаре који су задужени, између осталог и за обрачун техничких резерви.

Основне претпоставке коришћене при обрачуну математичке резерве осигурања живота и Лат теста су у напмени 38.1 док су претпоставке у вези са обрачуном резервисаних штета обелодањене у напмени 46.

Фер вредност финансијских инструмената

Фер вредност финансијских инструмената за које не постоји активно тржиште је одређена применом одговарајућих метода процене. Група примењује професионални суд приликом избора одговарајућих метода и претпоставки. Код финансијских инструмената који имају мањи обим трговине и чије тржишне цене су самим тим мање транспарентне, утврђивање фер вредности је субјективније, односно захтева већи степен коришћења процене у зависности од ликвидности инструмента, концентрације ризика, несигурности на тржишту, претпоставки везаних за цену и осталих фактора који утичу на конкретан финансијски инструмент.

Процена фер вредности некретнина и инвестиционих некретнина

Фер вредности грађевинских објеката класификованих као некретнине, односно као инвестиционе некретнине, процењује се од стране квалификованих проценитеља. Матично друштво је на дан 31.12.2023. вршило процену свих некретнина док је у Дунав осигурању из Бања Луке процена свих некретнина спроведена претходне године. У току 2023. године процењиване су само инвестиционе некретнине које су биле предмет куповине.

Детаљи у вези резултата анализе као и примењених метода процене, обелодањени су у Напоменама 28 и 29. уз консолидоване финансијске извештаје.

Класификација финансијских средстава

Група процењује пословни модел у оквиру којег се држе финансијска средства. Такође, Група процењује да ли уговорени новчани токови финансијских средстава представљају само плаћања камате и главнице (Напомена 3.4).

2.6. Извештавање по сегментима

Основни извештајни сегменти Групе су пословни сегменти, односно посебно организовани сегменти за поједине врсте послова осигурања којима се бави. Основни извештајни сегменти су приказани у складу са Законом о осигурању и Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање и то су:

- (а) Животна осигурања збирно, а посебно и:
 - осигурање живота; и
 - животна осигурања осим осигурања живота.

- (б) Неживотна осигурања збирно, а посебно и:
 - осигурање од последица незгоде и добровољно здравствено осигурање;
 - осигурање возила;
 - осигурање пловних објеката и транспорта;
 - осигурање ваздухоплова;
 - имовинска осигурања;
 - осигурање од одговорности;
 - осигурање кредита и јемства; и
 - неживотна осигурања која нису сврстана у подгрупе.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Група конзистентно примењује усвојене рачуноводствене политике у свим периодима презентираним у консолидованим финансијским извештајима, осим у делу који се односи на прву примену МСФИ 9 Финансијски пласмани које је Друштво иницијално применило од 01. јануара 2023. године.

Упоредне податке представљају финансијски извештаји Групе на дан и за годину завршену на дан 31. децембра 2023. године. Група је за потребе боље презентације кориговало у одређеним сегментима упоредне податке. Основне рачуноводствене политике примењене код састављања поједначних финансијских извештаја наведене су даље у тексту.

МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ дефинише захтеве за признавање и вредновање финансијских средстава, финансијских обавеза. Заменио је претходно важећи рачуноводствени стандард МРС 39 „Финансијски инструменти: обелодањивање и признавање“. МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ бави се кредитним обезвређивањем финансијских инструмената и базира се на три стуба:

1. Класификација и мерење,
2. Израчунавање обезвређења и
3. Рачуноводствени третман инструмената за заштиту ризика.

Руководство Групе је извршило процену утицаја примене стандарда на финансијске извештаје, процена је да примена неће имати значајан утицај на финансијске извештаје Групе. Одмеравање по почетном признавању се променило након примене МСФИ 9 због чега је било потребе за кориговањем почетног стања нераспоређеног добитка.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

У наредној табели је приказана првобитна класификација у складу са МРС 39 и нова категорија за одмеравање за сваку класу финансијских средстава и финансијских обавеза на дан 01. јануар 2023. године.

| Назив позиције из скраћеног биланса | Врста финансијског средства или обавезе | МРС 39 | МСФИ 9 | Књиговодствена вредност МРС 39 | Књиговодствена вредност МСФИ 9 |
|--|---|---------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Дугорочни финансијски пласмани | Инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности | Амортизована вредност | Амортизована вредност | 59.976 | 59.809 |
| Дугорочни финансијски пласмани | Остали дугорочни финансијски пласмани | Амортизована вредност | Амортизована вредност | 1.138 | 1.104 |
| Потраживања* | Потраживања | Амортизована вредност | Амортизована вредност | 277.394 | 277.394 |
| Финансијски пласмани | Дужничке хартије од вредности | Фер вредност кроз капитал | ФВОЦИ** | 25.523.823 | 25.523.823 |
| Финансијски пласмани | Власничке хартије од вредности | Фер вредност кроз капитал | ФВОЦИ** | 320.516 | 320.516 |
| Финансијски пласмани | Краткорочни депозити код банака | Амортизована вредност | Амортизована вредност | 8.235.831 | 8.221.414 |
| Финансијски пласмани | Остали краткорочни финансијски пласмани | Амортизована вредност | Амортизована вредност | 202.163 | 197.558 |
| Готовински еквиваленти и готовина | Готовински еквиваленти и готовина | Амортизована вредност | Амортизована вредност | 2.269.200 | 2.266.254 |
| Књиговодствена вредност финансијских средстава на дан 31.12.2022. | | | | 36.890.041 | 36.867.872 |
| Дугорочне обавезе | | Амортизована вредност | Амортизована вредност | 203.059 | 203.059 |
| Краткорочне обавезе | | Амортизована вредност | Амортизована вредност | 4.107.022 | 4.107.022 |
| Књиговодствена вредност финансијских обавеза на дан 31.12.2022. | | | | 4.310.081 | 4.310.081 |

* Део потраживања који се не односи на потраживања из послова реосигурања

** У складу са МСФИ 9, ефекат обезвређења дужничких хартија ФВОЦИ признају се кроз остали резултат и биланс успеха, и њима се не умањује књиговодствена вредност хартија у билансу стања.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Класификација и вредновање финансијских средстава и финансијских обавеза:

- Финансијска средства која се одмеравају по амортизованој вредности,
- Финансијска средства која се одмеравају по фер вредности кроз остали резултат и
- Финансијска средства која се одмеравају по фер вредности кроз биланс успеха.

Класификација финансијских средстава у складу са МСФИ 9 се заснива на бази пословног модела за управљање финансијским средствима и карактеристикама уговорених токова готовине финансијског средства.

Овим стандардом су елиминисане претходне категорије финансијских средстава у складу са МРС 39 (средства која се држе до доспећа, средства која се воде кроз биланс успеха, средства расположива за продају и кредити и потраживања).

У складу са МСФИ 9, ако хибридан уговор садржи матични уговор који је средство у оквиру делокруга МСФИ 9, на цео хибридни уговор се примењују захтеви за класификацију финансијских средстава.

Умањење вредности финансијских средстава

МСФИ 9 уводи ревидирани модел обезвређења финансијске имовине који се заснива на бази очекиваног кредитног губитка, а не на прошлим губицима.

Модел насталог губитка из МРС 39 је признавао губитак по финансијском инструменту тек када се појави објективни доказ о умањењу вредности финансијског инструмента као на пример кашњење у плаћању обавеза, финансијске потешкоће дужника, отварање предстечајног/стечајног поступка, ликвидације дужника и сл. Овај приступ је резултат имао доста касно признавање губитака у финансијским извештајима. Насупрот томе, модел очекиваних кредитних губитака захтева процену могућих губитака од умањења вредности финансијских инструмената пре погоршања финансијске и кредитне способности дужника тј. да се вредносно усклађење признаје пре него што је дошло до насталих губитака. На сваки дан биланса је потребно размотрити тренутне услове и будућа привредна кретања, која су доступна у тренутку израде финансијских извештаја како би се пројектовали очекивани кредитни губици.

На основу свега наведеног применом модела обезвређења финансијске имовине у складу са МСФИ 9 очекује се повећање вредности обезвређења. Група је утврдила да је примена МСФИ 9 утицала на додатни износ обезвређења на дан 01. јануар 2023. године на начин како је то приказано у табели ефекти на нераспоређену добит по групама финансијских средстава.

| Ред. бр. | Назив | Очекивани кредитни губици по МСФИ 9 |
|----------|--|---|
| 1 | Очекивани кредитни губици по МСФИ 9 дужничких ХОВ по амортизованој вредности | 201 |
| 2 | Очекивани кредитни губици по МСФИ 9 дужничких ХОВ кроз остали резултат | 50.856 |
| 3 | Очекивани кредитни губици по МСФИ 9 готовине | 2.946 |
| 4 | Очекивани кредитни губици по МСФИ 9 осталих краткорочних финансијских пласмана | 4.605 |
| 5 | Очекивани кредитни губици по МСФИ 9 орочених депозита | 14.417 |
| | Укупно | 73.025 |

3.1. Некретнине, опрема и инвестиционе некретнине

3.1.1. Некретнине и опрема које служе за обављање делатности

Земљишта, грађевински објекти и опрема су материјална средства која Група држи за пружање услуга или у административне сврхе и за која се очекује да ће се користити дуже од једног обрачунског периода. Почетно признавање врши се по набавној вредности.

Након почетног признавања, земљишта и некретнине се исказују по ревалоризованим вредностима, које изражавају њихову поштену (фер) вредност на дан ревалоризације (процене), умањену за укупан износ исправке вредности по основу обрачунате амортизације и укупан износ исправке вредности по основу обезвређења, све у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Процена фер вредности земљишта и некретнина врши се довољно често, односно када год постоје индикације да се њихова фер вредност разликује од књиговодствене вредности. У сваком случају, процена земљишта и некретнина се врши сваке три године од стране овлашћеног процењивача, у складу са Одлуком о Контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање.

Након почетног признавања сва средства опреме (изузев уметнина) исказују се по набавној вредности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губитака због обезвређења, односно применом основног поступка предвиђеног рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији.

Након почетног признавања, уметничка дела (уметничке слике) која нису набављена или се држе у циљу стицања добити, исказују се по ревалоризованим вредностима, које изражавају њихову поштenu (фер) вредност на дан ревалоризације. Процена уметничких дела се врши регуларно када постоје индикације да се њихова фер вредност разликује од књиговодствене вредности. Амортизација уметничких дела се не обрачунава.

Амортизација

За обрачун амортизације некретнина и опреме, примењује се пропорционални метод. Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са пореским прописима.

Основицу за обрачун амортизације чини набавна вредност (за средства која се вреднују применом основног поступка) односно ревалоризована набавна вредност (за средства која се вреднују применом алтернативног поступка), по одбитку процењене преостале вредности средстава на крају процењеног века коришћења. Ако је преостала вредност средстава безначајна, сматра се да је једнака нули.

Стопе амортизације које су биле у примени за обрачун амортизације за 2023. и 2022. годину дате су у наставку (у %):

| | 2023. | 2022. |
|---------------------|----------------|----------------|
| Грађевински објекти | 1,30 - 100,00% | 1,30 - 100,00% |
| Рачунарска опрема | 20,00% | 20,00% |
| Возила | 16,67% | 16,67% |
| Остала опрема | 7,00 - 33,33% | 7,00 - 33,33% |

Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит правних лица („Службени гласник РС“, бр. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 108/2013, 68/2014, 142/2014, 91/2015, 112/2015, 113/2017, 95/2018, 86/2019, 153/2020 и 118/2021), Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе („Службени гласник РС“, бр. 116/2004, 99/2010, 104/2018 и 8/2019) и Правилником о амортизацији сталних средстава која се признаје за пореске сврхе („Службени гласник РС“, бр. 93/2019), што резултира у одложеним порезима

Група на крају сваке пословне године у којој не врши процену некретнина, са ревалоризационих резерви преноси у нераспоређену добит део ревалоризационих резерви који представља разлику између амортизације засноване на ревалоризационој књиговодственој вредности средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности средстава.

3.1.2. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине су непокретности (земљишта или зграде – или делови зграда – или и једно и друго), које Група (као власник или корисник финансијског лизинга) држи ради остваривања зараде од издавања некретнине или ради увећања вредности капитала или ради и једног и другог, а не ради употребе за обављање властите делатности или продаје у оквиру редовног пословања.

Почетно одмеравање инвестиционих некретнина врши се по набавној вредности која укључује трошкове трансакције. Након почетног признавања, накнадно одмеравање инвестиционе некретнине врши се према методу поштене (фер) вредности. Повећање фер тржишне вредности 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 вероватно 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.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**3.2. Некретнине и опрема са правом коришћења**

Некретнине и опрему са правом коришћења чине средства којима се располаже на основу уговора о закупу, а у складу са одредбама МСФИ 16 (Лизинг).

Краткорочни закупи, закупи са варијабилним износима закупнина непокретности и опреме и закупи мале вредности чија је појединачна вредност имовине мања од 5.000 УСД не подлежу примени стандарда.

Почетно признавање предмета лизинга, Група као корисник лизинга признаје као имовину са правом коришћења. На датум почетка лизинга, имовина са правом коришћења одмерава се по набавној вредности која укључује почетно одмерене обавезе, сва плаћања по основу лизинга извршена на дан или пре првог дана лизинга умањена за све примљене подстицаје, све почетне директне трошкове које је узроковао корисник лизинга и процењене трошкове демонтаже и уклањања имовине која је предмет лизинга. МСФИ 16 као дисконту стопу предвиђа стопу садржану у уговору о лизингу, односно инкременталну стопу задужења уколико ова стопа није предвиђена уговором. Као инкременталну каматну стопу, Група користи каматну стопу коју би плаћала на кредит код пословне банке, за набавку исте или сличне опреме која је предмет уговора о закупу.

Након почетног признавања, накнадно одмеравање средстава врши се у складу са одредбама МСФИ 16 (Лизинг), што укључује обрачун амортизације.

Амортизација средстава која су предмет лизинга обрачунава се по истом методу по коме се обрачунава амортизација средстава која су у власништву Групе и чини расход периода.

Имовина са правом коришћења амортизује се пропорционално, током краћег рока трајања закупа или процењеног корисног века имовине. Амортизација имовине са правом коришћења у обрачунском периоду обрачуната је линеарним моделом, полазећи од садашње вредности будућих обавеза по основу закупа на дан прве примене стандарда и претпостављеног веком коришћења средстава (аутомобила од 3 године и непокретности од 5 година).

Приликом наведених обрачуна узима се у обзир износ месечне закупнине без пореза на додату вредност обзиром да третман ПДВ-а није повезан са правом на одбитак улазног пореза јер према стандарду, све активности, односно трошкови, који не доводе до трансфера робе или услуга на корисника лизинга не чине део лизинг уговора. Порез на додату вредност представља расход периода на који се односи.

Лизинг рате су подељене на део који се односи на финансијски трошак и део који умањује обавезу по основу финансијског лизинга, тако да се постигне константна каматна стопа на преосталом делу обавезе. Финансијски трошак се исказује директно као расход периода.

С обзиром да прописана билансна шема у обрасцу биланса стања не садржи имовину са правом коришћења као посебну ставку, Група је исту приказало у оквиру некретнина, постројења и опреме (напомена 23.).

Обавезе за лизинг

На дан почетка лизинга, Група признаје обавезе за лизинг по садашњој вредности будућих плаћања по основу лизинга са стањем на дан почетка лизинга, коришћењем имплицитне дисконтне стопе која је садржана.

У случају престанка важења или раскида уговора о закупу, као и у случају замене средства (опрема), средства се искњижавају из књига по неамортизованој вредности.

Нова средства која се по основу замене уводе у књиге вреднују се по новообрачунатој набавној вредности почев од дана замене.

Приликом мерења обавеза за закуп, Група примењује инкременталну стопу задуживања. Просечна пондерисана каматна стопа која је коришћена приликом дисконта обавеза за лизинг објекта и моторних возила износи 3,67%. За обрачун дисконтованих обавеза по основу закупа моторних возила коришћена је стопа од 8,30%.

Након почетног признавања обавезе за лизинг се амортизују методом ефективне каматне стопе. Поред тога, књиговодствена вредност обавеза за лизинг се поново мери ако постоји измена, промена рока трајања лизинга, промена плаћања лизинга (нпр. промене у будућим плаћањима које су последица промене индекса или стопе коришћене за утврђивање таквих плаћања лизинга) или промена у процени опције за куповину тог основног средства. Ефекти поновног мерења обавеза за лизинг укључују се и у вредност признате имовине са правом коришћења, или се признају у билансу успеха у случају да је имовина са правом коришћења у целисти амортизована и сведена на нулу.

МСФИ 16 није имао утицаја на закупнине у којима се група може појавити као закуподавац.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**3.3. Умањење вредности материјалне имовине**

На сваки датум биланса стања Група преиспитује књиговодствене износе своје материјалне имовине да би утврдило постоје ли наговештаји да је дошло до губитака услед умањења вредности наведене имовине. Ако постоје такве назнаке, процењује се надокнадиви износ средства да би се могао утврдити евентуални губитак настао умањењем. Ако није могуће проценити надокнадиви износ појединог средства, Група процењује надокнадиви износ јединице која генерише новац, а којој то средство припада.

Надокнадива вредност је нето продајна цена или вредност у употреби, зависно од тога која је виша. За потребе процене вредности у употреби, процењени будући новчани токови дисконтују се до садашње вредности применом дисконтне стопе пре опорезивања, која одражава садашњу тржишну процену временске вредности новца и ризике специфичне за то средство.

Ако је процењен надокнадиви износ средства (или јединице која генерише новац) мањи од књиговодственог износа, онда се књиговодствени износ тога средства (или јединице која генерише новац) умањује до надокнадивог износа.

Губици од умањења вредности признају се одмах као расход, осим ако средство није земљиште или зграда која се не користи као инвестициона некретнина која је исказана по ревалоризованом износу, у којем случају се губитак од умањења исказује као смањење вредности настало ревалоризацијом средства.

Код накнадног поништења губитка од умањења вредности, књиговодствени износ средства (јединице која генерише новац) повећава се до ревидираног процењеног надокнадивог износа тога средства, при чему већа књиговодствена вредност не премашује књиговодствену вредност која би била утврђена да у претходним годинама није било признатих губитака на том средству (јединице која генерише новац) услед умањења вредности.

Поништење губитка од умањења вредности одмах се признаје као приход, осим ако се предметно средство не исказује по процењеној вредности, у којем случају се поништење губитка од умањења вредности исказује као повећање услед ревалоризације.

3.4. Дугорочни финансијски пласмани и Финансијски пласмани

Политика у примени од 1.1.2023.

Финансијска средства признавање и одмеравање

Финансијска средства и обавезе се иницијално признају по фер вредности увећаној за трансакционе трошкове за сва финансијска средства или обавезе која се не воде по фер вредности кроз биланс успеха. Финансијска средства и обавезе се евидентирају у билансу стања Групе од момента када се Група уговорним обавезама везала за инструмент. Куповина или продаја финансијских средстава признаје се применом обрачуна на датум поравнања, односно на датум када је средство испоручено другој страни.

У складу са МСФИ 9 у зависности од пословног модела и карактеристика уговорених токова готовине, Група финансијска средства распоређује у једну од следећих категорија:

- 1) Финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности;
- 2) Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха; и
- 3) Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат.

Разврставање финансијских средстава у једну од ове три категорије условљава њихово почетно признавање и накнадно вредновање.

Финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности

Финансијска средства се одмеравају по амортизованој вредности ако су испуњена следећа два услова:

- а) финансијско средство се држи у оквиру пословног модела чији циљ је држање финансијских средстава ради наплате уговорених токова готовине, и
- б) услови уговора финансијског средства на назначене датуме узрокују токове готовине који су искључиво отплата главнице и камате на неизмирени износ главнице.

Након иницијалног признавања, накнадна одмеравања се врше по амортизованој вредности коришћењем уговорене каматне стопе, умањеној за исправку вредности по основу обезвређења и директно умањење вредности. Амортизована вредност се израчунава узимањем у обзир свих трошкова одобравања кредита као и свих попушта или премија у вези са измирењем обавеза.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат**

Финансијско средство ће се одмеравати по фер вредности кроз остали укупан резултат ако су оба наведена услова испуњена:

- а) Финансијско средство се држи у оквиру пословног модела чији циљ се постиже наплатом уговорених токова готовине и продајом финансијских средстава, и
- б) услови уговора финансијског средства на назначене датуме узрокују токове готовине који су искључиво отплате главнице и камате на неизмирени износ главнице.

Након иницијалног признавања, финансијска средства по фер вредности кроз остали резултат, се исказују по фер вредности. Нереализовани добици и губици по основу финансијских средстава по фер вредности кроз остали резултат евидентирају се у оквиру ревалоризационих резерви, док се финансијско средство не прода, наплати или на други начин реализује, или док то средство није обезвређено. Када се финансијска средства класификована као финансијска средства по фер вредности кроз остали резултат отуђе или када им се умањи вредност, кумулиране корекције фер вредности признате у оквиру капитала књиже се у билансу успеха.

Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха

Финансијско средство се одмерава по фер вредности кроз биланс успеха осим уколико се не одмерава по амортизованој вредности или по фер вредности кроз остали укупан резултат. Додатно, приликом почетног признавања, друштво може неопозиво да назначи финансијско средство које иначе задовољава захтеве да се одмерава по амортизованој или фер вредности кроз остали укупан резултат, по фер вредности кроз биланс успеха ако се на тај начин елиминише или се значајно смањује рачуноводствена неусаглашеност која би иначе настала.

Накнадно вредновање врши се по фер вредности која се одређује 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.

Рекласификација финансијских инструмената се врши само онда када дође до промене пословног модела за управљање портфолиом у целини. Рекласификација има проспективни ефекат и врши се од почетка првог извештајног периода након промене пословног модела.

Процена пословног модела

Пословни модел се процењује са циљем утврђивања да ли се средство са искључивим плаћањем главнице и камате класификује по амортизованој вредности или фер вредности кроз остали укупни резултат. Пословним моделом се утврђује да ли новчани токови настају из прикупљања уговорених новчаних токова, продаје финансијског средства или оба.

3.5. Учешћа у капиталу

Учешћем у контролисаном друштву сматра се улагање којим је Група стекла контролу над тим друштвом. У складу са Законом о осигурању, Група има контролно учешће у другом правном лицу када има директно или индиректно право или могућност да оствари 50% или више гласачких права у том правном лицу, односно када Група има директно или индиректно власништво над 50% или више капитала у том правном лицу, или могућност именована натполовичне већине чланова органа управљања или надзора тог правног лица или могућност ефективног вршења контролног утицаја на управљање тим правним лицем или на његову пословну политику.

Учешћа у капиталу контролисаних правних лица исказана су по набавној вредности улагања, умањеној за акумулиране импаритетне губитке

Набавна вредност приликом стицања учешћа у капиталу не укључује трансакционе трошкове, који се могу директно приписати стицању учешћа у капиталу. Ови трошкови се у целости евидентирају на терет рачуна биланса успеха у тренутку куповине/стицања.

Учешћа у капиталу осталих правних лица, за које не постоји активно тржиште и тржишне вредности, вреднују се по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**Политика у примени до 1.1.2023.****Финансијска средства признавање и одмеравање**

Група признаје финансијско средство онда када постане једна од уговорених страна у финансијском инструменту. Редовна куповина и продаја финансијских средстава се признаје на датум трговања - датум када се Група обавезала да ће купити или продати финансијско средство.

У зависности од намере са којом су стечена, Група финансијска средства распоређује у једну од следећих категорија:

- Финансијска средства која се држе до доспећа;
- Финансијска средства намењена трговању;
- Финансијска средства расположива за продају; и
- Зајмови (кредити) и потраживања.

Финансијска средства се иницијално признају по фер вредности увећаној за трансакционе трошкове за сва финансијска средства осим оних која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха. Финансијска средства која се воде по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха иницијално се признају по фер вредности, а трансакциони трошкови терете трошкове пословања у билансу успеха.

Фер вредност је цена која би се наплатила за продају средства, или платила за пренос обавезе у редовној трансакцији између учесника на тржишту, на датум одмеравања. Трансакциони трошкови су трошкови који се могу директно приписати стицању, емитовању, или отуђењу неког финансијског средства или финансијске обавезе.

Финансијска средства престају да се признају када Група изгуби контролу над уговорним правима над тим инструментима, што се дешава када су права коришћења инструмената реализована, истекла, напуштена или уступљена.

Финансијска средства која се држе до доспећа

У категорију финансијских средстава која се држе до доспећа, Група класификује недериватна финансијска средства која испуњавају следеће услове: (1) имају фиксне или одредиве исплате; (2) имају фиксно доспеће и постоји намера и могућност да се држе до доспећа.

Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа се вреднују по амортизованом 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 отплате главнице и умањена за било који отпис услед обезвређивања или ненаплативости. Ефективна каматна стопа је стопа по којој се дисконтује очекивани ток будућих готовинских плаћања до доспећа.

Приходи настали у периоду држања хартија од вредности у портфолију Групе се приказују као приходи од камата. Све куповине и продаје хартија од вредности се рачуноводствено евидентирају у моменту трансакције.

Финансијска средства намењена трговању

Финансијска средства намењена трговању представљају део портфолија финансијских средстава којима Група управља и за који постоји доказ да су:

- Стечена са циљем продаје и/или поновне куповине у блиској будућности;
- Финансијска средства за краткорочно остваривање добити; или

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 уобичајена трансакциона цена. Накнадно мерење финансијских средстава намењених трговању се врши по фер вредности. Фер вредност се одређује 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.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**Финансијска средства расположива за продају**

Почетно мерење финансијских средстава која су расположива за продају врше се по фер вредности увећаној за трансакционе трошкове који се директно могу приписати њиховој куповини односно стицању.

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

Добици и губици од усклађивања вредности признају се у корист, односно на терет ревалоризационих резерви у оквиру капитала. Смањење вредности услед постојања објективног доказа умањења вредности, признаје се као добитак или губитак периода.

3.6. Потраживања***Политика у примени од 1.1.2023.***

Потраживања од купаца и остала потраживања почетно се признају према фер вредности и накнадно се исказују према амортизованој вредности, користећи методу ефективне каматне стопе, умањење за очекиване кредитне губитке.

Потраживања од купаца представљају износе које купци дугују за продате производе и робу или пружене услуге у редовном току пословања. Уколико се наплата очекује у року од годину дана или краће (или у току редовног оперативног циклуса пословања, уколико он траје дуже), класификује се као текућа средства. У супротном, класификују се као стална средства, тј. дугорочна потраживања.

Потраживања ван уговора о осигурању подлежу умањењу вредности у складу са захтевима МСФИ 9 примењивим у оквиру рачуноводствених прописа у Републици Србији. У зависности од суштине конкретних потраживања, као и од тога на кога се иста односе, за исправку вредности се користе следећи приступи:

1. Уколико је потраживање специфицирано од једне стране за обрачун очекиваних кредитних губитака се користе подаци о стопи неизмирења обавеза објављени од напред наведених реномираних рејтинг агенција.
2. Уколико се одређена потраживања односе на више груписаних појединачних износа, као најбоља апроксимација се за обрачун очекиваних кредитних губитака користе просечне стопе исправке вредности на банкарском тржишту.

Политика у примени до 1.1.2023.

Потраживања су недериватна финансијска средства са фиксним или одредивим исплатама која нису котирана на активном тржишту.

Почетно мерење потраживања врши се по набавној вредности увећаној за трансакционе трошкове који се директно могу приписати њиховом издавању.

Накнадно вредновање потраживања врши се по амортизованој набавној вредности применом ефективне каматне стопе. Ефективна каматна стопа је каматна стопа која дисконтује процењене будуће новчане токове (приливе и одливе) на иницијалну књиговодствену вредност кредита или пласмана (садашњу вредност), за очекивани век трајања кредита или пласмана. Добици и губици услед амортизације се признају у нето износу у корист и/или на терет биланса успеха. Приходи по основу камата и накнада обрачунавају се применом ефективне каматне стопе на амортизовану вредност.

Ако постоји објективни доказ да је настао губитак због умањења вредности потраживања, износ губитка се одмерава као разлика између књиговодствене вредности средства и садашње вредности процењених будућих токова готовине дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи финансијског средства (тј. ефективној каматној стопи израчунатој приликом почетног признавања).

Признавање импаритетних губитака се врши на терет биланса успеха. Износи за које је вредност ових средстава умањена по основу импаритетних губитака воде се преко рачуна исправке вредности.

Уколико се износ импаритетног губитка смањује услед догађаја насталих након његовог иницијалног признавања, укидање импаритета се врши у корист биланса успеха, али укидање импаритета не може да буде у износу већем од амортизоване вредности која би била на дан укидања да импаритет није био признат.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године***Потраживања по основу премије осигурања***

Потраживања за премију осигурања представљају потраживања од уговорача осигурања, односно осигураних лица за полисирану премију осигурања у складу са уговореним условима у закљученој полиси осигурања. Висина премије осигурања утврђена је тарифом премије према врсти осигурања. Тарифну политику усваја Извршни одбор Компаније.

Уколико је потраживање исказано у страниј валути приликом почетног признавања, Група потраживање изражава у динарима, тако што се на износ у страниј валути примењује званични средњи курс те стране валуте, на датум. Промене девизног курса од датума трансакције до датума наплате потраживања исказују се као курсне разлике у корист прихода, или на терет расхода.

Потраживања исказана у страниј валути на дан биланса прерачунавају се према званичном средњем курсу, а курсне разлике признају се као приход или расход периода.

Потраживања од реосигураваача

Потраживања од реосигураваача представљају потраживања по основу провизије из послова реосигурања и потраживања по основу учешћа реосигурања у накнади штета у земљи. Вреднују се по набавној вредности уз умањење за исправку вредности по основу обезвређења вредности или ненаплативости.

Уколико је потраживања исказано у страниј валути приликом почетног признавања Група потраживање изражава у динарима тако што се на износ у страниј валути примењује званични средњи курс те стране валуте на датум трансакције у складу са MPC 21 – Ефекти промена девизних курсева.

Промена девизног курса од датума трансакције до датума наплате потраживања исказују се као курсне разлике у корист прихода или на терет расхода. Потраживања исказана у страниј валути на дан биланса прерачунавају се према званичном средњем курсу, а курсне разлике признају се као приход или расход периода.

Остала потраживања

Остала потраживања чине потраживања од купаца, потраживања по основу датих аванса, потраживања од повезаних правних лица и потраживања по основу осталих послова повезаних са осигурањем.

Потраживања за камату из основа осигурања и из основа регреса која нису наплаћена у обрачунском периоду евидентирају се у ванбилансној евиденцији.

Група процењује вредност и наплативост потраживања по уговорима и обезвређеност ових потраживања, односно одговарајућу исправку вредности тих потраживања на основу појединачне процене ликвидности сваког дужника и протеча времена од доспећа потраживања до дана те исправке, сагласно посебном Правилнику који доноси Компанија.

Признавање импаритетних губитака се врши на терет биланса успеха. Износи за које је потраживање умањено по основу импаритетних губитака воде се преко рачуна исправки вредности.

Потраживања за више плаћен порез на добитак

Потраживања за више плаћен порез на добитак представља аконтацију пореза на добит за текућу годину. Утврђује се на основу опорезиве добити за претходну годину.

Исправка вредности потраживања из уговора о осигурању

Уколико постоји вероватноћа да Група неће бити у стању да наплати све доспеле износе према уговореним условима, руководство процењује износ исправке вредности којом се потраживања уговора о осигурању свде на реалну вредност.

Група процењује вредност и наплативост потраживања по уговорима о осигурању и обезвређеност осталих краткорочних потраживања, односно одговарајућу исправку вредности тих потраживања, сагласно посебном Правилнику о начину процењивања потраживања који доноси Група. Сходно Правилнику о начину процењивања потраживања, Група врши појединачну и општу исправку вредности потраживања.

Доспелост, односно доцња у наплати потраживања, утврђује се према првобитном датуму доспећа. Доцња се утврђује само за потраживања која су у кашњењу у материјално значајном износу.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Материјално значајан износ потраживања је већи од 1.000 динара за дужника који је физичко лице, односно од 10.000 динара за дужника који је правно лице.

За свако потраживање које није материјално значајно број дана доцње који се додељује је 0.

Појединачна исправка вредности

Друштво врши појединачну процену обезвређења уколико је могуће да на појединачном нивоу утврди да је дошло до обезвређења и уколико је износ потраживања материјално значајан. Потраживања се сматрају материјално значајним уколико укупан износ потраживања по клијенту на дан обрачуна прелази праг значајности који је дефинисан као нижи од следећих износа:

- 50 милиона динара, или
- 0,5% гарантне резерве Компаније на извештајни датум.

Потраживања од повезаних правних лица сматрају се појединачно значајним потраживањима, без обзира на праг значајности.

Група је дужна да појединачну исправку вредности у висини целокупног износа потраживања за:

- потраживања са сумњивим или спорним правним основом (утужен, стечај, УППР и реструктурирање);
- потраживања за камате.

Појединачна процена обезвређења потраживања чија је укупна отворена ставка на дан процене потраживања материјално значајна у складу са напред наведеним критеријумима, врши се методом дисконтовања очекиваних будућих новчаних токова.

Очекивања о будућим новчаним токовима се заснивају на разумним претпоставкама које представљају најбољу процену Групе у вези са скупом економских услова који утичу на наплату потраживања. Основни извори података на којима се заснивају процене о будућим новчаним токовима су подаци о историјској наплати потраживања према дужнику (уколико је применљиво у периоду од најмање три године), тренутној економској ситуацији клијента, пословној стратегији, начину финансирања као и специфичностима привредне гране клијентовог пословања. Приликом сагледавања могућности наплате из новчаних токова могу се узети у обзир и расположива средства обезбеђења плаћања.

Износ обезвређења представља разлику између бруто књиговодствене вредности потраживања и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова.

Руководство процењује адекватност претпоставки на којима се заснивају пројекције токова готовине, испитујући узроке разлика између претходних пројекција токова готовине и стварних токова готовине. Руководство се стара да су претпоставке на којима се заснивају текуће пројекције токова готовине доследне стварним прошлим исходима, под условом да ефекти каснијих догађаја или околности које нису постојале кад су ти стварни готовински токови генерисани то омогућавају.

Одређивање дисконтне стопе

Дисконтна стопа (стопе) је стопа (или стопе) пре опорезивања, која одражава текуће тржишне процене:

- временске вредности новца; и
- ризика специфичних за средство за које будуће процене токова готовине нису кориговане.

Циљ је да се процени, колико је то могуће, тржишна оцена:

- временске вредности новца за периоде до очекиваног датума наплате потраживања;
- очекивања могућих варирања вредности или времена наплате тих токова готовине;
- цена неизвесности својствена потраживању;
- други фактори који се некад не могу утврдити (као неликвидност) које ће учесници на тржишту одражавати у ценама будућих токова готовине које ентитет очекује да ће добити од средства.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У складу са наведеним, Група као дисконтну стопу примењује безризичну стопу у зависности од очекиваног периода наплате потраживања и исту примењује у обрачуну уколико је очекивани период наплате дужи од годину дана. Стопа би требало да прати рочност и валуту конкретног потраживања, добијена интерполацијом помоћу криве приноса изграђене на основу инпута добијених на секундарном тржишту државних обвезница. Стопа се примењује на појединачно потраживање, или на појединачно потраживање на које је претходно примењена стопа умањења вредности у зависности од очекиване наплате за то потраживање (уговорени новчани токови су умањени тако да рефлектују очекивања у погледу наплате). Поред евентуалне стопе умањења вредности потребно је утврдити очекиване датуме наплате, што се може утврдити померањем будућих новчаних токова за материјалну доцњу по потраживању у односу на уговорене датуме наплате за свако појединачно потраживање. На тај начин је рефлектован кредитни ризик и специфичност појединачног потраживања.

Потраживања која се процењују на појединачној основи се не укључују у групни обрачун исправке вредности.

За потраживања за дате авансе правним и физичким лицима, исправка вредности потраживања се ради у износу у ком се процени ризик њиховог враћања у будућем периоду за сваког комитента посебно.

Општа исправка вредности

За сва потраживања која нису предмет појединачне процене, исправка вредности се одређује на групној основи. Основни критеријум код групне процене је доцња у измиривању обавеза дужника.

Општу исправку вредности потраживања Група врши на основу процене финансијске способности и трајања доцње у измиривању обавеза према Групи.

Класификација потраживања из претходног става се врши на следећи начин:

- Категорија I – Потраживања од дужника чија је финансијска способност добра по свим критеријумима; потраживања од дужника који своје обавезе измирује благовремено, без доцње.
- Категорија II – Потраживања од дужника чија је финансијска способност задовољавајућа по свим критеријумима; потраживања од дужника који своје обавезе измирују са доцњом од 1 до 30 дана.
- Категорија III – Потраживања од дужника чија је финансијска способност задовољавајућа али се не очекује њено погоршање; потраживања од дужника који своје обавезе измирују са доцњом од 31 до 90 дана.
- Категорија IV – Потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа осим потраживања од несолвентног и неликвидног дужника, али се не очекује њено погоршање; потраживања од дужника који своје обавезе измирују са доцњом од 91 до 180 дана.
- Категорија V – Потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа, осим потраживања од несолвентног и неликвидног дужника; потраживања од дужника који своје обавезе измирују са доцњом од 181 до 365 дана.
- Категорија VI – Потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа; потраживања са доцњом преко 365 дана.

Проценти исправке вредности за сваку групу кашњења обрачунавају се на основу историјских података о наплати потраживања за трогодишњи период који претходи текућем обрачуну исправке потраживања, према следећим корацима:

- број дана доцње по сваком документу дужника се рачуна као разлика између датума наплате и датума доспећа;
- на основу доцње дужници се разврставају у категорије;
- категорија дужника се одређује према максималној доцњи по појединачном документу чија је вредност материјално значајна;
- за сваку категорију дужника обрачунава се учешће трогодишње наплате премије у укупној доспелој фактурисаној премији.

Процент исправке вредности потраживања за сваку од категорија изводи се из добијених процената наплате потраживања.

У циљу прудентног приступа, Група квартално анализира да ли постоје индиције о измењеним тржишним околностима које би могле значајно утицати на способност наплате потраживања у будућем периоду и процењује потенцијални ефекат, односно врши евентуална додатна прилагођавања процената исправке вредности.

Дужници правна лица чија је укупна отворена ставка на дан процене потраживања мања од 10.000 динара, сврставају се у категорију „без кашњења. Дужници физичка лица чија је укупна отворена ставка на дан процене потраживања мања од 1.000 динара, сврставају се у категорију „без кашњења“.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Потраживања за премију животних осигурања исправљају се у износу од 100% за потраживања старија од 90 дана по полисама које имају специјалан статус (безвредне, капитализиране или полисе са насталом обавезом).

Признавање ефеката промене исправке вредности потраживања се врши на терет рачуна биланса успеха.

3.7. Готовина и готовински еквиваленти***Политика у примени од 1.1.2023***

Готовина и готовински еквиваленти обухватају новчана средства у благајни, депозите код банака по виђењу, и остала краткорочно високо ликвидна улагања са доспећем до три месеца и мање.

Готовина и готовински еквиваленти у складу са захтевима МСФИ 9 се сврставају у категорију финансијских средстава која се одмеравају по амортизованој вредности из разлога што се држе ради прикупљања уговорених новчаних токова, при чему ти новчани токови представљају искључиво плаћање главнице и камате и нису исказани према фер вредности кроз биланс успеха.

Политика у примени до 1.1.2023

Под готовином се подразумевају новчана средства у динарима и иностраној валути и средства на динарским и девизним рачунима код пословних банака. Готовински еквиваленти су краткорочне, високо ликвидне инвестиције које се могу брзо претворити у познате износе готовине и које нису под утицајем значајног ризика промене вредности.

Готовина и готовински еквиваленти вреднују се по амортизованој вредности.

Сва вредновања позиција готовине и готовинских еквивалената на дан биланса признају се као приходи или расходи у билансу успеха.

3.8. Активна временска разграничења***Разграничени трошкови прибаве осигурања***

Група врши разграничење трошкова прибаве у сразмери учешћа резерве за преносне премије у укупној премији.

Разграничени трошкови прибаве, као активна временска разграничења, користе се због равномерног терећења укупних трошкова посматраног пословног периода, и што реалнијег приказа коначног пословног резултата.

Техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара

Техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара чине резерве за преносне премије и резервисане штете које падају на терет саосигуравача и реосигуравача.

Удео реосигурања и саосигурања у техничким резервама израчунава се у складу са уговорима о реосигурању и саосигурању односно у складу са Правилником о начину утврђивања износа резервисаних штета узимајући у обзир износе бруто техничких резерви.

3.9. Капитал и резерве

Капитал Групе чини основни (акцијски) и остали капитал, резерве, ревалоризационе резерве по основу ревалоризације некретнина и опреме (уметнине), нереализовани добици и губици, учешћа без праве контроле, нераспоређена добит, односно губитак ранијих година и добитак, односно губитак текуће године.

Основни и остали капитал исказује се у номиналној вредности, а вредност акцијског капитала представља производ броја емитованих акција и њихове номиналне вредности.

Група је дужна да у свом пословању одржава основни капитал најмање у висини која је прописана чланом 27. Закона о осигурању, односно у нивоу не мањем од 3.200.000 EUR за животна осигурања и 3.200.000 EUR за све врсте неживотних осигурања.

Резерве Групе обухватају емисиону премију, законске, статутарне и друге резерве.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Ради обезбеђивања трајног измирења обавеза и подношења ризика у пословању, осигуравајуће друштво формира гарантну резерву у складу са Законом о осигурању и Одлуком о адекватности капитала друштва за осигурање/реосигурање („Службени гласник РС“, бр. 51/2015). Гарантну резерву чине примарни капитал и допунски капитал, умањени за специфициране одбитне ставке.

3.10. Дугорочна резервисања***Математичка резерва***

Обрачун математичке резерве врши се у складу са Техничким основама животних осигурања, и Правилником о критеријумима и начину обрачунавања математичке резерве, који је донет у складу са Одлуком о техничким резервама Народне банке Србије (“Службени гласник РС”, бр. 42/2015 и 36/2017).

Математичка резерва је техничка резерва друштва за осигурање намењена измиривању будућих обавеза по основу уговора о животном осигурању. Обрачунава се довољно опрезном актуарски признатом проспективном методом, појединачно за сваки уговор о осигурању живота, као разлика садашње вредности будућих обавеза осигураваача утврђених уговором и садашње вредности будућих уплата премије.

Обавезе по основу математичке резерве укључују:

- 1) све гарантоване накнаде уговарачима, осигураницима и корисницима осигурања, укључујући и гарантовану откупну вредност;
- 2) учешће у добити на које у тренутку обрачуна уговарачи, осигураници и корисници осигурања имају индивидуално или колективно право, без обзира на то како је учешће у добити дефинисано и да ли је висина добити гарантована;
- 3) све опције које уговарачи, осигураници и корисници осигурања, према условима осигурања, имају на располагању;
- 4) трошкове спровођења осигурања.

Обрачун математичке резерве дефинисан је у Техничким основама осигурања живота са вишегодишњим трајањем, где је предвиђена примена проспективних метода: бруто - Zillmer и нето проспективне методе. Техничким основама предвиђено је да се код редукованих (капитализираних) осигурања, осигурања уговорених са једнократним плаћањем премије и ризико осигурања искључиво примењује нето проспективна метода. Такође, резерва добити и резерва будућих трошкова се обрачунава нето проспективном методом. Група врши резервацију будућих трошкова за уговоре код којих је престала даља обавеза плаћања премије (осигурања са уговореном једнократном премијом, капитализирана осигурања).

За обрачун смањења математичке резерве (код активних уговора за осигурање за случај смрти и доживљења) за неамортизоване стварне трошкове провизије закључења уговора користи се бруто - Zillmer метода, при чему стопа цилмеризације не може бити већа од 3,5% уговорене осигурене суме.

Рачунско-статистичке основе обрачуна математичке резерве (каматна стопа и таблице вероватноћа смртности) једнаке су каматној стопи и таблицама вероватноћа смртности из Тарифног система Компаније.

Обрачун математичке резерве укључује и могућност неповољних одступања релевантних фактора који се користе при утврђивању резерве. Провера адекватности обрачунате математичке резерве врши се применом одговарајућих тестова (LAT) и уколико се на овај начин покаже недовољност резерве, врши се додатна резервација.

Математичка резерва се образује у складу са Одлуком о техничким резервама и релевантним актом пословне политике Групе.

Резерве за изравнање ризика

Обрачун резерви за изравнање ризика извршен је у складу са Правилником о начину утврђивања износа техничких резерви за изравнање ризика, у складу са Одлуком о техничким резервама Народне банке Србије (“Службени гласник РС”, бр. 42/2015 и 36/2017).

Група образује резерве за изравнање ризика на врсти осигурања 14 - Осигурање кредита, на годишњем нивоу. Резерве за изравнање ризика увећавају се при годишњем обрачуну ако је остварен нето пословни резултат у овој врсти осигурања, за 75% позитивног нето пословног резултата, а највише до 12% премије у самопридржају, док резерве за изравнање ризика не достигну горњу границу.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Резерве за изравнање ризика умањују се при годишњем обрачуна ако је остварен негативан нето пословни резултат у овој врсти осигурања. Резерве за изравнање ризика умањују се за укупан износ негативног нето пословног резултата у овој врсти осигурања, при чему умањење не може бити веће од износа резерви за изравнање ризика претходне године.

Резерве за бонусе и попусте

Обрачун резерви за бонусе и попусте врши се у складу са Правилником о начину утврђивања износа техничких резерви за бонусе и попусте, у складу са Одлуком о техничким резервама Народне банке Србије ("Службени гласник РС", бр. 42/2015 и 36/2017).

Резерве за бонусе и попусте се утврђују у износу очекиваних поврата премије из оприходоване премије до дана обрачуна.

Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених

Група врши резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених и обелодањивање у складу са МРС 19 „Примања запослених“. Група врши резервисања трошкова за исплату отпремнина и трошкова за исплату јубиларних награда. Приликом обрачуна резервисања користи се актуарски РУС метод (метод кредитирања пројектоване јединице).

3.11. Финансијске обавезе

Под финансијским обавезама сматрају се дугорочне обавезе (обавезе према повезаним правним лицима и правним лицима са узајамним учешћем, дугорочни кредити, обавезе по дугорочним хартијама од вредности и остале дугорочне обавезе), краткорочне обавезе из пословања (добављачи и остале обавезе из пословања) и остале краткорочне обавезе.

Краткорочним обавезама сматрају се обавезе које доспевају у року од годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса.

Финансијска обавеза је свака обавеза која представља уговорну обавезу:

- предаје готовине или другог финансијског средства другом правном лицу, или
- размене финансијских инструмената са другим правним лицима под потенцијално неповољним условима.

Приликом почетног признавања обавеза Група мери финансијску обавезу по њеној набавној вредности која представља поштену вредност надокнаде која је примљена за њу. Трансакциони трошкови представљају расходе периода у коме су плаћени.

Након почетног признавања Група мери све финансијске обавезе по амортизованој вредности.

Финансијска обавеза престаје да се признаје када Група испуни обавезу или када је обавеза плаћања предвиђена уговором укинута или истекла.

Дугорочне обавезе

Дугорочне обавезе представљају обавезе по основу лизинга у складу са МСФИ 16.

Краткорочне финансијске обавезе

Краткорочним обавезама сматрају се обавезе које доспевају у року од годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса. Краткорочне финансијске обавезе представљају обавезе по основу лизинга у складу са МСФИ.

Обавезе по основу штета и друге обавезе из пословања

Обавезе за штете по основу осигурања се евидентирају у висини накнаде за ликвидираних штете које треба исплатити осигураницима, корисницима осигурања или трећим оштећеним лицима. За износе пријављених, а неликвидираних обавеза по основу штета, као и за износе насталих, а непријављених обавеза по основу штета, Група формира резервисања.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Уколико је обавеза исказана у страниј валути или је уговорена валутна клаузула приликом почетног признавања, Група обавезу изражава у динарима тако што се на износ у страниј валути примењује званични средњи курс те стране валуте на датум трансакције. Промене девизног курса од датума трансакције до датума исплате обавезе исказују се као курсне разлике у корист прихода, или на терет расхода.

Обавезе исказане у страниј валути на дан биланса стања прерачунавају се према званичном средњем курсу, а курсне разлике признају се као приход или расход периода.

Обавезе за премију, зараде и друге обавезе

Група у оквиру обавеза признаје краткорочне обавезе из пословања (обавезе за премију реосигурања, обавезе према саосигуравачу, обавезе по регресним захтевима и услужним штетама, обавезе за провизију, обавезе по основу зарада и накнада зарада, обавезе за порезе и доприносе) и остале краткорочне обавезе.

Финансијске обавезе се иницијално признају по фер вредности увећаној за трансакционе трошкове за сва финансијске обавезе које се не исказују по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха.

Финансијска обавеза престаје да се признаје када Група испуни обавезу или када је обавеза плаћања предвиђена уговором укинута или истекла. Престанак признавања финансијске обавезе подразумева уклањање претходно признате финансијске обавезе из биланса стања.

Обавезе за порез из резултата

Обавезе за порез из резултата чине порез на добит који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит важећим у Републици Србији.

Порез на добит се плаћа на пореску основицу утврђену пореским билансом (Образац ПБ-1), по стопи дефинисаној важећим Законом о порезу на добит правних лица. Пореска основица приказана у пореском билансу укључује добит приказану у званичном билансу успеха и корекције дефинисане пореским прописима Републике Србије.

3.12. Резерве за преносне премије

Обрачун преносних премија врши се у складу са Правилником о начину утврђивања износа техничких резерви за преносне премије, који донет у складу са Одлуком о техничким резервама Народне банке Србије ("Службени гласник РС", бр. 42/2015 и 36/2017). Преносне премије су обрачунате на укупну премију по "про-рата-темпорис" методу. Тест адекватности преносне премије, као и дорезервација тамо где се показао дефицит, се врши кроз обрачун резерви за неистекле ризике.

Поређење са искуством (*run-off* тест) се ради за укупну преносну премију (збир преносне премије и резерви за неистекле ризике). Поређење са искуством укупних резерви за преносне премије 31. децембра 2022. и на дан 31. децембра 2023. није показало дефицит. За животна осигурања за која се обрачунава математичка резерва преносна премија је њен саставни део.

3.13. Резервисане штете

Обрачун резервисаних штета врши се у складу са Правилником о начину утврђивања износа резервисаних штета, који је Група донела у складу са Одлуком о техничким резервама Народне банке Србије ("Службени гласник РС", бр. 42/2015 и 36/2017).

Група врши резервисања за: настале пријављене, а нерешене штете, настале непријављене штете и трошкове у вези са решавањем и исплатом штета. Група врши резервисање за пријављене, а неликвидиране штете на основу појединачне процене износа штете. Резерве за рентне штете утврђују се у капиталисаним износима, као садашња вредност будућих рентних исплата, узимајући у обзир и очекивано повећање тих исплата.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

Резервисан износ на име насталих непријављених штета се обрачунава на нивоу хомогене групе ризика неживотних осигурања, односно хомогене групе ризика животних осигурања за које се не обрачунава математичка резерва. Под хомогеном групом ризика подразумева се једна врста осигурања односно тарифа, тарифна група или њихов скуп у оквиру једне врсте осигурања, а чији ризици имају исте или сличне карактеристике. У зависности од карактеристика појединих хомогених група ризика и расположивости података на дан 31. децембра 2023. следећим методама:

- Паушалном методом (врсте осигурања: осигурање шинских возила, осигурање ваздухоплова, осигурање пловних објеката, осигурање робе у превозу, осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова, осигурање од одговорности због употребе пловних објеката, осигурање кредита, осигурање јемства, осигурање финансијских губитака, осигурање трошкова правне заштите, основно животно осигурање и допунско осигурање уз осигурање живота).
- Маск-овим моделом оцене резерве за настале непријављене штете, где се најбоља оцена добија Chain ladder методом, а маргина ризика на основу претпоставке да R_i и R имају логнормалну расподелу у интервалу поверења не мањем од 40% за R . Примењује се за врсте осигурања: осигурања за последице незгоде, добровољно здравствено осигурање, осигурање моторних возила, осигурање имовине од пожара, остала осигурања имовине, осигурања од одговорности од употребе моторних возила, осигурање од опште одговорности и осигурање помоћи на путу. Полазни интервали поверења су интервали поверења са којима је завршена претходна година. Током обрачуна врши се поређење са искуством, и у зависности од резултата се коригују почетни интервали поверења. После обрачуна врши се тест адекватности резервисаних штета за врсте осигурања где се у случају дефицита на појединој врсти, коригује интервал поверења на ниво који ће задовољити ЛАТ тест.
- Paid-Incurred Chain методом за одређивање најбоље оцене а маргина ризика се одређује на основу претпоставке да најбоља оцена има логнормалну расподелу у интервалу поверења не мањем од 90%. Примењује се код осигурања од одговорности од употребе моторних возила..

Приликом годишњег обрачуна, за врсте осигурања за које се обрачун врши Маск-овим и Paid-Incurred Chain методом, ради се тест адекватности обавеза. Уколико се по овом тесту покаже да резервације није довољна, за ту врсту осигурања се повећава интервал поверења док се не премаши вредност добијена тестом адекватности обавеза.

Резерве за трошкове у вези са решавањем и исплатом штета Група утврђује применом паушалне методе.

Резервације за настале непријављене штете у току године се раде као производ коефицијената утврђених на крају претходне године и збира износа ликвидираних штета у последњих 12 месеци и резервисаних штета на дан обрачуна без рентних штета на нивоу хомогене групе ризика, уз постављену доњу и горњу границу. За животна осигурања за која се обрачунава математичка резерва не врши се резервација за настале непријављене штете.

3.14. Резервисања за неистекле ризике

Обрачун резерви за неистекле ризике врши се у складу са Правилником о начину утврђивања износа техничких резерви за неистекле ризике које је Група донела у складу са Одлуком о техничким резервама Народне банке Србије ("Службени гласник РС", бр. 42/2015 и 36/2017).

Правилником је предвиђено да Група образује резерве за неистекле ризике ако утврди да је очекивани износ штета и трошкова у наредном периоду по уговорима из текућег периода виши од износа обрачунате преносне премије на нивоу врсте осигурања. Примењена је формула где се резерва за неистекле ризике рачуна као производ преносне премије са делом очекиваног комбинованог рација који прелази 100%.

3.15. Друга пасивна временска разграничења

Допринос за превентиву

Допринос превентиве представљају средства Групе намењена улагањима у превентивну заштиту, којима се предупредује остварење осигураног случаја на осигураној имовини и лицима и смањују последице штетних догађаја, а која се на основу критеријума утврђених Правилником о превентиви наменски усмеравају одређеним осигураницима. Издвојена средства превентиве се признају у оквиру пасивних временских разграничења као расход периода у коме су издвојена.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**3.16. Приходи**

Приходи обухватају приходе од уобичајених активности Групе (пословне и финансијске приходе) и добитке. Уобичајене односно редовне активности Групе су све активности које Група предузима у делокругу свог рада као и активности које су са њима повезане и које подржавају тај рад, и од њега произилазе или имају пропратни карактер.

Приходе Групе чине пословни (функционални) приходи, приходи од инвестиционе активности, финансијски приходи, приходи по основу усклађивања вредности имовине и остали приходи.

Пословни (функционални) приходи

У оквиру пословних прихода евидентирају се приходи из делатности осигурања, односно приходи по основу премије осигурања и саосигурања умањене за износ премије пренете у реосигурање, приходе по основу премије реосигурања, приходе непосредно повезане са пословима осигурања и остале пословне приходе.

(а) Приходи од премије осигурања и саосигурања

Приходе од премије осигурања и саосигурања представљају износи фактурисане премије (деспеле премије код осигурања живота) коју осигураник/уговарач осигурања плаћа осигуравачу на основу уговора о осигурању, односно саосигурању, умањене за износ премије који припада наредном обрачунском периоду (преносна премија).

Висина премије утврђена је тарифом премије према врсти осигурања. Тарифну политику усвојио је Извршни одбор. Премија се састоји од функционалне премије и режијског додатка. Функционалну премију чине техничка премија (за сва осигурања) и допринос за превентиву. Режијски додатак користи се за покриће трошкова спровођења осигурања. Начин расподеле премије осигурања по врстама животних и неживотних осигурања утврђује се интерним актом који доноси Извршни одбор.

(б) Приходи од премије реосигурања и ретроцесије

Приходе од премије реосигурања представљају износи фактурисане премије умањени за износ премије који припада наредном обрачунском периоду (преносна премија). Премија се састоји од функционалне односно техничке премије и режијског додатка. Режијски додатак користи се за покриће трошкова спровођења реосигурања.

Приходи су исказани по фактурисаној вредности за период на који се односе.

(в) Остали пословни приходи

Остали пословни приходи односе се на приходе од послова непосредно повезаних са пословима осигурања и остале приходе. Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања обухватају приходе по основу продаје зелене карте који Група остварује у вези са полисама обавезног осигурања аутоодговорности и приходе од услужне обраде штета. Остали пословни приходи обухватају приходе од продаје роба и услуга ван области осигурања, приходе од управљања пензионим фондовима, приходи од накнада и провизија за брокерска друштва и остало.

Приходи од инвестирања средстава осигурања

У приходе од инвестирања средстава осигурања спадају: приходи од улагања у непокретности, приходи од камата и позитивних курсних разлика по основу инвестирања, приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности, добици од продаје хартија од вредности и остали приходи од инвестиционе активности.

Финансијски приходи

Финансијске приходе чине приходи од камата, курсних разлика, приходи по основу ефеката валутне клаузуле, и остали финансијски приходи, осим финансијских прихода од инвестирања средстава осигурања.

Приходи по основу усклађивања вредности потраживања и друге имовине

Приходи по основу усклађивања вредности потраживања и друге имовине обухватају позитивне ефекте промене фер вредности нематеријалних улагања, некретнина, опреме и залиха – до висине претходно исказаних расхода за та средства по основу вредносног усклађивања, као и других укидања исправки вредности по основу вредносног усклађивања у складу са релевантним МРС и интерном регулативом.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**Остали приходи**

У оквиру осталих прихода, исказују се добици по основу продаје некретнина, опреме (основних средстава) и нематеријалних улагања, добици од продаје остатака осигураних оштећених ствари, наплаћена отписана потраживања, вишкови, приходи од смањења обавеза, приходи од укидања дугорочних резервисања и остали непоменути приходи.

3.17. Расходи

Расходи обухватају трошкове који проистичу из уобичајених активности Групе и губитке.

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

Пословни (функционални) расходи

У оквиру пословних расхода Група евидентира расходе за дугорочна резервисања и функционалне доприносе, расходе накнада штета и уговорених износа и друге функционалне расходе.

(а) Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

Расходе за дугорочна резервисања и функционалне доприносе чине математичка резерва, допринос за превентиву, допринос за одбрану од града, допринос гарантном фонду, накнада Републичком фонду за здравствено осигурање, резервисања за изравнање ризика, и остала резервисања и функционални доприноси.

Математичка резерва

Математичка резерва је техничка резерва друштва за осигурање намењена измиривању будућих обавеза по основу животног осигурања. Обрачунава се појединачно за сваки уговор о животном осигурању, по проспективној методи за сва осигурања живота, као разлика садашње вредности будућих обавеза осигураваача утврђених уговором и садашње вредности будућих обавеза уговарача осигурања.

Саставни део математичке резерве су:

- резерве за све гарантоване накнаде (осигуране суме) уговарачима, осигураницима и корисницима осигурања, укључујући и гарантовану откупну вредност;
- резерве за учешће у добити за сва осигурања којима је приписана добит на основу Одлуке Скупштине Матичног друштва;
- резерве будућих трошкова за сва осигурања код којих је престала обавеза плаћања премије; и
- преносна премија.

Математичка резерва се исказује посебно за сваку валуту. Обрачун математичке резерве дефинисан је у Техничким основама животних осигурања Групе, где је предвиђена примена проспективних метода: бруто - Ziellmer методе и нето проспективне. Техничким основама предвиђено је да се код редукованих (капитализираних) осигурања, осигурања уговорених са једнократним плаћањем премије и ризико осигурања искључиво примењује нето проспективна метода. Такође, резерва добити и резерва будућих трошкова се обрачунава нето проспективном методом. Група врши резервацију будућих трошкова за уговоре код којих је престала даља обавеза плаћања премије (осигурања са уговореном једнократном премијом, капитализирана осигурања).

За обрачун смањења математичке резерве (код активних уговора за осигурање за случај смрти и доживљења) за неамортизоване стварне трошкове провизије закључења уговора користи се бруто - Ziellmer метода, при чему стопа цилмеризације не може бити већа од 3,5% уговорене осигуране суме. Рачунско - статистичке основе обрачуна математичке резерве (каматна стопа и таблице вероватноћа) једнаке су каматној стопи и таблицама вероватноћа из Тарифног система Групе.

Обрачун математичке резерве укључује и могућност неповољних одступања релевантних фактора који се користе при утврђивању резерве. Неповољна одступања утврђују се применом одговарајућих тестова (ЛАТ) за проверу адекватности обрачунате математичке резерве и у том случају врши се додатна резервација уз образложење овлашћеног актуара.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Математичка резерва се обрачунава и исказује посебно за индивидуална и групна осигурања. Математичка резерва за групна осигурања мора бити покривена изворима средстава и средствима математичке резерве само тог групног осигурања, укључујући сва гарантована права уговарача, осигураника и корисника осигурања. Средства математичке резерве формирају се на начин који у сваком моменту обезбеђује испуњавање свих обавеза из уговора о осигурању и веће су од откупних вредности.

Допринос за превентиву

Допринос за превентиву се обрачунава у проценту и за врсте осигурања у складу са интерним актом који доноси Извршни одбор Матичног друштва и зависног правног друштва „Дунав осигурање“ Бања Лука, а којим се утврђује начин расподеле премије осигурања по врстама животних и неживотних осигурања.

Допринос за одбрану од града

Компанија обрачунава и Министарству пољопривреде и заштите животне средине плаћа допринос за одбрану од града на основу члана 15. Закона о одбрани од града („Службени гласник РС“, бр. 54/2015).

Допринос Гарантном фонду

Допринос Гарантном фонду се издваја на основу Одлуке Удружења осигуравајућих организација Србије о утврђивању висине доприноса организација за осигурање за образовање средстава и коришћењу средстава Гарантног фонда. Поменутом одлуком је дефинисан износ доприноса по моторном возилу одређене категорије, а допринос се издваја сразмерно броју осигураних возила од стране Компаније.

Накнада Републичком фонду за здравствено осигурање

Накнада Републичком фонду за здравствено осигурање се плаћа у износу од 5% на износ бруто премије осигурања од аутоодговорности остварених у Републици Србији на име штета осигуравајућих друштава према овом фонду, тако да фонд не може да истиче додатне регресне захтеве према друштву за осигурање.

Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика

Резерве за изравнање ризика се издвајају у складу са Одлуком о техничким резервама („Службени гласник РС“, бр. 42/2015 и 36/2017) и релевантним актом пословне политике. Група образује резерве за изравнање ризика образује за врсту осигурања кредита.

(б) Расходи накнаде штета и уговорених износа осигурања

Расходи накнаде штета и уговорених износа осигурања представљају расходе за исплату накнада штета и осигураних сума и других уговорених износа који се исплаћују осигураницима, односно корисницима осигурања.

(в) Расходи по основу повећања резервисаних штета

Расходи по основу повећања резервисаних штета престављају резервисања за износ накнада штета, осигураних износа и других уговорених износа до дана исплате накнаде штете, осигураних и других уговорених износа који се исплаћују осигураницима, односно корисницима осигурања.

(г) Расходи за бонусе и попусте

Расходи за бонусе и попусте обухватају формирање дугорочних резервисања за бонусе и попусте према уговорима о осигурању.

(д) Остали пословни расходи

Остали пословни расходи обухватају трошкове повезаних правних лица које не обављају делатност осигурања и који се као такви не могу признавати у оквиру трошкова спровођења осигурања. Остали пословни расходи чине трошкови условљени стварањем прихода од продаје производа и услуга ван области осигурања и укључују набавну вредност продате робе, трошкове потрошног материјала, горива и енергије, бруто зарада, трошкове амортизације, одржавања и услуге пружене од стране трећих лица.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**Трошкови спровођења осигурања**

Трошкови спровођења осигурања обухватају расходе за обављање послова осигурања чије покриће се врши из режијског додатка. Трошкови спровођења осигурања обухватају трошкове амортизације нематеријалних улагања, некретнина и опреме, трошкове резервисања за судске спорове и за исплату накнада и других бенефиција запосленима, трошкове материјала, горива и енергије, производних услуга, рекламе и пропаганде, репрезентације, порезе и доприносе независне од резултата, трошкове непроизводних услуга, нематеријалне трошкове као и трошкове зарада, накнада зарада и друге трошкове обављања послова осигурања.

Трошкови спровођења осигурања у финансијским извештајима обухватају трошкове прибаве, трошкове управе, остале трошкове спровођења осигурања, умањено за провизије од реосигурања. Опређљивање трошкова спровођења осигурања је у непосредној вези са распоредом трошкова на функционалне аналитике дефинисане Одлуком о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање, односно на трошкове управе, трошкове прибаве осигурања, затим трошкове извиђаја, процене, ликвидације и исплате штета, као и на трошкове по основу инвестиционе активности.

Трошкови прибаве укључују трошкове настале у вези са закључивањем нових уговора о осигурању и обнови постојећих уговора. Група врши разграничење трошкова прибаве осигурања у сразмери учешћа преносне премије осигурања, без примљених саосигурања, у укупној бруто премији осигурања, појединачно по свим врстама осигурања из члана 8. и 9. Закона о осигурању, које Компанија обавља у складу са добијеном дозволом Народне банке Србије

Расходи по основу инвестирања средстава осигурања

У расходе по основу инвестирања средстава осигурања спадају: расходи по основу обезвређења инвестиционих некретнина, расходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности, губици при продаји хартија од вредности и остали расходи по основу инвестиционе активности.

Финансијски расходи

Финансијске расходе чине расходи по основу камата, курсних разлика, негативни ефекти по основу валутне клаузуле и остали финансијски расходи, осим финансијских расхода по основу инвестирања средстава осигурања.

Расходи по основу обезвређења имовине

У оквиру расхода по основу обезвређења имовине, исказују се негативни ефекти вредносних усклађивања нематеријалних улагања, некретнина и опреме, дугорочних и краткорочних финансијских пласмана (депоновања и улагања), залиха, хартија од вредности и потраживања.

Остали расходи

Остале расходе чине губици по основу расходовања и продаје опреме и нематеријалних улагања, губици по основу продаје некретнина, губици од продаје материјала, мањкови, судски трошкови и остали непоменути расходи.

3.18. Прерачунавање страних средстава плаћања и курсне разлике

Средства и обавезе исказане оригинално у страниј валути на дан биланса стања, прерачунати су у функционалну валуту по званичном средњем курсу Народне банке Србије који је важио на тај дан (Напомена 55). Средства и обавезе са уговореном валутном клаузулом прерачунате су на дан састављања биланса према уговореном курсу.

Пословне промене настале у страниј валути, су прерачунате у функционалну валуту по званичном средњем курсу који је важио на дан пословне промене.

Курсне разлике, настале као резултат прерачунавања, књижене су у корист финансијских прихода или на терет финансијских расхода.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**3.19. Бенефиције за запослене****(а) Доприноси за обавезно социјално осигурање**

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији и Републици Српској, Група је у обавези да плаћа доприносе државним фондовима којима се обезбеђује социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца, у износима обрачунатим по стопама прописаним релевантним законским прописима.

Група је, такође, обавезна да од бруто плата запослених обустави доприносе и да их, у име запослених, уплати тим фондовима.

Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запосленог се књиже на терет расхода периода на који се односе.

(б) Обавезе по основу отпремнина приликом одласка у пензију и јубиларних награда

Група је у обавези да исплати отпремнине при одласку у пензију у висини три просечне зараде према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за послове статистике, или три месечне зараде коју је запослени остварио за месец који претходи месецу у ком се исплаћује отпремнина, односно у висини три просечне зараде исплаћене за месец који претходи месецу у ком се исплаћује отпремнина, ако је то за запосленог повољније.

Поред тога, чланице Групе су у обавези да исплати и јубиларне награде у зависности од потписаног Колективног уговора.

Група је самостално обрачунала и исказала дугорочне обавезе по основу отпремнина и јубиларних награда применом сопственог актуарског обрачуна у складу са захтевима МРС 19 "Примања запослених" (Напомена 38.4).

Отпремнине по основу споразумног раскида радног односа евидентирани су на терет биланса успеха текуће године.

Актуарски добици или губици проистекли из искуствених корекција и промена у актуарским очекивањима дугорочних обавеза по основу отпремнина признају се у корист или на терет осталог резултата у периоду када настану.

3.20. Порези и доприноси**Порез на добитак**

Порез на добитак се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит правних лица и релевантним подзаконским актима.

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 15% (31. децембар 2022. године: 15%) на пореску основицу исказану у пореском билансу, која се може умањити за претходно реализоване пореске губитке, док се на крају утврђена пореска обавеза може умањити за утврђене пореске кредите. Основицу за опорезивање чини опорезиви добитак, који се утврђује усклађивањем резултата (добитка или губитка) из појединачног биланса успеха, а на начин утврђен овим Законом.

Порез на добитак у Републици Српској се обрачунава по стопи од 10% (31. децембар 2022. године: 10%).

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година. Порески губици настали пре 1. јануара 2010. године могу се преносити на рачун будућих добитака у периоду не дуже од десет година.

Порески биланс се предаје најкасније у року од 180 дана од дана истека периода за који се утврђује пореска обавеза.

Чланице Групе током године порез на добитак плаћају у виду месечних аконтација, чију висину утврђују на основу пореске пријаве за претходну годину.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
Одложена пореска средства и обавезе

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза и њихове књиговодствене вредности. Одложена пореска средства и обавезе се обрачунавају по пореској стопи чија се примена очекује у периоду када ће се средство реализовати, односно обавеза измирити.

Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и пореске губитке и кредите, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезиви добитак од којег се одложена пореска средства могу искористити.

Одложени порез се књижи на терет или у корист биланса успеха (као одложени порески расход или приход периода), осим када се односи на ставке које се књиже директно у корист или на терет капитала, и у том случају одложени порез такође се распоређује у оквиру капитала.

Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину, доприносе на терет послодавца по основу примања запослених, као и друге порезе и доприносе у складу са републичким и општинским прописима.

4. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА

| | У хиљадама динара | |
|--|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Обрачуната премија животна осигурања | 4.186.706 | 3.835.138 |
| Обрачуната премија саосигурања – живот | 56.563 | 90.045 |
| Обрачуната премија неживотна осигурања | 36.952.962 | 32.011.662 |
| Обрачуната премија саосигурања – неживот | 849.422 | 960.713 |
| Укупно обрачуната премија | 42.045.653 | 36.897.558 |
| Премија пренета у саосигурање | (2.323.352) | (1.862.453) |
| Премија пренета у реосигурање | (4.774.719) | (4.010.434) |
| Премија пренета у саосигурање / реосигурање | (7.098.071) | (5.872.887) |
| Преносна премија осигурања и саосигурања - повећање | (2.543.058) | (1.476.067) |
| Резерве за неистекле ризике | 45.576 | (254.337) |
| Укупно преносна премија и резерве за неистекле ризике | (2.497.482) | (1.730.404) |
| | 32.450.100 | 29.294.267 |

Током 2023. године дошло је до пораста бруто премије осигурања и саосигурања за 13,95% у односу на претходну годину, при чему је бруто премија неживотних осигурања и саосигурања повећана по основу Осигурања од одговорности због употребе моторних возила услед промене премијског степена на нивоу целог тржишта осигурања уз истовремено одржавање тржишног учешћа Групе у овој врсти осигурања. Структура премије по врстама осигурања приказана је у Напомени 51.4.

5. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА

| | У хиљадама динара | |
|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Премија реосигурања и ретроцесије | 7.775.193 | 6.137.313 |
| Премија пренета ретроцесијом | (3.339.202) | (2.753.547) |
| | 4.435.991 | 3.383.766 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
6. ПРИХОДИ ОД ПОСЛОВА НЕПОСРЕДНО ПОВЕЗАНИХ СА ПОСЛОВИМА ОСИГУРАЊА

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Приходи од продате зелене карте | 183.534 | 157.889 |
| Приходи од услужне обраде и процене штета | 5.522 | 4.356 |
| Остали пословни приходи | 9.331 | 52.655 |
| | 198.387 | 214.900 |

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Приходи од продаје робе | 148.146 | 22.184 |
| Приходи од продаје производа и услуга | 1.322.084 | 842.451 |
| Приходи од управљања фондовима | 298.127 | 273.558 |
| Приходи од накнада и провизија за брокерска друштва | 7.106 | 14.938 |
| Остали пословни приходи | 529.113 | 460.886 |
| | 2.304.576 | 1.614.017 |

Остали пословни приходи у 2023. години у износу од 529.113 хиљада динара (2022. година: 460.886 хиљаде динара) обухватају део прихода који се односи на приходе Матичног друштва од добијених судских спорова и приходе од бонуса из послова саосигурања.

8. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНЕ ДОПРИНОСЕ

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Математичка резерва животних осигурања | 261.063 | 237.056 |
| Допринос за превентиву | 365.051 | 327.676 |
| Доприноси прописани посебним законима | 130.566 | 143.532 |
| Допринос Гарантног фонду | 248.728 | 251.501 |
| Резервисања за изравнање ризика | 10.845 | 10.023 |
| Резервисања за бонусе и попусте | 122.979 | 86.267 |
| Остали расходи за дугор. резерв. | 692.160 | 576.104 |
| | 1.831.392 | 1.632.159 |

Доприноси прописани посебним законима највећим делом обухватају допринос за одбрану од града који Матично друштво обрачунава и плаћа Министарству пољопривреде и заштите животне средине на основу члана 15. Закона о одбрани од града („Службени гласник РС“, бр. 54/2015). Наведени обрачунат је у висини од 10% од износа уплаћене премије осигурања усева и плодова.

Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе од 692.160 хиљаде динара у 2023. години (2022. година: 576.104 хиљада динара) односе се на издвајање 5% од бруто премије осигурања од аутоодговорности за Републички фонд за здравствено осигурање, у складу са чланом 35. Закона о обавезном осигурању у саобраћају („Службени гласник РС“, бр. 51/2009, 78/2011, 101/2011, 93/2012 и 7/2013 - одлука УС).

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
9. РАСХОДИ НАКНАДА ШТЕТА И УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Ликвидиране штете и уговорени износи: | | |
| - животних осигурања | 2.893.050 | 2.861.707 |
| - неживотних осигурања | 16.324.786 | 14.480.945 |
| - удели у штетама саосигурања | 512.558 | 359.000 |
| - удели у штетама реосигурања и ретроцесија | 3.588.502 | 2.603.602 |
| Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа | 1.077.957 | 971.417 |
| Укупно: | 24.396.853 | 21.276.671 |
| Приходи од учешћа саосигурача у накнади штета | (974.761) | (643.351) |
| Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета | (2.875.589) | (2.528.965) |
| Укупно: | (3.850.350) | (3.172.316) |
| | 20.546.503 | 18.104.355 |

10. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ – ПОВЕЋАЊА

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Резервисане штете животних осигурања | 125.364 | 79.324 |
| Резервисане штете неживотних осигурања | 2.419.738 | 984.341 |
| Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија | (1.061.991) | 478.905 |
| | 1.483.111 | 1.542.570 |

11. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ РЕГРЕСА И ПРОДАЈЕ ОСИГУРАНИХ ОШТЕЋЕНИХ СТВАРИ

| | У хиљадама динара | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Приходи по основу регреса у земљи | 506.912 | 543.427 |
| Приходи од регреса у иностранству | 41 | - |
| Продаја осигураних оштећених ствари | 622 | 498 |
| | 507.575 | 543.925 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
12. СМАЊЕЊЕ ОСТАЛИХ ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ – НЕТО

| | У хиљадама динара | |
|--|---|-----------------------|
| | За годину која се завршава 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Смањење математичке резерве | 158.223 | 197.495 |
| Приходи од смањења осталих резервисања | 30.882 | 16.280 |
| | 189.105 | 213.775 |

13. РАСХОДИ ЗА БОНУСЕ И ПОПУСТЕ

| | У хиљадама динара | |
|---------------------------|---|-----------------------|
| | За годину која се завршава 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Расходи по основу бонуса | 375.315 | 373.941 |
| Расходи по основу попушта | 2.511.948 | 2.140.647 |
| | 2.887.263 | 2.514.588 |

14. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

| | У хиљадама динара | |
|--|---|-----------------------|
| | За годину која се завршава 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Трошкови зарада и остали лични расходи | 731.512 | 681.668 |
| Набавна вредност продате робе | 144.026 | 16.429 |
| Трошкови материјала | 125.988 | 103.040 |
| Трошкови амортизације и резервисања | 466.937 | 269.128 |
| Трошкови производних услуга | 309.706 | 155.756 |
| Нематеријални и остали трошкови | 64.598 | 142.195 |
| | 1.842.767 | 1.368.216 |

15. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

| | У хиљадама динара | |
|---|---|-----------------------|
| | За годину која се завршава 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Приходи од зависних и придружених правних лица и од заједничких подухвата | 56.574 | - |
| Приходи од закупнина инвестиционих некретнина | 44.892 | 40.966 |
| Приходи од усклађивања инвестиционих некретнина | 32.051 | 18.227 |
| Приходи од продаје непокретности (дезинвестирања) | 488.060 | 3.776 |
| Приходи од камата | 1.723.135 | 1.180.657 |
| Приходи од усклађивања вредности фин.средстава која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха | 15.245 | 4.866 |
| Добици од продаје хартија од вредности | 455 | 956.020 |
| Позитивне курсне разлике из активности инвестирања | 3.975 | 21.628 |
| Остали приходи по основу инвестиционе активности | 408 | 14.509 |
| | 2.364.795 | 2.240.649 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Од укупног износа прихода од продаје непокретности од 488.060 хиљада динара, 480.195 хиљада динара односи се на приход остварен продајом инвестиционог земљишта на Златибору. Приход од продаје непокретности у износу од 5.551 је остварен за продају два пословна простора у Београду, приход од 2.289 односи се на продају непокретности у Нишу, Сремској Митровици и Житорађи.

Приходи од камата односе се на приходе од камата на депозите и на хартије од вредности и бележе повећање у 2023. години за 45,95%.

16. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

| | У хиљадама динара | |
|--|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Расходи по основу обезвређења инвестиционих некретнина | 706 | 1.605 |
| Губици при продаји непокретности (дезинвестирању) | 151.351 | 82.887 |
| Расходи по основу усклађивања вредности фин.средстава која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха | 22.064 | 38 |
| Губици при продаји хартија од вредности | 170 | 3.394 |
| Негативне курсне разлике из активности инвестирања | 9.885 | 17.298 |
| Остали расходи по основу инвестиционе активности | 33.160 | - |
| | 217.336 | 105.222 |

Губици по основу продаје непокретности у износу од 151.351 хиљада динара односе се на продају објекта на Златибору, одмаралиште „Дунав“.

Остали расходи по основу инвестиционе активности у износу од 33.160 хиљада динара обухватају трошкове брокерских услуга, трошкове зарада и осталих накнада запосленима, утрошени канцеларијски материјал, трошкове одржавања, електричне енергије и друге трошкове, који су настали по основу депоновања и улагања средстава осигурања, а исказани су на овој позицији сагласно изменама и допунама Одлуке о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023) и Одлуке о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023) од 22.12.2023. године.

17. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА УМАЊЕНИ ЗА ПРОВИЗИЈУ ОД РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА

| | У хиљадама динара | |
|--|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Трошкови прибаве | 10.317.208 | 9.799.318 |
| Трошкови управе | 2.712.775 | 2.746.037 |
| Остали трошкови спровођења осигурања | 47.412 | 97.435 |
| Укупно | 13.077.395 | 12.642.790 |
| Провизија од реосигурања и ретроцесија | (1.696.549) | (1.444.358) |
| | 11.380.846 | 11.198.432 |

Укупни трошкови спровођења осигурања већи су у односу на исти период претходне године за 434.605 хиљада динара. До промене у структури ових трошкова дошло је због примене измена Одлуке о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023) и Одлуке о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023) од 22.12.2023. године што је детаљније објашњено у напомени 18. и 19.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
18. ТРОШКОВИ ПРИБАВЕ

| | У хиљадама динара | |
|---|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Провизија и друге накнаде за услуге посредовања и заступања | 3.088.718 | 2.460.086 |
| Трошкови амортизације | 411.476 | - |
| Трошкови материјала, горива и енергије | 325.264 | 308.232 |
| Нето зараде | 2.450.969 | 2.231.411 |
| Порез и доприноси на зараде | 1.469.304 | 1.366.327 |
| Отпремнине и јубиларне награде | 39.291 | 37.222 |
| Остали трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи | 364.783 | 719.177 |
| Трошкови транспорта и ПТТ трошкови | 83.820 | 79.156 |
| Одржавање | 68.937 | 55.161 |
| Закуп | 132.869 | 102.766 |
| Трошкови рекламе и пропаганде | 940.515 | 812.288 |
| Спонзорство и донаторство | 372.622 | 536.088 |
| Репрезентација | 101.425 | 98.899 |
| Трошкови премија осигурања | 3.433 | 9.166 |
| Платни промет | 79.485 | 96.456 |
| Остали трошкови прибаве | 703.755 | 797.436 |
| Промена разграничених трошкова прибаве (повећање/смањење) | (319.458) | 89.448 |
| | 10.317.208 | 9.799.318 |

Трошкови прибаве су у 2023. години повећани за 517.890 хиљада динара, што је највећим делом последица сврставања и трошкова амортизације у ову групу трошкова.

Током 2023. презентовани су трошкови амортизације у износу од 411.476 хиљада динара који су ранијих година били у целости исказивани у оквиру трошкова управе. До ове измене је дошло због примене Одлуке о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023) и Одлуке о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023) од 22.12.2023. године.

19. ТРОШКОВИ УПРАВЕ

| | У хиљадама динара | |
|---|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Трошкови амортизације и резервисања | 467.654 | 463.664 |
| Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови | 750.955 | 662.053 |
| Трошкови транспорта и ПТТ трошкови | 136.175 | 142.456 |
| Одржавање | 49.129 | 51.641 |
| Закуп | 13.850 | 4.370 |
| Нето зараде | 701.174 | 657.175 |
| Порез и доприноси на зараде | 400.932 | 400.733 |
| Отпремнине и јубиларне награде | 11.134 | 16.311 |
| Остали трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи | 99.712 | 173.383 |
| Трошкови рекламе | - | 8 |
| Репрезентација | 23.565 | 17.223 |
| Трошкови премија осигурања | 14.243 | 14.442 |
| Платни промет | 5.265 | 5.437 |
| Трошкови резервисања за отпремнине и др. бенефиција запосленима | 2.814 | 95.349 |
| Остали трошкови | 36.173 | 41.792 |
| | 2.712.775 | 2.746.037 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
20. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Трошкови материјала, енергије и производних услуга | 250 | 576 |
| Трошкови пореза и доприноса | 35.121 | 36.173 |
| Трошкови непроизводних услуга и остали нематеријални трошкови | 5.259 | 44.334 |
| Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи | 6.723 | 16.215 |
| Остали трошкови | 59 | 137 |
| | 47.412 | 97.435 |

21. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ – осим финансијских прихода по основу инвестиционе активности

| | У хиљадама динара | |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Приходи од камата | 93.785 | 52.212 |
| Позитивне курсне разлике | 136.291 | 123.699 |
| Приходи од дивиденди | 7.102 | 1.391 |
| Ефекти валутне клаузуле | 12.496 | 26.995 |
| Остали финансијски приходи | 777 | 195 |
| | 250.451 | 204.492 |

22. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ – осим финансијских расхода по основу инвестиционе активности

| | У хиљадама динара | |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Расходи камата | 159.065 | 47.033 |
| Негативне курсне разлике | 153.574 | 142.420 |
| Ефекти валутне клаузуле | 19.079 | 15.471 |
| Остали финансијски расходи | 6.743 | 5.879 |
| | 338.461 | 210.803 |

23. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Приходи од усклађивања вредности финансијских пласмана | 13.625 | 30.270 |
| Приходи од усклађивања вредности непокретности | 12.319 | - |
| Приходи од усклађивања вредности потраживања | 1.417.165 | 1.494.311 |
| | 1.443.109 | 1.524.581 |

Приходи од усклађивања вредности потраживања у 2023. години смањени су у односу на претходну годину за 5,34% услед наплате раније исправљених потраживања.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
24. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ

| | У хиљадама динара | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Исправке вредности потраживања | 927.904 | 1.063.537 |
| Исправке вредности учешћа у капиталу | 21 | 4.746 |
| Расходи по основу обезвређења финансијских пласмана | 398 | 191 |
| Расходи од усклађивања вредности инвестиција у току | 14.206 | 116 |
| | 942.529 | 1.068.590 |

25. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

| | У хиљадама динара | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Добици од продаје опреме | 71.572 | 67.657 |
| Вишкови | 527 | 318 |
| Наплаћена отписана потраживања | 54.470 | 62.044 |
| Приходи од смањења обавеза | 34.100 | 5.473 |
| Приходи од укидања дугорочних резервисања | 65.952 | 65.841 |
| Остали непоменути приходи | 55.344 | 41.155 |
| | 281.965 | 242.488 |

26. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК
26.1. Компоненте пореза на добитак

| | У хиљадама динара | |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | 31. децембра 2023. | 31. децембра 2022. |
| Текући порез – порески расход периода | (217.430) | (138.100) |
| Одложени порески расход | (33.768) | (1.746) |
| Укупно | (251.198) | (139.846) |

26.2. Усаглашавање пореза на добитак и производа резултата пословања пре опорезивања и прописане пореске стопе

| | У хиљадама динара | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 31. децембра 2023. | 31. децембра 2022. |
| Добитак пре опорезивања | 2.829.086 | 1.647.444 |
| Порез на добитак обрачунат по стопи од 15% | (424.363) | (247.117) |
| Ефекат прихода од дивиденди и камата по основу дужничких хартија од вредности чији је издавалац Република Србије | 209.200 | 158.034 |
| Порески ефекти прихода/(расхода) који се не призн. у пореском билансу | 6.572 | 6.810 |
| Добитак/губитак по основу одложених пореза | (33.768) | (1.746) |
| Остало | (8.839) | (55.827) |
| Укупно порески расход | (251.198) | (139.846) |
| Ефективна пореска стопа | 8,88% | 8,49% |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
27. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

| | У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра | |
|--|---|------------|
| | 2023. | 2022. |
| Нето добитак (у хиљадама динара) | 2.577.888 | 1.507.598 |
| Укупан просечан пондерисан број акција | 15.189.202 | 14.220.543 |
| Основна зарада по акцији (у динарима) | 170 | 106 |

28. НЕКРЕТНИНЕ И ОПРЕМА КОЈЕ СЛУЖЕ ОБАВЉАЊУ ДЕЛАТНОСТИ

Табела промена на рачунима некретнина и опреме током 2022. и 2023. године дата је у наставку:

| | У хиљадама динара | | | | | | | | |
|------------------------------------|-------------------|-----------------------|----------------------------------|---------------------|--------------------------------|----------------|---------------------------------------|---|-------------------|
| | Земљиште | Грађевински и објекти | Грађевински и објекти по МСФИ 16 | Постројења и опрема | Постројења и опрема по МСФИ 16 | Остала опрема | НПО у припреми и улагања на туђим НПО | Аванси за некретнине, постројења и опрему | УКУПНО |
| НАБАВНА ВРЕДНОСТ | | | | | | | | | |
| Стање 1. јануар 2022. | 702.439 | 8.680.569 | 539.160 | 2.768.623 | 458.411 | 178.175 | 420.127 | 6.293 | 13.753.797 |
| Повећања током године | 272.054 | 57.120 | 99.424 | 834.404 | - | - | 497.069 | 1.023.520 | 2.783.591 |
| Активирање | - | 4.828 | 18.944 | 613.411 | - | 6 | (617.505) | - | 19.684 |
| Отуђења и расхоровање | - | (618.738) | - | (111.759) | - | - | - | - | (730.497) |
| Смањења током године | - | (2.033) | - | (365.317) | - | - | - | - | (367.350) |
| Повећања по процени | 140.397 | 264.043 | - | 10.378 | - | - | - | - | 414.818 |
| Смањења по процени | (2.812) | (31.887) | - | - | - | - | - | - | (34.699) |
| Пренос са инвестиционих некретнина | 13.710 | - | - | - | - | - | - | - | 13.710 |
| Остало | 811 | (10.507) | - | 51.972 | - | - | 20.797 | (219.068) | (155.995) |
| Стање 31. децембар 2022. | 1.126.599 | 8.343.395 | 657.528 | 3.801.712 | 458.411 | 178.181 | 320.488 | 810.745 | 15.697.059 |
| Повећања током године | - | - | 517.708 | 1.662.724 | 496.109 | - | 328.659 | 1.757.109 | 4.762.309 |
| Активирање | - | 212.817 | - | 142.935 | - | 8 | (357.649) | - | (1.889) |
| Отуђења и расхоровање | - | (11.288) | (462.902) | (332.174) | (455.722) | (3.689) | (172.231) | (194.152) | (1.632.158) |
| Смањења током године | (398.896) | (543.875) | (6.167) | (867) | - | - | (2.639) | - | (952.444) |
| Повећања по процени | 1.477 | 367.106 | - | - | - | - | - | - | 368.583 |
| Смањења по процени | (3.998) | (110.206) | - | - | - | - | (185) | - | (114.389) |
| Пренос са инвестиционих некретнина | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Остало | (57) | (185.932) | 1.257.332 | (88.752) | - | - | - | - | 982.591 |
| Стање 31. децембар 2023. | 725.125 | 8.072.017 | 1.963.499 | 5.185.578 | 498.798 | 174.500 | 116.443 | 2.373.702 | 19.109.662 |
| ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ | | | | | | | | | |
| Стање 1. јануар 2022. | - | (74.955) | (93.027) | (2.182.531) | (153.725) | - | (383) | (5.021) | (2.509.642) |
| Амортизација | - | (148.444) | (81.139) | (214.933) | (147.040) | - | - | - | (591.556) |
| Отуђења и расхоровање | - | 17.511 | 18.024 | 447.064 | - | - | - | - | 482.599 |
| Смањења по процени | - | (2) | - | - | - | - | - | - | (2) |
| Остало | - | 16.516 | - | (160) | - | - | - | - | 16.356 |
| Стање 31. децембар 2022. | - | (189.374) | (156.142) | (1.950.560) | (300.765) | - | (383) | (5.021) | (2.602.245) |
| Амортизација | - | (129.275) | (64.234) | (520.127) | (152.303) | (4.159) | - | - | (870.098) |
| Отуђења и расхоровање | - | 202 | - | 192.996 | (147.040) | - | - | - | 46.158 |
| Смањења по процени | - | 176.713 | - | 100.104 | - | - | - | - | 276.817 |
| Остало | - | (829) | 3.377 | (287) | 457.768 | - | - | - | 460.029 |
| Стање 31. децембар 2023. | - | (142.564) | (216.999) | (2.177.874) | (142.340) | (4.159) | (383) | (5.021) | (2.689.340) |
| НЕОТПИСАНА ВРЕДНОСТ | | | | | | | | | |
| 31. децембар 2023. | 725.125 | 7.929.453 | 1.746.500 | 3.007.704 | 356.458 | 170.341 | 116.060 | 2.368.681 | 16.420.322 |
| 31. децембар 2022. | 1.126.599 | 8.154.021 | 501.386 | 1.851.152 | 157.646 | 178.181 | 320.105 | 805.724 | 13.094.814 |

Матична компанија је склопила Уговор о купопродаји непокретности, пословног објекта у Београду који је закључен 20.12.2022. године. Купопродајна цена за непокретност износи 30.846 хиљада евра, од чега је авансно исплаћено 55% односно 16.965 хиљада евра, односно 1.990.910 динара укључујући и плаћање из 2022. године.

Матична компанија је склопила Уговор о купопродаји непокретности, гаражног простора у Београду који је закључен 21.09.2023 године. Купопродајна цена за непокретност износи 3.110 хиљаде евра, од чега је авансно исплаћено 60% односно 1.866 хиљаде евра, односно 219 хиљада динара.

Фер вредност некретнина у власништву Групе

На дан 31. децембра 2023.године, земљиште и грађевински објекти Групе исказани су по процењеној фер

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

вредности. За потребе Групе урађена је процена тржишне вредности непокретности, на дан 31. децембра 2023. године, евидентираних у пословним књигама. Привредно друштво „CBS international“ д.о.о из Београда, као независни проценитељ који поседује адекватне квалификације и референце, извршио је процену вредности на основу склопљеног уговора од 05.10.2023. године.

Процењена фер вредност грађевинских објеката и земљишта извршена је применом тржишног и приносног приступа:

- Тржишни приступ – метод упоредивих цена, као основни метод у процени земљишта и у процени објеката. Изузетак представљају некретнине које су ван употребе или за којима не постоји потражња за закупом, где је тржишни приступ примењен као основна техника у процени.
- Приносни приступ – метод капитализације, као допунски метод у процени објеката.

Процена инвестиционих и функционалних некретнина у Дунав Осигурању Бања Лука извршена је на 31.12.2022. године, од стране овлашћеног проценитеља, а према усвојеним интерним актима Друштва МРС 40. У току 2023.године извршена је само процена купљене инвестиционе некретнине од стране овлашћеног проценитеља што је у складу са прописима Агенције за осигурање Републике Српске.

Процена вредности пословне зграде у Београду Македонска 4 утврђена је на основу Уговора о купопродаји непокретности закљученог 20.10.2022. године. Продајна вредност непокретности дефинисана уговором представља њену фер вредност. Пословна зграда се налази у власништву и књигама Групе до отплате купопродајне цене која се врши до 2024. године када ће ризик и користи прећи на купца у складу са МСФИ 15.

Укупни ефекти процене фер вредности грађевинских објеката грађевинских објеката и земљишта изузев процене за пословну зграду на адреси Македонска 4 су:

Земљиште које служи за обављање делатности – нето смањења 2.521 хиљада динара:

- 1.477 хиљада динара – књижено као повећање ревалоризационих резерви; и
- 3.998 хиљада динара – књижено као смањење ревалоризационих резерви.

Грађевински објекти – нето повећање 256.900 хиљада динара:

- 354.787 хиљада динара – књижено као повећање ревалоризационих резерви;
- 96.000 хиљада динара – књижено као смањење ревалоризационих резерви;
- 12.319 хиљада динара – књижено у корист прихода и
- 14.206 хиљада динара – књижено у корист расхода.

Хијерархија фер вредности земљишта и грађевинских објеката у зависности од инпута коришћених за одмеравање фер вредности, при чему није било промене у нивоима фер вредности у односу на 31. децембар 2022. године тако и на дан 31. децембра 2023. године, дата је у наставку:

| | У хиљадама динара | | | |
|---------------------|--------------------------|---------------|---------------|---------------------------|
| | Фер вредност | | | |
| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | 31. децембар 2023. |
| Земљиште | - | 725.125 | - | 725.125 |
| Грађевински објекти | - | 6.352.675 | 1.576.778 | 7.929.453 |
| | У хиљадама динара | | | |
| | Фер вредност | | | |
| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | 31. децембар 2022. |
| Земљиште | - | 1.113.943 | 12.656 | 1.126.599 |
| Грађевински објекти | - | 6.628.356 | 1.525.665 | 8.154.021 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Усаглашавање промена у фер вредности средстава класификованих у ниво 3 фер вредности хијерархије:

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------|------------------|
| | 2023. | 2022. |
| Стање на почетку године | 1.538.321 | 1.582.376 |
| Промена у фер вредности: | | |
| - Губици признати у билансу успеха, фер вредновање | (33) | (640) |
| - Добици признати у билансу успеха, фер вредновање | 6 | 90 |
| Добитак у току периода обелодањен у осталом укупном резултату | - | - |
| Губитак у току периода обелодањен у осталом укупном резултату | - | - |
| Остало – трансфер у ниво 2 вредновања | 38.484 | (43.505) |
| Укупно (смањење) повећање по основу фер вредновања средстава | (27) | (550) |
| Стање на крају године | 1.576.778 | 1.538.321 |

Књиговодствена (неотписана) вредност земљишта и некретнина на дан 31. децембра 2023. и 2022. године би била призната као што следи да Група није изабрала модел ревалоризације у складу са МРС 16, већ модел набавне вредности:

| | У хиљадама динара | |
|---------------------|-------------------|--------------------|
| | 31. децембар 2023 | 31. децембар 2022. |
| Земљиште | 629.864 | 629.864 |
| Грађевински објекти | 7.193.003 | 8.063.589 |

29. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------|----------------|
| | 2023. | 2022. |
| Почетно стање - 1. јануар | 688.444 | 731.473 |
| Повећања | 153.334 | 16.024 |
| Отуђења и расходовање | (5.846) | (79.117) |
| Пренос са залихе или са некретнине коју користи власник | - | 1.376 |
| Позитивни ефекти процене | 32.187 | 18.151 |
| Негативни ефекти процене | (706) | (1.604) |
| Остало | 86.112 | 2.141 |
| Крајње стање - 31. децембар | 953.525 | 688.444 |

| | У хиљадама динара | | | |
|-------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| | Фер вредност | | | 31. децембар |
| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | 2023. |
| Инвестиционо земљиште | - | 28.168 | - | 28.168 |
| Инвестиционе некретнине | - | 731.123 | 194.234 | 925.357 |
| Укупно | - | 759.291 | 194.234 | 953.525 |

| | У хиљадама динара | | | |
|-------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| | Фер вредност | | | 31. децембар |
| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | 2022. |
| Инвестиционо земљиште | - | 47.038 | - | 47.038 |
| Инвестиционе некретнине | - | 454.746 | 186.660 | 641.406 |
| Укупно | - | 501.784 | 186.660 | 688.444 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Усаглашавање промена у фер вредности средстава класификованих у ниво 3 фер вредности хијерархије:

| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Стање на почетку године | 186.660 | 196.459 |
| Промена у фер вредности: | | |
| - Губици признати у билансу успеха, фер вредновање | (113) | (1.349) |
| - Добици признати у билансу успеха, фер вредновање | 10.897 | 1.601 |
| Остало – трансфер у ниво 2 вредновања | (3.210) | (10.051) |
| Укупно (смањење) повећање по основу фер вредновања средства | 10.784 | 252 |
| Стање на крају године: | 194.234 | 186.660 |

30. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

| | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|--|---|-------------------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Учешћа у капиталу осталих правних лица | 50.068 | 50.116 |
| Инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности - дужничке ХоВ | 59.789 | 59.976 |
| Депозити код банака | 251.622 | 488.886 |
| Дати депозити и кауције | 23.964 | 23.994 |
| Остали дугорочни пласмани | 25.183 | 19.569 |
| | 410.626 | 642.542 |

30.1. Учешћа у капиталу осталих правних лица

У наредној табели је приказано учешће у капиталу осталих правних лица, по емитентима:

| | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|--------------------------------------|---|-------------------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Телеком Србија а.д. Београд | 4 | 4 |
| Акционарски фонд а.д. Београд | 5 | 5 |
| Yuhor - Export а.д., Јагодина | - | 49 |
| Удружење осигуравача Србије, Београд | 127 | 127 |
| Београдска берза а.д. Београд | 1.224 | 1.224 |
| ХК Слободна зона а.д. Београд | 8.381 | 8.381 |
| РТЦ "Шабац" а.д. Шабац | 40.327 | 40.326 |
| Стање на дан | 50.068 | 50.116 |

Учешће у капиталу осталих правних лица на дан 31. децембра 2023. године износи 50.068 хиљада динара и мање је у односу на крај 2022. године за 49 хиљада динара због принудног откупа акција емитента Yuhor Export ад Јагодина.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
30.2. Инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности

Инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности обухватају дужничке хартије од вредности са фиксним приносом чија књиговодствена вредност на дан 31. децембра 2023. године износи 59.789 хиљада динара, као што је приказано у следећој табели:

| Датум доспећа | Купонска стопа | У хиљадама динара | | | | | |
|---------------|----------------|----------------------------|------------|-------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|
| | | За годину која се завршава | | | | 31. децембар 2022. | |
| | | 31. децембар 2023. | | 31. децембар 2022. | | 31. децембар 2022. | |
| | | Номинална вредност | Валута | Књиговодствена вредност | Номинална вредност | Валута | Књиговодствена вредност |
| 16.02.2026 | 5,85% | 500.000,00 | ЕУР | 59.789 | 504.387,50 | ЕУР | 59.976 |
| | | 500.000,00 | ЕУР | 59.789 | 504.387,50 | ЕУР | 59.976 |

30.3. Депозити код банака

Депозити код банака исказани у оквиру дугорочних финансијских пласмана односе се на дугорочне депозите код банака у Републици Српској што је приказано у следећој табели:

Депозити код банака у Републици Српској

| Банка | Датум доспећа | Каматна стопа | 31. децембар 2023 | | | 31. децембар 2022 | | |
|---|----------------------------|----------------|-------------------|--------|-------------------------|-------------------|--------|-------------------------|
| | | | Износ депозита | Валута | Књиговодствена вредност | Износ депозита | Валута | Књиговодствена вредност |
| Комецијална банка а.д. Бања Лука | 23.09.2024. 23.01.2025. | 1,75- 1,90% | 3.250.000 | БAM | 194.707 | 3.300.000 | БAM | 197.954 |
| Наша банка а.д. Бања Лука | 30.01.2020. 30.01.2024. | 1,90% | 100.000 | БAM | 5.991 | 450.000 | БAM | 26.994 |
| Атос банка а.д. Бања Лука | 29.07.2022. 29.08.2025. | 2,00% | 250.000 | БAM | 14.978 | 750.000 | БAM | 44.990 |
| MF банка а.д. Бања Лука | 18.02.2020. 23.11.2026. | 1.80- 3.50% | 500.000 | БAM | 29.955 | 3.550.000 | БAM | 212.950 |
| Нова банка а.д. Бања Лука | 26.05.2021. 26.05.2024. | 1,50% | 100.000 | БAM | 5.991 | 100.000 | БAM | 5.999 |
| Депозити код банака у Републици Српској | | 4.200.000 | | БAM | 251.622 | 8.150.000 | БAM | 488.886 |
| | | | | | 251.622 | | | 488.886 |

31. ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА

| | У хиљадама динара | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Регреси са роком доспећа преко годину дана | 132.655 | 131.692 |
| Стање на дан | 132.655 | 131.692 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
32. ПОТРАЖИВАЊА

| | У хиљадама динара | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| | 31. децембар 2023. | | | 31. децембар 2022. | | |
| | Бруто | Исправка | Нето | Бруто | Исправка | Нето |
| Потраживања по основу: | | | | | | |
| - премије животних осигурања | 880.848 | (170.200) | 710.648 | 689.349 | (160.048) | 529.301 |
| - премије неживотних осигурања | 8.926.863 | (2.723.411) | 6.203.452 | 8.662.887 | (3.134.427) | 5.528.460 |
| - премије саосигурања | 547.398 | (15.456) | 531.942 | 474.595 | (21.939) | 452.656 |
| - премије реосигурања | 1.567.253 | (150.910) | 1.416.343 | 1.646.544 | (173.743) | 1.472.801 |
| - учешћа у накнади штета | 672.076 | (153.148) | 518.928 | 813.547 | (117.428) | 696.119 |
| - права на регрес | 1.952.079 | (1.699.429) | 252.650 | 1.937.168 | (1.770.120) | 167.048 |
| - услужно исплаћених штета | 39.117 | (24.006) | 15.111 | 25.379 | (12.588) | 12.791 |
| Дати аванси за штете из осигурања и остали аванси | 478.281 | (164.959) | 313.322 | 606.791 | (151.749) | 455.042 |
| Потраживања за провизије из послова реосигурања | 53.247 | - | 53.247 | 221.308 | (404) | 220.904 |
| Потраживања за камате на доспеле премије и остале камате | 152.198 | (69.783) | 82.415 | 227.928 | (174.545) | 53.383 |
| Потраживања од запослених | 119.040 | (24.819) | 94.221 | 103.689 | (25.214) | 78.475 |
| Остала потраживања | 3.208.863 | (2.420.780) | 788.083 | 2.801.541 | (2.752.840) | 48.701 |
| | 18.597.263 | (7.616.901) | 10.980.362 | 18.210.726 | (8.495.045) | 9.715.681 |

Потраживања по основу премије неживотних осигурања исказана након исправке вредности на дан 31. децембра 2023. године у износу од 6.203.452 хиљаде динара представљају 63,85% укупних потраживања на тај дан (31. децембар 2022. године: 5.528.460 хиљада динара или 56,90%).

32.1. Кретање на рачунима исправке вредности потраживања

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|------------------|
| | 2023. | 2022. |
| Стање на дан 1. јануар | 8.495.045 | 8.842.893 |
| Додатна исправка (Напомена 24) | 927.904 | 1.063.537 |
| Приход по основу усклађ. вредности потраживања (Напомена 23) | (1.417.165) | (1.494.311) |
| Повећање/Укидање исправке вредности потраживања | (388.883) | 82.926 |
| Стање 31. децембар (Напомена 32) | 7.616.901 | 8.495.045 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
33. ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат: | | |
| Дужничке ХоВ које се вреднују кроз остали резултат | 29.965.106 | 25.886.641 |
| Власничке ХоВ које се вреднују кроз остали резултат | 378.692 | 320.516 |
| | 30.343.798 | 26.207.157 |
| Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха: | | |
| Дужничке ХоВ које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха: | 85.889 | 80.962 |
| Власничке ХоВ које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха: | 40.589 | 26.802 |
| Остале ХоВ и финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха: | 6.288 | 3.459 |
| | 132.766 | 111.223 |
| Краткорочни депозити код банака | 9.334.819 | 8.772.380 |
| Остали краткорочни финансијски пласмани | | |
| Корпоративне обвезнице | - | 36.270 |
| Остало | 236.397 | 202.291 |
| | 236.397 | 238.561 |
| Стање на дан 31. децембар | 40.047.780 | 35.329.321 |

Финансијски пласмани на дан 31. децембра 2023. године бележе повећање од 4.718.459 хиљада динара, односно 13,36% у односу на 31. децембар 2022. године, што је највећим резултат позитивног нето новчаног тока из пословне активности.

33.1. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат

У наредној табели приказан је преглед државних хартија од вредности (ХоВ) класификованих као Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат - **дужничке хартије од вредности** на дан 31. децембра 2023. и 2022. године:

| Датум доспећа | Купонска стопа | 31. децембар 2023. | | | 31. децембар 2022. | | |
|--|----------------|-----------------------|--------|--------------------------|-----------------------|--------|--------------------------|
| | | Номинална вредност | Валута | Књиговодств. вредност | Номинална вредност | Валута | Књиговодств. вредност |
| <i>Дужничке ХоВ чији је издавалац Република Србија</i> | | | | | | | |
| 23.01.2025 | 2,50% | 2.000 | EUR | 237.214 | - | - | 297.526 |
| 13.06.2025 | 2,50% | 1.000 | EUR | 116.877 | 1.890 | EUR | 221.759 |
| 27.05.2026 | 3,50% | 6.026 | EUR | 714.935 | 1.000 | EUR | 117.934 |
| 17.03.2027 | 3,50% | 1.550 | EUR | 183.875 | 6.026 | EUR | 734.268 |
| 28.03.2028 | 3,50% | 838 | EUR | 98.198 | 1.550 | EUR | 189.687 |
| 21.10.2031 | 3,75% | 2.313 | EUR | 256.908 | 838 | EUR | 101.930 |
| 28.02.2032 | 2,00% | 1.311 | EUR | 128.585 | 2.313 | EUR | 273.474 |
| 08.09.2032 | 3,75% | 3.327 | EUR | 366.504 | 1.311 | EUR | 135.696 |
| 26.02.2041 | 2,25% | 1.470 | EUR | 120.657 | 3.327 | EUR | 392.544 |
| 25.01.2023 | 4,50% | - | РСД | - | 1.470 | РСД | 138.574 |
| 21.07.2023 | 5,75% | - | РСД | - | 3.438.040 | РСД | 3.582.007 |
| 20.01.2024 | 2,75% | 1.114.850 | РСД | 1.142.601 | 2.357.040 | РСД | 2.375.851 |
| 25.01.2025 | 5,00% | 4.668.510 | РСД | 4.887.344 | 2.056.750 | РСД | 2.119.080 |
| 30.07.2025 | 3,00% | 8.758.540 | РСД | 9.366.907 | 1.114.850 | РСД | 1.113.345 |
| 11.01.2026 | 4,50% | 2.128.900 | РСД | 2.196.206 | 8.758.540 | РСД | 8.490.431 |
| 08.02.2028 | 5,875% | 3.161.100 | РСД | 3.364.475 | 2.128.900 | РСД | 2.114.210 |
| 26.10.2031 | 7,00% | 948.700 | РСД | 1.000.197 | 1.710.850 | EUR | 1.738.326 |
| 20.08.2032 | 4,50% | 5.882.400 | РСД | 5.263.367 | 1.621.690 | EUR | 1.387.181 |
| | | | | 29.444.850 | | | 25.523.823 |
| <i>Дужничке ХоВ чији је издавалац Република Српска</i> | | | | 520.255 | | | 362.818 |
| Стање на дан | | | | 29.965.105 | | | 25.886.641 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У наредној табели приказан је преглед Финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат - **власничке хартије од вредности** на дан 31. децембра 2023. и 2022. године:

| | У хиљадама динара | |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| НИС а.д. Нови Сад | 320.114 | 266.105 |
| Аеродром „Никола Тесла“ а.д. Београд | 48.755 | 45.057 |
| Енергопројект холдинг а.д. Београд | 2.671 | 2.487 |
| „Босна Ре“ а.д.о., Сарајево | 4.979 | 4.610 |
| „Металац“ а.д. Горњи Милановац | 1.498 | 1.581 |
| „Ловћен осигурање“ а.д., Подгорица | 675 | 676 |
| | 378.692 | 320.516 |

33.2. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха

| Обвезнице Републике Србије - купонске | Датум доспећа | Каматна стопа | Књиговодствена вредност |
|---------------------------------------|---------------|---------------|-------------------------|
| RSMFRSD13329 | 23.10.2024. | 10% | 1.138 |
| RSMFRSD90335 | 30.07.2025. | 3% | 39.991 |
| RSMFRSD55940 | 08.02.2028. | 5,88% | 9.029 |
| RSMFRSD37286 | 20.01.2024. | 2,75% | 32.732 |
| Стање на дан | | | 82.890 |

| Обвезнице Републике Србије - дисконтване | Датум доспећа | Дисконт | Књиговодствена вредност |
|--|---------------|----------|-------------------------|
| RSMFRSD24607 | 13.01.2033. | 55,4698% | 27 |
| RSMFRSD62441 | 14.01.2034. | 52,5000% | 568 |
| RSMFRSD42849 | 13.01.2035. | 51,0000% | 876 |
| RSMFRSD12594 | 14.01.2025. | 92,0000% | 86 |
| RSMFRSD45636 | 14.01.2024. | 97,0360% | 103 |
| RSMFRSD87695 | 13.01.2034. | 52,9250% | 930 |
| RSMFRSD51071 | 14.01.2031. | 65,0000% | 409 |
| Стање на дан | | | 2.999 |

Укупно дужничке ХОВ које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха **85.889**

| Акције | Број комада | Књиговодствена вредност |
|------------------------------------|-------------|-------------------------|
| Аеродром Никола Тесла а.д. Београд | 200 | 346 |
| НИС а.д. Нови Сад | 49.561 | 40.244 |
| Стање на дан | | 40.589 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Остале хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха обухватају средства пласирана код инвестиционих фондова у Републици Србији и Републици Српској као што је приказано у следећој табели:

| Инвестициони фонд | Број инвестиционих јединица | Вредност инвестиционих јединица | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|---|-----------------------|
| | | | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Kombank invest RSD | 1.717,62843 | 2.649 | 2.649 | - |
| Остало - Република Српска | - | 3.639 | 3.639 | 3.459 |
| Стање на дан | | | 6.288 | 3.459 |

33.3. Краткорочни депозити код банака

Краткорочни депозити код банака који на дан 31. децембра 2023. године износе 9.334.819 хиљада динара, бележе повећање у износу од 562.439 хиљада динара у односу на крај 2022. године.

Каматне стопе по којима су орочени депозити на дан 31. децембра 2023. године у Републици Србији крећу се у распону од 6,00% до 7,15% годишње за динарске депозите, зависно од износа депозита и рока доспећа, док се стопе за девизне депозите у ЕУР крећу у распону од 3,90% до 4,80% годишње, а стопе за девизне депозите у УСД су 5,25%. Каматне стопе по којима су орочени депозити у Републици Српској крећу се у распону од 1,80% до 3,50% годишње.

| Банка | Валута | Износ у валути | Износ у динарима |
|--------------------------------|--------|----------------|------------------|
| АИК банка | РСД | 1.680.000 | 1.680.000 |
| АИК банка | EUR | 1.826 | 213.959 |
| Алта банка | РСД | 415.000 | 415.000 |
| Адико банка | ЕУР | 2.000 | 234.347 |
| Банка интеса | РСД | 2.069.350 | 2.069.350 |
| Банка поштанска штедионица | РСД | 2.259.649 | 2.259.649 |
| Халкбанк | РСД | 200.000 | 200.000 |
| Халкбанк | ЕУР | 4.256 | 498.691 |
| МФ банка а.д. Бања Лука | БАМ | 550 | 32.950 |
| Наша банка а.д. Бања Лука | БАМ | 250 | 14.977 |
| НЛБ Комерцијална банка | УСД | 450.000 | 47.640 |
| НЛБ Комерцијална банка | ЕУР | 1.200 | 140.608 |
| Нова банка а.д. Бања Лука | БАМ | 100 | 5.991 |
| ОТП банка | РСД | 250.000 | 250.000 |
| ОТП банка | ЕУР | 1.500 | 175.761 |
| Српска банка | РСД | 535.000 | 535.000 |
| Ерсте а.д. Нови Сад | ЕУР | 3.500 | 410.108 |
| Еуробанк Директна а.д. Београд | РСД | 100.000 | 10.000 |
| Комерцијална банка Бања Лука | БАМ | 2.350.000 | 140.789 |
| Стање на дан | | | 9.334.820 |

33.4. Остали краткорочни финансијски пласмани

Корпоративне обвезнице по емитентима на дан 31. децембра 2023. и 2022. године приказане су у следећој табели:

| | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|----------------------------|---|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| КомБанк Новчани фонд - РСД | - | 36.270 |
| Стање на дан | - | 36.270 |

Категорија остало у износу од 236.397 хиљада динара (31. децембра 2022: 202.291 хиљада динара) односи се на примљене чекове које доспевају у периоду од 15 дана након датума биланса.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
34. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

| | У хиљадама динара | |
|-------------------------|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Текући рачуни | 2.754.837 | 1.506.303 |
| Девизни рачуни | 707.329 | 855.817 |
| Благајна | 1.659 | 1.434 |
| Чекови | 55.903 | 102.789 |
| Депозити | 4.687 | 4.693 |
| Остала новчана средства | 19.527 | 21.242 |
| Стање на дан | 3.543.942 | 2.492.278 |

35. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

| | У хиљадама динара | |
|---|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Разграничени трошкови прибаве осигурања | 3.846.503 | 3.509.135 |
| Друга временска разграничења | 442.850 | 451.890 |
| Стање на дан | 4.289.353 | 3.961.025 |

Група врши разграничење трошкова прибаве у сразмери учешћа преносне премије осигурања у укупној бруто премији осигурања, појединачно по свим законским врстама осигурања.

Кретање на рачуну разграничених трошкова прибаве осигурања у току године приказано је како следи:

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------|------------------|
| | 2023. | 2022. |
| Стање разграничених трошкова прибаве на дан 1. јануара | 3.509.135 | 3.585.008 |
| Трошкови прибаве пре разграничења | 10.654.575 | 9.556.054 |
| Трошкови прибаве после разграничења | (10.317.207) | (9.631.927) |
| Стање на дан 31. децембра | 3.846.503 | 3.509.135 |

36. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ КОЈЕ ПАДАЈУ НА ТЕРЕТ САОСИГУРАВАЧА, РЕОСИГУРАВАЧА И РЕТРОЦЕСИОНАРА

| | У хиљадама динара | |
|--|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 2.539.076 | 2.567.145 |
| Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 3.916.623 | 2.275.468 |
| Остале техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 21.420 | 20.966 |
| Стање на дан | 6.477.119 | 4.863.579 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
37. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

| | У хиљадама динара | |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Основни и остали капитал | 10.034.781 | 10.034.781 |
| Ревалоризационе резерве | 3.584.637 | 3.376.504 |
| Нереализовани добици | 2.017.656 | 1.663.064 |
| Нереализовани губици | (2.718.420) | (3.162.544) |
| Нераспоређена добит | | |
| - Нераспоређена добит ранијих година | 5.838.260 | 4.923.550 |
| - Нераспоређена добит текуће године | 2.487.545 | 1.451.575 |
| Укупно | 21.244.459 | 18.286.930 |
| Учешћа без права контроле | 461.836 | 399.174 |
| Стање на дан | 21.706.295 | 18.686.104 |

Према консолидованим финансијским извештајима за 2023. годину исказан је добитак Групе у укупном износу од 2.577.888 хиљада динара (2022. година: добитак у износу од 1.507.598 хиљада динара), од чега нето добитак који припада мањинским акционарима износи 90.343 хиљада динара (2022. година: 56.023 хиљада динара), док нето добитак који припада већинском власнику износи 2.487.545 хиљада динара (2022. година: добитак у износу од 1.451.575 хиљада динара).

Матично друштво је на основу Одлуке Скупштине акционара о расподели добити за 2022. годину и исплати дивиденде, С бр. 7/23 од 27. априла 2023. године извршила расподелу добитка неживотних осигурања из 2022. године у износу од 1.029.818 хиљада динара на следећи начин:

- за исплату дивиденде акционарима Компаније у укупном бруто износу од 514.909 хиљада динара, односно у бруто износу од 33,89 динара по акцији,
- преостали део добитка у износу од 514.909 хиљада динара задржан је као нераспоређена добит.

Наведеном одлуком добитак животних осигурања у износу од 253.354 хиљада динара распоређује се на покриће губитка животних осигурања.

Дивиденда је акционарима Компаније исплаћена дана 07. јула 2023. године на следећи начин:

- Републици Србији дивиденда је исплаћена директном уплатом на рачун буџета, у складу са инструкцијама Управе за трезор у износу од 394.839 хиљада динара,
- Акционарском фонду дивиденда је исплаћена директном уплатом на рачун буџета, у складу са инструкцијама Министарства привреде, у износу од 18.580 хиљада динара,
- свим осталим акционарима Компаније нето дивиденда у износу од 89.599 хиљада динара, је уплаћена преко Централног регистра хартија од вредности, односно на новчане рачуне преко чланова Централног регистра хартија од вредности код којих акционари имају отворене власничке рачуне хартија од вредности.

Структура акционара Компаније је следећа:

| Опис | Број акција | Номинална цена | Номинална вредност акција | Учешће у основном капиталу |
|---|-------------------|-------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| 1. Република Србија | 11.650.612 | 652 | 7.596.199.024 | 76,70% |
| 2. Акционарски фонд | 548.239 | 652 | 357.451.828 | 3,61% |
| 3. Остали акционари | 2.990.351 | 652 | 1.949.708.852 | 19,69% |
| 4. Укупно акцијски капитал (1+2+3) | 15.189.202 | 652 | 9.903.359.704 | 100,00% |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
37.1. Акцијски и остали капитал

| | У хиљадама динара | |
|-------------------------------|---|-----------------------|
| | За годину која се завршава 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Акцијски капитал | 9.903.360 | 9.903.360 |
| Укупно основни капитал | 9.903.360 | 9.903.360 |
| Остали капитал | 131.421 | 131.421 |
| Стање на дан | 10.034.781 | 10.034.781 |

Основни капитал чини акцијски капитал у својини физичких и правних лица: 15.189.202 обичних акција укупне номиналне вредности 9.903.359.704 динара, од чега је у својини Републике Србије 11.650.612 обичних акција укупне номиналне вредности 7.596.199.024 динара, што представља 76,70% укупног основног капитала.

На дан 31. децембра 2023. године акцијски капитал Компаније (књиговодствена вредност) у износу од 9.903.360 хиљада динара (31. децембар 2022. године: 9.903.360 хиљаде динара) налазио се у поседу укупно 5.713 акционара, од којих су 5.549 физичка лица, 142 правна лица, укључујући и Републику Србију, а 22 су кастоди лица (31. децембар 2022. године: укупно 6.059 акционара, од којих су 5.893 физичка лица, 142 правна лица, укључујући и Републику Србију, а 24 су кастоди лица).

Решењем Агенције за привредне регистре од 09.05.2022. године, регистрована је промена чланова (акционара) Компаније, а којом је брисан друштвени капитал као члан. Тиме је окончан поступак трансформације друштвеног капитала отпочет у претходној години. Наиме, Скупштина акционара Компаније је, на основу Закона о осигурању ("Сл. гласник РС", бр. 139/2014 и 44/2021) и Одлуке Владе Републике Србије о преносу друштвеног капитала Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд ("Сл. гласник РС", бр. 96/2021), на ванредној седници одржаној 15.11.2021. године донела следеће одлуке:

1. Одлуку о издавању акција ради преноса друштвеног капитала на Републику Србију, С бр. 33/21 од 15.11.2021. године;
2. Одлуку о издавању акција ради преноса друштвеног капитала Акционарском фонду, С бр. 34/21 од 15.11.2021. године;
3. Одлуку о издавању акција без накнаде ради преноса запосленима, С бр. 34/21 од 15.11.2021.

Структура **акцијског капитала** на дан 31. децембра 2023. и 2022. године била је следећа:

| Акционар | 31. децембар 2023. | | | 31. децембар 2022. | | |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| | % учешћа | Број акција | У хиљадама динара | % учешћа | Број акција | У хиљадама динара |
| Република Србија | 76,703% | 11.650.612 | 7.596.199 | 76,703% | 11.650.612 | 7.596.199 |
| Акционарски фонд | 3,609% | 548.239 | 357.452 | 3,609% | 548.239 | 357.452 |
| Радовић Радиша | 0,179% | 27.177 | 17.719 | 0,051% | 7.742 | 5.048 |
| NLB Комерцијална банка а.д. Београд | 0,173% | 26.207 | 17.087 | 0,173% | 26.207 | 17.087 |
| Адамов Предраг | 0,158% | 24.053 | 15.683 | 0,127% | 19.253 | 12.553 |
| Utma Соmтегс д.о.о. Београд | 0,115% | 17.493 | 11.405 | 0,115% | 17.493 | 11.405 |
| Радовић Славиша | 0,076% | 11.503 | 7.500 | 0,030% | 4.624 | 3.015 |
| АМС осигурање а.д.о. Београд | 0,096% | 14.600 | 9.519 | 0,096% | 14.600 | 9.519 |
| Serbia Zijin Copper d.o.o | 0,051% | 7.709 | 5.026 | 0,051% | 7.709 | 5.026 |
| Саобраћајни факултет Београд | 0,037% | 5.547 | 3.617 | 0,037% | 5.547 | 3.617 |
| Металац а.д. Горњи Милановац | 0,035% | 5.391 | 3.515 | 0,035% | 5.391 | 3.515 |
| ТЦК Косјерић д.о.о. | 0,035% | 5.242 | 3.418 | 0,035% | 5.242 | 3.418 |
| Клинички центар Београд | 0,034% | 5.174 | 3.373 | 0,034% | 5.174 | 3.373 |
| Остала правна лица | 0,644% | 97.785 | 63.756 | 0,467% | 70.952 | 46.261 |
| Остала физичка лица | 14,103% | 2.142.158 | 1.396.687 | 14,813% | 2.249.965 | 1.466.977 |
| Кастоди и збирни рачун | 3,952% | 600.312 | 391.403 | 3,624% | 550.452 | 358.895 |
| Укупно | 100,00% | 15.189.202 | 9.903.360 | 100,00% | 15.189.202 | 9.903.360 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

На дан 31. децембра 2023. године, берзанска цена акција Компаније износила је 941,00 динара (31. децембар 2022. године: 1.069,00 динара).

Структура основног капитала Компаније на дан 31. децембра 2023. (акцијски капитал) и 31. децембра 2022. године (акцијски и друштвени капитал) приказана је у следећој табели:

| | 31. децембар 2023. | | У хиљадама динара 31. децембар 2022. | |
|------------------------|--------------------|---------------|---|---------------|
| | РСД | EUR | РСД | EUR |
| Основни капитал | | | | |
| Животна осигурања | 2.070.888 | 17.674 | 2.070.888 | 17.651 |
| Неживотна осигурања | 7.832.472 | 66.845 | 7.832.472 | 66.760 |
| Стање на дан | 9.903.360 | 84.519 | 9.903.360 | 84.412 |

Остали капитал у износу од 131.421 хиљаду динара формиран је у складу са захтевима регулативе Народне банке Србије у тренутку прве примене Међународних стандарда за финансијско извештавање примењивих у Републици Србији и укључујући прелазне одредбе тада важећег Правилника о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за друштва за осигурање, на основу кога је Компанија извршила рекласификацију извора ванпословних средстава у корист рачуна осталог капитала.

37.2. Нереализовани добици

| | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|---|---|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Добици по основу прерачуна финансијских извештаја страног пословања | 146.611 | 147.455 |
| Нереализовани добици по основу хартија од вредности расположивих за продају | 1.833.358 | 1.477.922 |
| Актуарски добици | 37.687 | 37.687 |
| Стање на дан | 2.017.656 | 1.663.064 |

37.3. Нереализовани губици

| | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|---|---|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају | 2.417.943 | 2.897.389 |
| Актуарски губици | 300.477 | 265.155 |
| Стање на дан | 2.718.420 | 3.162.544 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
38. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Математичка резерва животног осигурања | 5.840.302 | 5.737.506 |
| Резервисања за изравнање ризика | 136.915 | 126.071 |
| Резерве за бонусе и попусте | 321.414 | 229.368 |
| Резервисања за отпремнине и јубиларне награде | 1.265.063 | 1.127.976 |
| Друга дугорочна резервисања | 64.909 | 51.268 |
| Стање на дан | 7.628.603 | 7.272.189 |

Друга дугорочна резервисања обухватају резервисања за судске спорове и остала резервисања.

Обрачун дугорочних резервисања у складу са МРС 19, за јубиларне награде и отпремнине приликом одласка у пензију, израђен је на основу следећег:

- података о запосленим, њиховим годинама старости, радном стажу и висини примања, интерним актима и пословним политикама Матичног друштва и чланица Групе;
- пословног плана Матичног друштва и чланица Групе;
- података Републичког завода за статистику о зарадама у Републици Србији, Републици Српској, Закона о раду и Закона о порезу на доходак грађана;
- прогноза економских кретања датих од стране Владе Републике Србије и Народне банке Србије, као и надлежних државних органа Републике Српске; и
- актуарских претпоставки.

38.1. Математичка резерва

Обрачун математичке резерве извршен је по нето проспективној методи, у складу са актима Групе и релевантном Одлуком Народне банке Србије о техничким резервама и Правилником о техничким резервама Агенције за осигурање Републике Српске. Математичка резерва на дан 31. децембра 2023. године износи 5.840.302 хиљада динара. Повећање математичке резерве, у односу на стање на дан 31. децембра 2022. године износи 102.796 хиљада динара. Кретање на рачунима математичке резерве су приказани у следећој табели:

| | У хиљадама динара | |
|----------------------------------|-------------------|------------------|
| | 2023. | 2022. |
| Стање – 1. јануар | 5.737.506 | 5.698.028 |
| Додатна резервисања (Напомена 8) | 261.063 | 237.056 |
| Смањења по обрачуну (Напомена 0) | (158.223) | (197.495) |
| Расподела добити | - | - |
| Остало | (44) | (83) |
| Стање – 31. децембар | 5.840.302 | 5.737.506 |

Математичка резерва је обрачуната нето проспективном методом. У обрачуну математичке резерве, осим у делу LAT-а, користе се статичке вредности параметара дефинисаних техничким основама важећим у моменту закључења уговора о осигурању. Кроз LAT врши се дорезервација уколико се укаже потреба, кроз уважавање динамичких вредности и будућих очекивања параметара од значаја за обрачун (дисконтних стопа, вероватноћа смртности, трошкова, инфлације и стопа престанка осигурања, односно вероватноћа искоришћења опција и гаранција).

Будућа очекивања у делу параметара од значаја за LAT процењују се на бази јавно доступних информација, интерних статистика и најбоље праксе, и то:

- за вероватноћу смртности званичне таблице смртности коригују се уважавајући ефекат интерно реализоване смртности у портфељу за последње три године;
- дисконтна стопа, дата у форми spot стопа за сваку годину доспећа, добија се на бази стопа које објављује ЕЮРА или домаћи регулатор, све у зависности да ли се ради о стопама на стране валуте или домаћу валуту;

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

- очекивана стопа инфлације оцењена је на бази пројекција релевантних институција, у зависности од валуте (НБС, ЕСВ, ММФ и др.);
- очекивани трошкови спровођења осигурања оцењују се на нивоу полисе, а у зависности од тарифе, начина плаћања и валуте уговора. Процена се ради на бази предметне позиције из биланса успеха за претходни период, односно на бази провизијске шеме у делу трошкова провизије;
- вероватноће престанка уговора оцењују се у зависности од тарифе и начина плаћања, а процена се ради на бази интерне статистике и упоредне праксе у региону.

38.2. Резерва за изравнање ризика (РЗИР)

Обрачунате РЗИР на дан 31. децембра 2023. године износе 136.915 хиљада динара, што је повећање у односу на претходну годину за 10.844 хиљада динара (31. децембар 2021. године: 126.071 хиљада динара).

38.3. Резерве за бонусе и попусте

Резерве за бонусе и попусте на дан 31. децембра 2023. године износе 321.414 хиљада динара и у односу на крај претходне године, када су износиле 229.368 хиљада динара, повећане су за 92.046 хиљада динара као последица нето ефекта обрачунатих резервисања.

38.4. Резервисања у складу са МРС 19 „Примања запослених“

Укупни износ за дугорочно резервисање у складу са МРС 19 је 1.265.063 хиљада динара. Приликом обрачуна је коришћен Метод пројектоване кредитне јединице. Кретање на рачунима резервисања у складу са МРС 19 је приказано у следећој табели:

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------|------------------|
| | 2023. | 2022. |
| Стање на дан: 1. јануар | 1.127.976 | 1.125.458 |
| Додатна резервисања - трошак периода | 261.063 | 237.056 |
| Актуарски добици/ губици приказани кроз остали резултат | 37.687 | 37.687 |
| Укупна додатна резервисања | 298.750 | 274.743 |
| Смањења по обрачуну | (158.223) | (197.495) |
| Искоришћена резервисања | (3.440) | (74.730) |
| Остало | - | - |
| Стање на дан: 31. децембар | 1.265.063 | 1.127.976 |

Обрачун дугорочних резервисања за јубиларне награде и отпремнине приликом одласка у пензију, израђен је на основу следећег:

- података о запосленим, њиховим годинама старости, радном стажу и висини примања, интерним актима и пословним политикама групе;
- пословног плана Групе;
- података Републичког завода за статистику о зарадама у Републици Србији, Закона о раду и Закона о порезу на доходак грађана;
- прогноза економских кретања датих од стране Владе Републике Србије и Народне банке Србије; актуарских претпоставки.

39. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

| | У хиљадама динара | |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Обавезе по основу кредита | 1.104.709 | 758.155 |
| Обавезе по основу лизинга | 1.588.794 | 443.560 |
| Остале дугорочне обавезе | 34.521 | - |
| Стање на дан | 2.728.024 | 1.201.715 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
40. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

| | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|--|---|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Одложене пореске обавезе: | | |
| По основу привремених разлика између основице по којој се некретнине, опрема и инвестиционе некретнине признају у пореском билансу и износа по којима су та средства исказана у финансијским извештајима | 500.008 | 410.231 |
| По основу вредновања хартија од вредности расположивих за продају | (24.446) | (21.882) |
| | 475.562 | 388.349 |
| Одложене пореска средства: | | |
| По основу резервисања за отпремнине запослених | (48.595) | (44.226) |
| | (48.595) | (44.226) |
| Нето одложене пореске обавезе | 426.967 | 344.123 |

41. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ШТЕТА И УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА

| | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|--|---|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Обавезе по основу штета и уговорених износа у: | | |
| - земљи | 508.792 | 533.242 |
| - иностранству | 380.488 | 289.659 |
| Стање на дан | 889.280 | 822.901 |

42. ОБАВЕЗЕ ЗА ПРЕМИЈУ, ЗАРАДЕ И ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ

| | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|---|---|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Обавезе за премију реосигурања | 1.591.008 | 1.855.358 |
| Обавезе за премију саосигурања | 1.302.227 | 1.287.185 |
| Обавезе по основу зарада и накнада зарада | 319.799 | 305.316 |
| Обавезе према добављачима | 469.861 | 350.800 |
| Примљени аванси | 1.378.233 | 487.123 |
| Обавезе за порез на послове осигурања | 96.232 | 77.552 |
| Обавезе за дивиденде и учешћа у резултату | 28.493 | 27.428 |
| Обавезе за провизију и регресе | 177.497 | 110.366 |
| Остале краткорочне обавезе | 367.168 | 307.712 |
| Стање на дан | 5.730.518 | 4.808.840 |

У току 2023. године дошло је до повећања обавеза у односу на претходну годину за износ од 921.678 хиљада динара, што је у највећој мери последица повећања примљених аванса по основу уплате друге рате капаре по Уговору о купопродаји непокретности од 20.10.2022. године.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
43. РЕЗЕРВЕ ЗА ПРЕНΟΣНЕ ПРЕМИЈЕ

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Преносне премије животних осигурања и саосигурања | 894.760 | 748.033 |
| Преносне премије неживотних осигурања и саосигурања | 17.958.493 | 15.563.381 |
| Преносне премије реосигурања и ретроцесија | 525.795 | 526.861 |
| Стање на дан | 19.379.048 | 16.838.275 |

Обрачун преносне премије осигурања извршен је у складу са актима Групе, релевантном одлуком Народне банке Србије и Правилником о техничким резервама Агенције за осигурање Републике Српске, методом „*pro-rata temporis*“. Укупна преносна премија осигурања, саосигурања и реосигурања на дан 31. децембра 2023. године износи 19.379.048 хиљаде динара, и у односу на крај претходне године када је износила 16.838.275 хиљада динара, повећана је за 2.540.773 хиљада динара.

44. РЕЗЕРВЕ ЗА НЕИСТЕКЛЕ РИЗИКЕ

Група је на дан 31. децембра 2023. године образовала резерве за неистекле ризике у износу 557.567 хиљада динара (31. децембар 2022. године: 603.092 хиљада динара), имајући у виду да је очекивани износ штета и трошкова у наредном периоду по уговорима из текућег периода виши од износа резерви за преносне премије, а у складу са Одлуком о техничким резервама („Службени гласник РС“, бр. 42/2015 и 36/2017) и релевантним актом пословне политике Групе.

45. ДРУГА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

| | У хиљадама динара | |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Допринос за превентиву | 1.032.155 | 938.792 |
| Остала пасивна временска разграничења | 660.784 | 471.188 |
| Стање на дан | 1.692.939 | 1.409.980 |

46. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Резервисане штете животних осигурања и саосигурања: | | |
| - настале непријављене штете | 497.300 | 396.982 |
| - настале пријављене штете | 97.672 | 73.712 |
| | 594.972 | 470.694 |
| Резервисане штете неживотних осигурања и саосигурања: | | |
| - настале непријављене штете | 10.081.791 | 9.214.419 |
| - настале пријављене штете | 8.880.049 | 7.335.452 |
| | 18.961.840 | 16.549.871 |
| Удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија | 2.567.901 | 1.980.076 |
| Стање на дан | 22.124.713 | 19.000.641 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Резервисане штете на дан 31. децембра 2023. године утврђене су у складу са интерном регулативом Групе и износе 22.124.713 хиљада динара, док су на крају претходне године износиле 19.000.641 хиљада динара. Повећање резервисаних штета у односу на претходну годину износи 3.124.072 хиљада динара.

Износ резервисаних штета је утврђен у складу са интерним правилницима, који су у складу са законским и подзаконским актима регулатора у Републици Србији и Републици Српској.

Код врста осигурања где се обрачун ради Маск-овом методом интервали поверења на дан 31. децембар 2023. године (који одређују износе маргине ризика уз претпоставку да најбоља оцена има \lognormal расподелу) су били исти као и коначни интервали на крају претходне године за врсте осигурања: 01 – 99,93%; 02 – 96%; 03 – 99,9999985%, 08 – 95,40%; 09 – 99,32%, 13 - 64,20% и 18 – 99,91%. На врсти 10 обрачун на дан 31. децембар 2023. године је извршен Paid-Incurred Chain методом са интервалом поверења 99,9957%, али после теста адекватности обавеза повећан на 99,99650%.

Раст укупно резервисаних штета 16,44% што је у складу са растом портфеља. Резервација штета неживота осигурања расла је за 14,57% док је резервација животних осигурања расла по стопи од 15,99%.

По обрачуну насталих непријављених штета извршен је ЛАТ тест који је показао довољност на свим врстама осигурања на којима се обрачун врши стохастичким методама, осим на врсти осигурања 10 Осигурање од одговорности због употребе моторних возила где је забележен дефицит тако да је на овој врсти повећан интервал поверења Коначна резервација задовољава тест адекватности обавеза. Интервали поверења одређују износ маргине ризика који је потребно имати на нивоу врсте осигурања у зависности од поређења са искуством и теста адекватности резервисаних штета. Основа за обрачун су развојни троуглови пријављених штета (insured claims) насталих од 2008. – 2023. године (уз кориговање резервисаних насталих пријављених штета ранијих година на основу остварења до дана обрачуна), а за врсту 10 овом троуглу је прикључен и троугао ликвидираних штета насталих у истом периоду. За остале врсте осигурања примењен је паушални метод.

47. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА И ПАСИВА

| | У хиљадама динара | |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Примљене менице (а) | 1.387.480 | 1.904.849 |
| Издате менице (б) | 6.589 | 7.116 |
| Дата јемства (в) | 1.413.466 | 734.742 |
| Остала потраживања / обавезе (г) | 54 | 33.829 |
| Остало | 44.726 | 42.199 |
| Стање на дан | 2.852.315 | 2.722.735 |

(а) Група на дан 31. децембра 2023. године поседује укупно 6.515 меница које су примљене, најчешће, као средство обезбеђења, од чега се 6.322 односе на неживотна осигурања, а 193 на животна осигурања. Од укупног броја примљених меница 6.492 су бланко, док су осталих 23 попуњене на укупан износ од 1.387.480 хиљада динара.

(б) Група је на дан 31. децембра 2023. године издала укупно 1.058 бланко меницу и 38 попуњених на износ од 6.589 хиљада динара као средство финансијског обезбеђења за потребе учешћа на тендерима, по уговорима о издавању банкарских гаранција као и по другим основама (закуп пословног простора, отварање рачуна).

(в) У ванбилансној евиденцији су евидентирана дата јемства у износу 1.413.466 хиљада динара (2022: 734.742 хиљада динара). На име, као последица узимања рефинансирајућег кредита који је одобрен зависном правном лицу „Дунав ауто“, у циљу обезбеђења потраживања успостављена је залога на путничким возилима.

(г) У ванбилансној евиденцији Групе евидентирано је потраживања/обавеза у износу од 54 хиљада динара. Наведени износ се односи на потраживање / обавеза за фонд по основу становања зависног правног лица „Дунав ауто“ у износу од 54 хиљаде динара.

(д) Такође, Група на дан 31. децембар 2023. године, у ванбилансној евиденцији има евидентiranу уписану хипотека на непокретност заложног дужника “Градитељ-Београд” а.д. Београд на 44.726 хиљаде динара и активирани три гаранције повезаног лица „Дунав осигурање“ а.д.о Бања Лука.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Матична Компанија има закључен са Банком Поштанска штедионица а.д. Београд Уговор о регулисању односа којим је Матичној Компанији одобрен обнављајући оквир за издавање, од стране банке, свих врста гаранција и писама о намерама тако да укупно једновремено ванбилансно задужење Матичне Компаније код банке по овом Уговору не може прећи износ од 600.000 хиљада динара. Оквир је одобрен до 30.06.2024. године, а рок важности сваке појединачне гаранције која се издаје на основу овог уговора, не може бити дужи од 30.06.2028. године. Средства обезбеђења по наведеном уговору су менице Матичне Компаније.

Матичне Компанија има закључен са NLB Комерцијалном банком а.д. Београд Уговор о оквирном износу за ангажовање банке којим је Матичне Компанији одобрен обнављајући оквир за издавање, од стране банке, свих врста гаранција и писама о намерама тако да укупно једновремено ванбилансно задужење Матичне Компаније код банке по овом Уговору не може прећи износ од EUR 10.000 хиљада у динарској противвредности. Рок важења обнављајућег оквира је до 30.06.2024. године, с тим да рок важности сваке појединачне гаранције која се издаје на основу овог уговора, не може бити дужи од 30.06.2028. године, а средства обезбеђења су менице Матичне Компаније.

На дан 31. децембра 2023. године стање банкарских гаранција и писама о намерама које су прибављене од Банке Поштанска штедионица а.д. Београд укупно износи 489.514 хиљада динара, EUR 2.640,00 (31. децембар 2022. године: гаранције у износу од 465.339 хиљада динара и EUR 2.640,00).

Стање банкарских гаранција и писама о намерама које су прибављене од NLB Комерцијалне банке а.д. Београд на дан 31. децембра 2023. године укупно износи 67.375 хиљада динара (31. децембар 2022. године: гаранције у износу од 453.587 хиљада динара).

До дана израде финансијских извештаја за 2023. годину, није активирана ни једна гаранција

48. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ

Структура техничких резерви Групе на дан 31. децембра 2022. и 2023. године приказана је како следи:

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Математичка резерва (Напомена 38.1) | 5.840.302 | 5.737.506 |
| Резерве за изравнање ризика (Напомена 38.2) | 136.915 | 126.071 |
| Резерве за бонусе и попусте (Напомена 38.3) | 321.414 | 229.368 |
| Резерве за преносне премије (Напомена 40) | 19.379.048 | 16.838.275 |
| Резерве за неистекле ризике (Напомена 44) | 557.567 | 603.092 |
| Резервисане штете (Напомена 46) | 22.124.713 | 19.000.641 |
| Стање на дан | 48.359.959 | 42.534.953 |

Техничке резерве Групе на дан 31. децембар 2023. године износе 48.359.959 хиљаду динара (31. децембар 2022. године 42.534.953 хиљада динара). Група је обезбедила потпуну покривеност техничких резерви прописаним облицима улагања у складу са релевантним прописима који регулишу област осигурања у Републици Србији и Републици Српској.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

49. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА

У хиљадама динара

| | Укупно за 2023. | Осигурање живота | Животна осигурања, осим осигурања живота | Животна осигурања збирно | Незгода и ДЗО. | Возила | Пловни објекти и транспорт | Ваздухо- плови | Имовина | Одговор- ност | Кредити и јемства | Остало | Неживотна осигурања збирно |
|---|--------------------|---------------------|--|--------------------------------|-------------------|-------------|----------------------------------|-------------------|-------------|------------------|----------------------|-------------|----------------------------------|
| | 1 (4+13) | 2 | 3 | 4 (3+2) | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 (Σ5+.+12) |
| ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ | | | | | | | | | | | | | |
| Приходи од премија осигурања и саосигурања | 32.450.100 | 3.517.888 | 192.407 | 3.710.295 | 2.030.980 | 2.984.519 | 509.134 | 17.102 | 6.520.389 | 11.098.146 | 117.948 | 5.461.587 | 28.739.805 |
| Приходи од премија реосигурања и ретроцесија | 4.435.991 | | | - | | | | | | | | 4.435.991 | 4.435.991 |
| Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања | 198.387 | - | - | - | 2.623 | 7.118 | 1.441 | 295 | 5.040 | 189.974 | 1.020 | (9.124) | 198.387 |
| Остали пословни приходи | 2.304.576 | 47 | - | 47 | 17.103 | 23.870 | 9.859 | 2.961 | 223.453 | 48.706 | 73.303 | 1.905.274 | 2.304.529 |
| | 39.389.054 | 3.517.935 | 192.407 | 3.710.342 | 2.050.706 | 3.015.507 | 520.434 | 20.358 | 6.748.882 | 11.336.826 | 192.271 | 11.793.728 | 35.678.712 |
| ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ | | | | | | | | | | | | | |
| Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | (1.831.392) | (267.551) | - | (267.551) | (11.039) | (17.683) | (4.065) | (65) | (240.984) | (1.034.351) | (10.538) | (245.116) | (1.563.841) |
| Расходи накнада штета и уговорених износа | (20.546.503) | (2.862.550) | (80.942) | (2.943.492) | (1.085.034) | (2.618.614) | (73.130) | (13.172) | (3.450.367) | (5.107.198) | (62.081) | (5.193.415) | (17.603.011) |
| Резервисане штете | (1.483.111) | (74.359) | (4.912) | (79.271) | (229.314) | (221.519) | 44.859 | 5.400 | (638.121) | (380.698) | 27.259 | (11.706) | (1.403.840) |
| Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари | 507.575 | - | - | - | 35 | 112.842 | 6.627 | 7 | 3.755 | 302.909 | 41.381 | 40.019 | 507.575 |
| Повећање осталих техничких резерви - нето | (51) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (51) | (51) |
| Смањење осталих техничких резерви – нето | 189.156 | 197.495 | - | 197.495 | 376 | - | 15.807 | - | - | 97 | - | (24.619) | (8.339) |
| Расходи за бонусе и попусте | (2.887.263) | (147.924) | - | (147.924) | (421.028) | (515.616) | (63.072) | (1.051) | (1.254.021) | (65.571) | (1.078) | (417.902) | (2.739.339) |
| Остали пословни расходи | (1.842.767) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.842.767) | (1.842.767) |
| | (27.894.356) | (3.154.889) | (85.854) | (3.240.743) | (1.746.004) | (3.260.590) | (72.974) | (8.881) | (5.579.738) | (6.284.812) | (5.057) | (7.695.557) | (24.653.613) |
| Добитак – бруто пословни резултат | 11.494.698 | 363.046 | 106.553 | 469.599 | 304.702 | (245.083) | 447.460 | 11.477 | 1.169.144 | 5.052.014 | 187.214 | 4.098.171 | 11.025.099 |
| ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ | | | | | | | | | | | | | |
| Приходи од инвестирања средстава осигурања | 2.364.795 | 357.411 | 15.440 | 372.851 | 277.111 | 148.496 | 134.987 | 133.420 | 328.903 | 356.196 | 133.423 | 479.408 | 1.991.944 |
| Расходи по основу инвестирања средстава осигурања | (217.336) | (7.685) | (365) | (8.050) | (9.388) | (9.957) | (3.321) | (2.230) | (36.158) | (50.648) | (2.366) | (95.218) | (209.286) |
| Добитак из инвестиционе активности | 2.147.459 | 349.726 | 15.075 | 364.801 | 267.723 | 138.539 | 131.666 | 131.190 | 292.745 | 305.548 | 131.057 | 384.190 | 1.782.658 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У хиљадама динара

| | Укупно за 2023. | Осигурање живота | Животна осигурања, осим осигурања живота | Животна осигурања збирно | Незгода и ДЗО. | Возила | Пловни објекти и транспорт | Ваздухо- плови | Имовина | Одговор- ност | Кредити и јемства | Остало | Неживотна осигурања збирно |
|--|---------------------|---------------------|--|--------------------------------|-------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------|
| | 1 (4+13) | 2 | 3 | 4 (3+2) | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 (Σ5+..+12) |
| Трошкови спровођења осигурања | | | | | | | | | | | | | |
| Трошкови прибаве | (10.317.207) | (523.183) | (19.455) | (542.638) | (497.494) | (1.072.705) | (127.227) | (8.752) | (1.911.224) | (3.200.227) | (28.976) | (2.927.964) | (9.774.569) |
| Трошкови управе | (2.712.775) | (249.087) | (11.147) | (260.234) | (212.964) | (337.061) | (103.982) | (47.980) | (533.426) | (1.039.719) | (68.260) | (109.149) | (2.452.541) |
| Остали трошкови спровођења осигурања | (47.412) | (7.248) | (308) | (7.556) | (7.676) | (3.829) | (3.829) | (3.829) | (7.658) | (7.658) | (3.829) | (1.548) | (39.856) |
| Провизија од реосигурања и ретроцесија | 1.696.549 | 9.760 | - | 9.760 | 10.264 | 6.194 | 6.564 | 1.517 | 177.681 | 630.766 | 8.402 | 845.401 | 1.686.789 |
| | <u>(11.380.845)</u> | <u>(769.758)</u> | <u>(30.910)</u> | <u>(800.668)</u> | <u>(707.870)</u> | <u>(1.407.401)</u> | <u>(228.474)</u> | <u>(59.044)</u> | <u>(2.274.627)</u> | <u>(3.616.838)</u> | <u>(92.663)</u> | <u>(2.193.260)</u> | <u>(10.580.177)</u> |
| Пословни добитак/(губитак) – нето пословни резултат | 2.261.312 | (56.986) | 90.718 | 33.732 | (135.445) | (1.513.945) | 350.652 | 83.623 | (812.738) | 1.740.724 | 225.608 | 2.289.101 | 2.227.580 |
| ФИНАНСИЈСКИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) | | | | | | | | | | | | | |
| Финансијски приходи осим финансијских прихода по основу инвестиционе активности | 250.451 | 7.650 | 329 | 7.979 | 1.545 | 8.751 | 1.535 | 15.672 | 44.614 | 24.060 | 2.434 | 143.861 | 242.472 |
| Финансијски расходи осим финансијских расхода по основу инвестиционе активности | (338.461) | (5.422) | (218) | (5.640) | (4.417) | (2.724) | (5.056) | (8.103) | (20.903) | (22.690) | (2.059) | (266.869) | (332.821) |
| Приходи од усклађивања вредности потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности | 1.443.109 | 70.565 | 889 | 71.454 | 129.278 | 185.578 | 110.844 | 14.592 | 644.346 | 164.840 | 27.905 | 94.272 | 1.371.655 |
| Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности | (942.529) | (115.439) | (3.736) | (119.175) | (81.454) | (52.843) | (20.449) | (18.761) | (286.024) | (84.557) | (40.586) | (238.680) | (823.354) |
| Остали приходи | 281.964 | 16.356 | 860 | 17.216 | 15.249 | 9.828 | 7.592 | 6.922 | 45.338 | 30.622 | 7.230 | 141.967 | 264.748 |
| Остали расходи | (106.184) | (308) | (4) | (312) | (3.959) | (4.956) | (690) | (114) | (6.688) | (24.156) | (368) | (64.941) | (105.872) |
| ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА | | | | | | | | | | | | | |
| ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | 2.849.662 | (83.584) | 88.838 | 5.254 | (79.203) | (1.370.311) | 444.428 | 93.831 | (392.055) | 1.828.843 | 220.164 | 2.098.711 | 2.844.408 |
| НЕТО ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА | (20.576) | (16) | (1) | (17) | (1.716) | (7.495) | 271 | 18 | (382) | (1.715) | (942) | (8.598) | (20.559) |
| ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | 2.829.086 | (83.600) | 88.837 | 5.237 | (80.919) | (1.377.806) | 444.699 | 93.849 | (392.437) | 1.827.128 | 219.222 | 2.090.113 | 2.823.849 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У хиљадама динара

| | Укупно за 2022. | Осигурање живота | Животна осигурања, осим осигурања живота | Животна осигурања збирно | Незгода и ДЗО. | Возила | Пловни објекти и транспорт | Ваздухо- плови | Имовина | Одговор- ност | Кредити и јемства | Остало | Неживотна осигурања збирно |
|---|---------------------|---------------------|--|--------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------|
| | 1 (4+13) | 2 | 3 | 4 (3+2) | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 (Σ5+.+12) |
| ПОСЛОВНИ | | | | | | | | | | | | | |
| (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ | | | | | | | | | | | | | |
| Приходи од премија осигурања и саосигурања | 29.294.267 | 3.517.888 | 192.407 | 3.710.295 | 2.030.980 | 2.984.519 | 509.134 | 17.102 | 6.520.389 | 11.098.146 | 117.948 | 2.305.754 | 25.583.972 |
| Приходи од премија реосигурања и ретроцесија | 3.383.766 | | | - | | | | | | | | 3.383.766 | 3.383.766 |
| Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања | 214.900 | - | - | - | 2.623 | 7.118 | 1.441 | 295 | 5.040 | 189.974 | 1.020 | 7.389 | 214.900 |
| Остали пословни приходи | 1.614.017 | 47 | - | 47 | 17.103 | 23.870 | 9.859 | 2.961 | 223.453 | 48.706 | 73.303 | 1.214.715 | 1.613.970 |
| | <u>34.506.950</u> | <u>3.517.935</u> | <u>192.407</u> | <u>3.710.342</u> | <u>2.050.706</u> | <u>3.015.507</u> | <u>520.434</u> | <u>20.358</u> | <u>6.748.882</u> | <u>11.336.826</u> | <u>192.271</u> | <u>6.911.624</u> | <u>30.796.608</u> |
| ПОСЛОВНИ | | | | | | | | | | | | | |
| (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ | | | | | | | | | | | | | |
| Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | (1.632.159) | (267.551) | - | (267.551) | (11.039) | (17.683) | (4.065) | (65) | (240.984) | (1.034.351) | (10.538) | (45.883) | (1.364.608) |
| Расходи накнада штета и уговорених износа | (18.104.355) | (2.862.550) | (80.942) | (2.943.492) | (1.085.034) | (2.618.614) | (73.130) | (13.172) | (3.450.367) | (5.107.198) | (62.081) | (2.751.267) | (15.160.863) |
| Резервисане штете | (1.542.570) | (74.359) | (4.912) | (79.271) | (229.314) | (221.519) | 44.859 | 5.400 | (638.121) | (380.698) | 27.259 | (71.165) | (1.463.299) |
| Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари | 543.925 | - | - | - | 35 | 112.842 | 6.627 | 7 | 3.755 | 302.909 | 41.381 | 76.369 | 543.925 |
| Повећање осталих техничких резерви - нето | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Смањење осталих техничких резерви – нето | 213.775 | 197.495 | - | 197.495 | 376 | - | 15.807 | - | - | 97 | - | - | 16.280 |
| Расходи за бонусе и попусте | (2.514.588) | (147.924) | - | (147.924) | (421.028) | (515.616) | (63.072) | (1.051) | (1.254.021) | (65.571) | (1.078) | (45.227) | (2.366.664) |
| Остали пословни расходи | (1.368.216) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.368.216) | (1.368.216) |
| | <u>(24.404.188)</u> | <u>(3.154.889)</u> | <u>(85.854)</u> | <u>(3.240.743)</u> | <u>(1.746.004)</u> | <u>(3.260.590)</u> | <u>(72.974)</u> | <u>(8.881)</u> | <u>(5.579.738)</u> | <u>(6.284.812)</u> | <u>(5.057)</u> | <u>(4.205.389)</u> | <u>(21.163.445)</u> |
| Добитак – бруто пословни резултат | <u>10.102.762</u> | <u>363.046</u> | <u>106.553</u> | <u>469.599</u> | <u>304.702</u> | <u>(245.083)</u> | <u>447.460</u> | <u>11.477</u> | <u>1.169.144</u> | <u>5.052.014</u> | <u>187.214</u> | <u>2.706.235</u> | <u>9.633.163</u> |
| ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ | | | | | | | | | | | | | |
| ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ | | | | | | | | | | | | | |
| Приходи од инвестирања средстава осигурања | 2.240.649 | 408.683 | 18.123 | 426.806 | 279.924 | 149.900 | 136.390 | 134.823 | 331.710 | 359.003 | 134.827 | 287.266 | 1.813.843 |
| Расходи по основу инвестирања средстава осигурања | (105.222) | (7.685) | (365) | (8.050) | (9.388) | (9.957) | (3.321) | (2.230) | (36.158) | (50.648) | (2.366) | 16.896 | (97.172) |
| Добитак из инвестиционе активности | <u>2.135.427</u> | <u>400.998</u> | <u>17.758</u> | <u>418.756</u> | <u>270.536</u> | <u>139.943</u> | <u>133.069</u> | <u>132.593</u> | <u>295.552</u> | <u>308.355</u> | <u>132.461</u> | <u>304.162</u> | <u>1.716.671</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

| У хиљадама динара | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------|--|--------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|-----------------|--------------------|--------------------|-----------------|----------------------------|---------------------|
| Укупно за 2022. | Осигурање живота | Животна осигурања, осим осигурања живота | Животна осигурања збирно | Незгода и ДЗО. | Возила | Пловни објекти и транспорт | Ваздухоплови | Имовина | Одговорност | Кредити и јемства | Остало | Неживотна осигурања збирно | |
| 1 (4+13) | 2 | 3 | 4 (3+2) | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 (Σ5+ +12) | |
| Трошкови спровођења осигурања | | | | | | | | | | | | | |
| Трошкови прибаве | (9.799.319) | (523.183) | (19.455) | (542.638) | (497.494) | (1.072.705) | (127.227) | (8.752) | (1.911.224) | (3.200.227) | (28.976) | (2.410.076) | (9.256.681) |
| Трошкови управе | (2.746.037) | (249.087) | (11.147) | (260.234) | (212.964) | (337.061) | (103.982) | (47.980) | (533.426) | (1.039.719) | (68.260) | (142.411) | (2.485.803) |
| Остали трошкови спровођења осигурања | (97.435) | (7.248) | (308) | (7.556) | (7.676) | (3.829) | (3.829) | (3.829) | (7.658) | (7.658) | (3.829) | (51.571) | (89.879) |
| Провизија од реосигурања и ретроцесија | 1.444.358 | 9.760 | - | 9.760 | 10.264 | 6.194 | 6.564 | 1.517 | 177.681 | 630.766 | 8.402 | 593.210 | 1.434.598 |
| | <u>(11.198.433)</u> | <u>(769.758)</u> | <u>(30.910)</u> | <u>(800.668)</u> | <u>(707.870)</u> | <u>(1.407.401)</u> | <u>(228.474)</u> | <u>(59.044)</u> | <u>(2.274.627)</u> | <u>(3.616.838)</u> | <u>(92.663)</u> | <u>(2.010.848)</u> | <u>(10.397.765)</u> |
| Пословни добитак/(губитак) – нето пословни резултат | 1.039.756 | (5.714) | 93.401 | 87.687 | (132.632) | (1.512.541) | 352.055 | 85.026 | (809.931) | 1.743.531 | 227.012 | 999.549 | 952.069 |
| ФИНАНСИЈСКИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) | | | | | | | | | | | | | |
| Финансијски приходи осим финансијских прихода по основу инвестиционе активности | 204.492 | 7.650 | 329 | 7.979 | 1.545 | 8.751 | 1.535 | 15.672 | 44.614 | 24.060 | 2.434 | 97.902 | 196.513 |
| Финансијски расходи осим финансијских расхода по основу инвестиционе активности | (210.803) | (5.422) | (218) | (5.640) | (4.417) | (2.724) | (5.056) | (8.103) | (20.903) | (22.690) | (2.059) | (139.211) | (205.163) |
| Приходи од усклађивања вредности потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности | 1.524.581 | 70.565 | 889 | 71.454 | 129.278 | 185.578 | 110.844 | 14.592 | 644.346 | 164.840 | 27.905 | 175.744 | 1.453.127 |
| Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности | (1.068.590) | (115.439) | (3.736) | (119.175) | (81.454) | (52.843) | (20.449) | (18.761) | (286.024) | (84.557) | (40.586) | (364.741) | (949.415) |
| Остали приходи | 242.488 | 16.356 | 860 | 17.216 | 15.249 | 9.828 | 7.592 | 6.922 | 45.338 | 30.622 | 7.230 | 102.491 | 225.272 |
| Остали расходи | (70.012) | (308) | (4) | (312) | (3.959) | (4.956) | (690) | (114) | (6.688) | (24.156) | (368) | (28.769) | (69.700) |
| ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА НЕТО ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА | 1.661.912 | (32.312) | 91.521 | 59.209 | (76.390) | (1.368.907) | 445.831 | 95.234 | (389.248) | 1.831.650 | 221.568 | 842.965 | 1.602.703 |
| | <u>(14.468)</u> | <u>(16)</u> | <u>(1)</u> | <u>(17)</u> | <u>(1.716)</u> | <u>(7.495)</u> | <u>271</u> | <u>18</u> | <u>(382)</u> | <u>(1.715)</u> | <u>(942)</u> | <u>(2.490)</u> | <u>(14.451)</u> |
| ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | 1.647.444 | (32.328) | 91.520 | 59.192 | (78.106) | (1.376.402) | 446.102 | 95.252 | (389.630) | 1.829.935 | 220.626 | 840.475 | 1.588.252 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**50. НАЛАЗИ ЕКСТЕРНЕ КОНТРОЛЕ**

У току 2023. године, у оквиру Групе, екстерну контролу Народне банке Србије и Државне ревизорске институције имало је Матично друштво.

На основу члана 40. став 1. Закона о Државној ревизорској институцији („Службени гласник РС“ бр. 101/05, 54/07, 36/10 и 44/18) Државна ревизорска институција је извршила ревизију Правилности пословања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд (Стари град) који се односи на зараде, накнаде зарада, накнада трошкова и друга примања запослених за 2022. годину, и о томе 05. септембра 2023. доставила Извештај о ревизији број: 400-50/2023-06/13.

Извештајем је Државна ревизорска институција дала 5 препорука, од којих је једна првог приоритета и четири неправилности другог приоритета. Препорука првог приоритета, коју је могуће спровести у року од 90 дана од дана доставе Извештаја, односила се на начин достављања решење о остваривању права по основу јубиларне награде, са образложењем и поуком о правном леку сходно члану 193 Закона о раду. Компанија је препоруку првог приоритета испунила у току трајања контроле о чему је у остављеном року обавештена Државна ревизорска институција. Препоруке другог приоритета, које је могуће спровести у року од годину дана од дана доставе Извештаја, (јасније прецизирање утврђивање времена проведеног у радно односу за потреба обрачуна минулог рада, коришћење два радна дана плаћеног одсуства; накнаде за чланове Комисије за превентиву и сагласност Комисије за давање сагласности за ново запошљавање и додатно радно ангажовање код корисника јавних средстава) имплементирани су током последњег квартала 2023. године. Извештајем нису дате препоруке трећег приоритета. На дан 31.12.2023. године Компанија је имплементирала све препоруке које су биле утврђене наведеним извештајем.

Народна банка Србије је 22.12.2023. године доставила Решење о изрицању мера надзора број 12146 на основу непосредне контроле пословања извршене у периоду од 1. јануара 2018. године до дана контроле, односно 06. марта 2019. године. Контролом је обухваћено пословање Компаније у делу трошкова спровођења осигурања, канала дистрибуције и повезаних правних лица. О извршеној контроли је претходно сачињен Записник о контроли пословања бр. ПОВ XXI13/1/23 од 23. фебруара 2023. године. На констатације изнете у Записнику, Компанија је, у остављеном року, НБС доставила примедбе којим није оспорено Записником утврђено чињенично стање и о чему је начињена Службена белешка бр. ПОВ. XXI -13/923 од 21. априла 2023. године.

Према налозима и роковима наведеним у Решењу о изрицању мера надзора, Компанија је предузела неопходне активности и о томе у Решењем остављеном року, обавестила Народну банку Србије.

У складу са Законом о Државној ревизорској институцији, Пословником Државне ревизорске институције и Међународним стандардима врховних ревизорских институција (ISSAI) Државна ревизорска институција извршила је ревизију приложених финансијских извештаја Дунав ауто друштва са ограниченом одговорношћу за услуге у друмском саобраћају, Београд за 2022. годину, и то: 1) Биланс стања, 2) Биланс успеха, 3) Извештај о осталом резултату, 4) Извештај о променама на капиталу, 5) Извештај о токовима готовине и 6) Напомене уз финансијске извештаје.

Према мишљењу Државне ревизорске институције финансијски извештаји за 2022. годину по свим материјално значајним питањима, дају истинит и објективан приказ финансијског положаја Дунав ауто друштва са ограниченом одговорношћу за услуге у друмском саобраћају, Београд, као и резултата његовог пословања, промена на капиталу и токова готовине за пословну годину завршену на тај дан и припремљени су у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије.

У поступку ревизије нису откривене неправилности нити су дате препоруке првог приоритета. У оквиру другог приоритета наведено је 7 препорука на којима Друштво активно ради. Одазивним извештајем Друштво је обавестило Државну ревизорску институцију да ће наведене неправилности бити отклоњене са крајњим роком до 30.11.2024. године.

У току 2023. године Пореска инспекција је такође извршила контролу Дунав Ауто. Предмет провере од стране Пореске инспекције је била 2021. година, а њихов закључак је био да је Друштво поступило у потпуности у складу са одредбом члана 28. Закона о ПДВ-у, нису забележени налази од стране Пореске инспекције.

У Дунав Пензијама у 2023. години започета је контрола НБС али до дана састављања финансијских извештаја Друштво није добило записник и мишљење о истој.

Осим наведеног није било других непосредних / посредних контрола током 2023. године.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**51. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА****51.1. Носиоци система управљања ризицима**

Управљање ризицима у Групи је усмерено на настојање да се потенцијални негативни утицаји на финансијско пословање Групе сведу на минимум. У поступку Управљања ризицима спроводи се анализа, квантификација и бележење ризика, као и ширење свести о њиховом постојању у оквиру пословања.

Стратегија управљања ризицима представља оквир за успостављање система управљања ризицима и њоме су дефинисане надлежности и одговорности управе и свих запослених у процесу управљања ризицима, спремност за преузимање ризика и политике управљања ризицима у Групи.

Мерење, односно процена ризика, врши се кроз квалитативну и квантитативну процену идентификованих ризика и догађаја тако што се: врши обрада сваког идентификованог ризика, анализирају постојеће контролне мере, квантификују идентификовани ризици – кад год је то могуће, предлажу додатне мере и прати спровођење свих донетих мера.

Према степену утицаја на пословање Групе, ризици се класификују у четири категорије: Низак, Средњи, Висок и Екстреман ризик.

Група, у оквиру управљања ризицима, врши сопствену процену ризика и солвентности (ORSA – Own Risk and Solvency assessment), чији резултати се узимају у обзир при доношењу стратешких одлука, планирању пословних активности и при управљању адекватношћу капитала.

При вршењу сопствене процене ризика и солвентности Група идентификује све ризике којима је изложена или би могла бити изложена у пословању краткорочно и дугорочно.

Сва друштва која послују у оквиру Групе, за која је то законом прописано, на дан 31. децембра 2023. године испунила су услове који се односе на адекватност капитала.

51.2. Врсте ризика које су предмет праћења и управљања

У оквиру ризика осигурања посебно се управља појединачним ризицима као што су: ризик неадекватно одређене премије, ризик неадекватног образовања техничких резерви, ризик осигурања који произилази из катастрофалних догађаја, посебне ризике који произилазе из промене висине, тренда (тенденције) и волатилности (одступања од очекиваног) стопа смртности (ризик смртности и ризик дуговечности), промене висине, тренда и волатилности стопа истека, раскида, обнове и откупа уговора о осигурању (ризик истека осигурања), промене висине, тренда и волатилности стопа инвалидности и болести (ризик обољевања), промене момента настанка и учесталости осигураних случајева, као и висине исплате при настанку тих случајева, ризик неадекватне процене ризика који се преузима у осигурање, ризик неадекватног одређивања нивоа самопридржаја или преузимање ризика већих од износа самопридржаја, односно непреношење вишка ризика изнад самопридржаја у саосигурање, реосигурање, остале ризике осигурања (професионалне и техничке) који су у складу са природом, обимом и сложеностју пословања Групе.

У оквиру тржишних ризика, посебно се управља појединачним ризицима: ризик промене каматних стопа, ризик промене цена хартија од вредности, ризик промене цена непокретности, ризик приноса, девизни ризик, ризик конкуренције, ризик неадекватног прилагођавања захтевима корисника услуге осигурања, остале тржишне ризике у складу са природом, обимом и сложеностју пословања Групе.

У оквиру ризика неиспуњења обавеза друге уговорне стране посебно се управља појединачним ризицима: ризик немогућности наплате инвестираних средстава, ризик немогућности наплате приноса од инвестираних средстава или закупа, ризик немогућности наплате потраживања по основу осигурања, саосигурања и реосигурања, остале ризике.

Ризик ликвидности обухвата појединачне ризике: ризик неадекватног управљања имовином и обавезама (ALM-Asset Liability Management), ризик погрешне процене, евидентирања, презентовања и обелодањивања вредности имовине и извора средстава Групе као и њених прихода, расхода и резултата пословања, ризик немогућности продаје имовине Групе по књиговодственој вредности и немогућност наплате извршене продаје, ризик рочне неусклађености средстава и њихових извора, ризик немогућности измиривања обавеза по основу осигурања и другим основама, остале ризике.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У оквиру оперативних ризика прате се: ризик погрешног, неодговарајућег избора чланова Извршног одбора, Надзорног одбора и лица којима је поверено руковођење појединим пословима, ризик погрешног, неодговарајућег избора, распореда и постављења запослених у Групи (квалификационо и бројно), ризик неадекватне организације пословања Групе, информатички ризик, ризик погрешног и економски штетног уговарања послова, ризик превара, злоупотреба и других незаконитих активности, ризик уговарања, организовања и обављања послова супротно правилима струке осигурања, ризик одсуства система интерних контрола, процедура и поступака, остали ризици.

У оквиру правних ризика прате се: ризик налагања мера, односно изрицања казне од стране Народне банке Србије или другог надлежног органа у Републици Србији и Републици Српској, ризик немогућности извршења уговора (делимично или у целини), ризик могућих губитака из спорова, ризик неуспостављања ефикасних процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма, остали ризици.

Други значајни ризици обухватају појединачне ризике: репутациони ризик, који проистиче из умањеног поверења јавности у пословање Групе, стратешки ризик, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат или капитал Групе услед непостојања одговарајућих политика и стратегија Групе, њиховог неадекватног спровођења, као и услед промена у окружењу, односно изостанка одговарајућег реаговања на промене, ризици који настају при увођењу нових производа осигурања, укључујући и нове активности у вези са процесима и системима у Групи, ризици по основу послова које је Група поверила трећим лицима, остали ризици који се процене као значајни.

51.3. Обелодањивање података у складу са МСФИ 7 „Финансијски инструменти: обелодањивања“
Категорије финансијских инструмената

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Финансијска средства | | |
| Дугорочни финансијски пласмани | 410.626 | 642.542 |
| <i>Учешћа у капиталу</i> | 50.068 | 50.116 |
| <i>Остали дугорочни финансијски пласмани</i> | 360.558 | 592.426 |
| Потраживања | 10.980.362 | 9.715.681 |
| Краткорочни финансијски пласмани | 40.047.780 | 35.329.321 |
| Готовина и готовински еквиваленти | 3.543.942 | 2.492.278 |
| Активна временска разграничења (Потраживања за нефактурисан приход) | 132.890 | 272.871 |
| Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 2.539.076 | 2.567.145 |
| Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 3.916.623 | 2.275.468 |
| Остале техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 21.420 | 20.966 |
| Стање на дан | 61.592.719 | 53.316.272 |
| Финансијске обавезе | | |
| Математичка резерва | 5.840.302 | 5.737.506 |
| Резерве за изравнање ризика | 136.915 | 126.071 |
| Резерве за бонусе и попусте | 321.414 | 229.368 |
| Остале дугорочне обавезе | 2.728.024 | 1.201.715 |
| Краткорочне финансијске обавезе | 1.353.749 | 475.555 |
| Обавезе по основу штета | 889.280 | 822.901 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 5.730.518 | 4.808.840 |
| Резерве за преносне премије | 19.379.048 | 16.838.275 |
| Резерве за неистекле ризике | 557.567 | 603.092 |
| Друга пасивна временска разграничења (Унапред обрачунати трошкови) | 493.815 | 428.734 |
| Резервисане штете | 22.124.713 | 19.000.641 |
| Стање на дан | 59.555.345 | 50.272.698 |

* Напомена: Узет је само део билансне позиције БС 0452 који се односи на унапред обрачунате трошкове, без резервисања по разним основама.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Ризици који потичу од финансијских инструмената обухватају:

- кредитни ризик;
- тржишни ризик који се састоји од три врсте ризика: девизног ризика, каматног ризика и ризика промене цене финансијског инструмента; и
- ризик ликвидности.

51.3.1. Кредитни ризик

Изложеност кредитном ризику посебно се обелодањује за следеће категорије финансијских средства, односно финансијске имовине:

- дугорочни финансијски пласмани;
- финансијски пласмани и
- потраживања.

Постоји значајна разлика у степену изложености Групе кредитном ризику у зависности од тога о којој се категорији финансијског инструмента ради. Кредитном ризику су највише изложена потраживања од осигураника по основу фактурисане премије осигурања и обрачунатих камата по основу кашњења у измиривању обавеза од стране дужника.

У процесу управљања кредитним ризиком, Група управља ризицима који произилазе из уложених средстава у хартије од вредности којима се тргује и ризиком бонитета осигураника, интерно категорисаних у сегмент великих клијената и осталим ризицима који стоје у вези са наплатом потраживања.

Максимална изложеност кредитном ризику је приказана у следећој табели:

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Финансијска имовина | | |
| Дугорочни финансијски пласмани | 360.558 | 592.426 |
| Потраживања | 10.980.362 | 9.715.681 |
| Краткорочни финансијски пласмани | 40.047.780 | 35.329.321 |
| Готовина и готовински еквиваленти | 3.543.942 | 2.492.278 |
| Техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | 6.477.119 | 4.863.579 |
| <i>Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | 2.539.076 | 2.567.145 |
| <i>Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | 3.916.623 | 2.275.468 |
| <i>Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | 21.420 | 20.966 |
| Укупно | 61.409.761 | 52.993.285 |

Модел за вредновање финансијских средстава према МСФИ 9 је модел очекиваних кредитних губитака. Модел подразумева да није нужно да се губитак догоди да би дошло до признавања губитка по основу умањења вредности. Очекивани кредитни губици се заснивају на пондерисаној процени вероватноће кредитних губитака – тј. садашња вредност готовинских мањкова-дефицита током очекиваног трајања финансијског инструмента.

Финансијска средства која не показују значајно повећање кредитног ризика од почетног признавања сврставају се у категорију Нивоа 1, што подразумева обрачун 12-месечног очекиваног кредитног губитка.

Стејџинг критеријуми који указују да је потребан обрачун очекиваних кредитних губитака за имовину која се сврстава у нивоу 2 чине следећи индикатори:

- Кашњење преко 30 дана, где у пракси Група услед недовољног праћења дана кашњења до данас, сва потенцијална кашњења посматра као критеријум за значајно повећање кредитног ризика;
- Пад екстерног кредитног рејтинга који се користи за потребе обрачуна исправке вредности; као и,
- Други квалитативни критеријуми који могу указивати на повећање ризика (сазнање Групе да би клијент могао упасти у проблеме и сл.).

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У складу са МСФИ 9 за обрачун исправке вредности коришћен је приступа који подразумева да се за дато потраживање обрачунава животни очекивани кредитни губитак. У случајевима када се ради о финансијским инструментима код којих је дошло до повећаног степена кредитног ризика који је условио захтевани обрачун током целог века трајања инструмента, користи се кумулативна вероватноћу дешавања неизмирења обавеза (PD) за одговарајућу рачност из извештаја објављених од стране рејтинг агенција.

За потребе идентификације индикатора обезвређења, односно критеријума да је потребно обрачун очекиваних кредитних губитака за имовину која се сврстава у ниво 3, у складу са захтевима МСФИ 9, Група примењује:

- Кашњење преко 90 дана;
- Статус дефолт-а одражен или кроз екстерни рејтинг или кроз друге информације на основу којих се може закључити да та компанија не може да измирује обавезе.

Обрачун исправке вредности за ниво 3 изложености врши се на начин да се примењује само LGD параметар имајући у виду да је PD једнак 1. Алтернативно, врши се дисконтовање очекиваних новчаних токова ефективном каматном стопом датог инструмента.

Током 2023. године није било трансфера између нивоа обезвређења по наведеним врстама финансијске имовине, сва средства Групе су сврстана у Ниво 1.

Приступ на коме се заснива обрачун очекиваних кредитних губитака, односно исправки вредности у складу са МСФИ 9, темељи се на следећем приступу:

ECL (очекивани кредитни губитак, "expected credit loss") = Вероватноћа дешавања неизмирења обавезе (PD) x Висина губитка у случају неизвршења (LGD) x Изложеност у случају догађаја неизмирења (EAD).

За потребе појединачне процене, Група се ослања на податак о неизмирењу обавеза (PD) из екстерних извора, односно податак објављен од стране рејтинг агенција. Група разликује ситуације у којој је друга уговорена страна правно лице - банка или држава (односно државни органи и државна предузећа).

У случају банака, примењује се стопа неизмирења, објављена од стране једне од рејтинг агенција (Standard&Poors, Moody's, Fitch, итд.). У случају када је дужник држава (или државни орган, или предузеће), користи се такође одговарајући податак објављен од стране прихваћених екстерних рејтинг агенција (Standard&Poors, Moody's, Fitch, итд.) с тим што се разликују стопе неизмирења у зависности од тога да ли је потраживање у локалној или иностраној валути.

У остала потраживања Групе спадају сва она потраживања која се не могу сврстати ни у једну од напред наведених категорија. У зависности од суштине конкретних осталих потраживања, као и од тога на кога се иста односе, за исправку вредности се користе следећи приступи:

- Уколико је потраживање специфицирано од једне стране за обрачун очекиваних кредитних губитака се користе подаци о стопи неизмирења обавеза објављени од напред наведених рејтинг агенција.
- Уколико се одређена потраживања односе на више груписаних појединачних износа, као најбоља апроксимација се за обрачун очекиваних кредитних губитака користе просечне стопе исправке вредности на банкарском тржишту.

Други параметар у калкулацији, LGD (loss given default), који подразумева висину губитка у случају неизмирења обавезе, користи се Базелски LGD у износу од 45% као најбоља тржишна пракса у недостатку интерно обрачаног.

Следећа табела приказује развој резервисања по основу кредитног ризика од почетног до крајњег стања 2023. године:

| У хиљадама динара | Утицај примене МСФИ 9 |
|--|--------------------------------------|
| Ефекат прве примене МСФИ 9 на почетно стање | 73.025 |
| Повећање исправки вредности и резервисања у току године-нове набавке | 32.090 |
| Укидања исправки вредности и резервисања у току године - доспећа | (18.837) |
| Повећање исправки вредности и резервисања у току године | <u>7.697</u> |
| Стање на дан 31. децембар 2023. године | <u>93.974</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Изложеност кредитном ризику, у погледу потраживања, приказана је и на основу старосне структуре потраживања која је дата у следећој табели:

| Старосна структура потраживања | У хиљадама динара | | |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------|
| | 31. децембар 2023. | | |
| | Бруто износ | Исправка вредности | Нето Износ |
| Недоспело | 7.894.114 | 631.923 | 7.262.191 |
| Кашњење од 0-90 дана | 3.106.797 | 192.602 | 2.914.195 |
| Кашњење од 91-180 дана | 867.157 | 403.900 | 463.257 |
| Кашњење од 181-270 дана | 311.893 | 109.630 | 202.263 |
| Кашњење преко 271 дана | 6.417.302 | 6.278.846 | 138.456 |
| Укупно | 18.597.263 | 7.616.901 | 10.980.362 |

51.3.2. Девизни ризик

Под девизним ризиком подразумева се вероватноћа настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Групе услед промене вредности девизних курса. Девизном ризику су изложене све позиције активе и пасиве у девизама, као и потраживања и обавезе индексирание страном валутом.

Група управља девизним ризиком у циљу ограничавања могућих губитака због промена курса страних валута и одржавања ризика на нивоу који је прихватљив из угла резултата пословања, адекватности капитала и захтева за очувањем ликвидности.

Изложеност Групе девизном ризику на дан **31. децембра 2023. године** је дата у наредној табели:

| | У хиљадама динара | | | | |
|---|--------------------------|------------------|----------------------|--------------------|-------------------|
| | USD | EUR | Остале валуте | РСД | Укупно |
| Дугорочни финансијски пласмани | - | 60.716 | 297.072 | 2.770 | 360.558 |
| Потраживања | 575.837 | 1.931.397 | 476.284 | 7.996.844 | 10.980.362 |
| Краткорочни финансијски пласмани | 47.640 | 3.974.621 | 723.578 | 35.301.941 | 40.047.780 |
| Готовински еквиваленти и готовина | 107.042 | 536.057 | 222.060 | 2.678.783 | 3.543.942 |
| Потраживања за нефактурисан приход | - | 10.519 | 66.047 | 56.324 | 132.890 |
| Техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | - | - | 96.429 | 6.380.690 | 6.477.119 |
| <i>Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | - | 49.282 | 2.489.794 | 2.539.076 |
| <i>Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | - | 47.147 | 3.869.476 | 3.916.623 |
| <i>Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | - | - | 21.420 | 21.420 |
| Укупно | 730.519 | 6.513.310 | 1.881.470 | 52.417.352 | 61.542.651 |
| Дугорочна резервисања | 14.023 | 1.297.807 | 84.783 | 4.902.018 | 6.298.631 |
| Математичка резерва | 14.023 | 1.297.807 | 84.783 | 4.443.689 | 5.840.302 |
| Резерве за изравнање ризика | - | - | - | 136.915 | 136.915 |
| Резерве за бонусе и попусте | - | - | - | 321.414 | 321.414 |
| Остале дугорочне обавезе | 616 | 196.071 | 45.341 | 2.485.996 | 2.728.024 |
| Краткорочне финансијске обавезе | 617 | 96.538 | 14.081 | 1.242.513 | 1.353.749 |
| Обавезе по основу штета | 198.238 | 443.286 | 70.066 | 177.690 | 889.280 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 365.455 | 1.287.775 | 299.829 | 3.777.459 | 5.730.518 |
| Резерве за преносне премије | - | - | 976.382 | 18.402.666 | 19.379.048 |
| Резерве за неистекле ризике | - | - | - | 557.567 | 557.567 |
| Друга пасивна временска разграничења (унапред обрачунати трошкови) | - | 900 | - | 492.915 | 493.815 |
| Резервисане штете | - | - | 598.425 | 21.526.288 | 22.124.713 |
| Укупно | 578.949 | 3.322.377 | 2.088.907 | 53.565.112 | 59.555.345 |
| Нето девизна позиција – 31. децембар 2023. године | 151.570 | 3.190.933 | (207.437) | (1.147.760) | 1.987.306 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Изложеност Групе девизном ризику на дан **31. децембра 2022. године** је дата у наредној табели:

| | У хиљадама динара | | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | USD | EUR | Остале валуте | РСД | Укупно |
| Дугорочни финансијски пласмани | - | 59.976 | 530.580 | 1.870 | 592.426 |
| Потраживања | 572.140 | 2.340.936 | 565.881 | 6.236.724 | 9.715.681 |
| Краткорочни финансијски пласмани | - | 3.745.789 | 569.444 | 31.014.088 | 35.329.321 |
| Готовински еквиваленти и готовина | 79.946 | 702.754 | 229.812 | 1.479.766 | 2.492.278 |
| Потраживања за нефактурисан приход | 2.707 | 10.293 | 80.272 | 179.599 | 272.871 |
| Техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | - | 20.835 | 111.559 | 4.731.185 | 4.863.579 |
| <i>Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | - | 88.421 | 2.478.724 | 2.567.145 |
| <i>Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | - | 23.040 | 2.252.428 | 2.275.468 |
| <i>Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | 20.835 | 98 | 33 | 20.966 |
| Укупно | 654.793 | 6.880.583 | 2.087.548 | 43.643.232 | 53.266.156 |
| Дугорочна резервисања | 13.513 | 1.274.554 | 83.763 | 4.721.115 | 6.092.945 |
| Математичка резерва | 13.513 | 1.274.554 | 83.763 | 4.365.676 | 5.737.506 |
| Резерве за изравнање ризика | - | - | - | 126.071 | 126.071 |
| Резерве за бонусе и попусте | - | - | - | 229.368 | 229.368 |
| Остале дугорочне обавезе | - | 188.532 | 49.641 | 963.542 | 1.201.715 |
| Краткорочне финансијске обавезе | - | 86.588 | 13.218 | 375.749 | 475.555 |
| Обавезе по основу штета | 411.607 | 224.294 | 24.270 | 162.730 | 822.901 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 597.616 | 1.460.466 | 187.989 | 2.562.769 | 4.808.840 |
| Резерве за преносне премије | - | - | 911.626 | 15.926.649 | 16.838.275 |
| Резерве за неистекле ризике | - | - | - | 603.092 | 603.092 |
| Друга пасивна временска разграничења (унапред обрачунати трошкови) | - | 809 | - | 427.925 | 428.734 |
| Резервисане штете | 641 | 1.478.414 | 570.684 | 16.950.902 | 19.000.641 |
| Укупно | 1.023.377 | 4.713.657 | 1.841.191 | 42.694.473 | 50.272.698 |
| Нето девизна позиција – | | | | | |
| 31. децембар 2022. године | (368.584) | 2.166.926 | 246.357 | 948.759 | 2.993.458 |

Група је изложена девизном ризику првенствено преко дугорочних и финансијских пласмана, потраживања и готовине и готовинских еквивалената, као и обавеза према добављачима који су деноминирани у иностраној валути.

Група не користи посебне финансијске инструменте као заштиту од ризика, с обзиром на то да у Републици Србији и Републици Српској такви инструменти нису уобичајени. Стабилност економског окружења у којем Група послује, у великој мери зависи од мера владе у привреди, укључујући и успостављање одговарајућег правног и законодавног оквира.

51.3.3. Каматни ризик

Каматни ризик је ризик промене имовине или обавеза, прихода или расхода због промене каматне стопе на тржишту. Висина тржишне каматне стопе највећи утицај има на део инвестиционог портфолија уложеног у депозите код банака и обвезнице.

Кретање тржишних каматних стопа на депозите везано је за кретање референтне стопе Народне банке Србије и регулаторних органа Републике Српске.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Изложеност Групе каматном ризику је дата у односу на каматне стопе по којима Група пласира средства и каматне стопе по којима су узете финансијске обавезе у складу са подацима презентираним у наредној табели:

| | Распон каматних стопа (на годишњем нивоу) | Облик улагања |
|-------------------------------------|--|------------------------------------|
| <u>Финансијска имовина</u> | | |
| Дугорочни финансијски пласмани | 1,23%-6,10% | Државне ХОВ |
| | 1,60%-2,50% | Орочени депозити |
| Потраживања | У висини прописане затезне камате | Потраживања |
| | 1,50%-7,00% | Орочени депозити |
| Краткорочни финансијски пласмани | 6,70% | Корпоративне обвезнице |
| | 0,74%-7,00% | Државне ХОВ |
| | - | Остало |
| <u>Финансијске обавезе</u> | | |
| Дугорочне обавезе | 2,08%-7,50% | Дугорочни зајмови |
| Краткорочне обавезе | 6,00% | Зајмови са доспећем до годину дана |

Група прати промене каматних стопа на финансијском тржишту и у складу са променама предузима активности улагања у пласмане који носе мањи каматни ризик.

51.3.4. Ризик промене цене финансијског инструмента

Индекс најликвиднијих акција БЕЛЕХ15 на дан 28.12. посматране године износио је 875,66 индексних поена и за 7,94% је виши у односу на исти дан претходне године када је износио 811,27 индексних поена.

Општи индекс акција БЕЛЕХline на дан 28.12. текуће године износио је 1.914,04 индексних поена и забележио је раст у односу на исти дан претходне године од 11,06%, када је износио 1.723,50 индексних поена.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Књиговодствена вредност финансијских средстава и обавеза на крају посматраног периода дата је у следећем прегледу:

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Финансијска средства | | |
| <i>Некаматносна</i> | | |
| Остали дугорочни финансијски пласмани | 44.096 | 41.694 |
| Потраживања | 10.980.362 | 9.715.681 |
| Краткорочни финансијски пласмани | 604.904 | 452.821 |
| Готовина и готовински еквиваленти | 938.012 | 696.488 |
| Потраживања за нефактурисан приход | 132.890 | 272.871 |
| Техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | 6.477.119 | 4.863.579 |
| Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | 2.539.076 | 2.567.145 |
| Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | 3.916.623 | 2.275.468 |
| Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | 21.420 | 20.966 |
| | 19.177.383 | 16.043.134 |
| <i>Фиксна каматна стопа</i> | | |
| Дугорочни финансијски пласмани | 316.462 | 550.732 |
| Краткорочни финансијски пласмани | 39.440.223 | 34.876.496 |
| Готовина и готовински еквиваленти | 27.781 | 17.099 |
| | 39.784.466 | 35.444.327 |
| <i>Варијабилна каматна стопа</i> | | |
| Краткорочни финансијски пласмани | 2.653 | 4 |
| Готовина и готовински еквиваленти | 2.578.149 | 1.778.691 |
| | 2.580.802 | 1.778.695 |
| | 61.542.651 | 53.266.156 |
| <i>Каматни гел:</i> | | |
| - фиксна камата | 5.640.333 | (1.738.419) |
| - варијабилна камата | 8.490 | (737.765) |
| Финансијске обавезе | | |
| <i>Некаматносне</i> | | |
| Дугорочна резервисања | 6.298.631 | 6.092.945 |
| <i>Математичка резерва</i> | 5.840.302 | 5.737.506 |
| <i>Резерве за изравнање ризика</i> | 136.915 | 126.071 |
| <i>Резерве за бонусе и попусте</i> | 321.414 | 229.368 |
| Остале дугорочне обавезе | 204.959 | 307.942 |
| Краткорочне финансијске обавезе | 41.498 | 31.048 |
| Обавезе по основу штета | 889.280 | 822.901 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 5.730.518 | 4.808.840 |
| Резерве за преносне премије | 19.379.048 | 16.838.275 |
| Резерве за неистекле ризике | 557.567 | 603.092 |
| Друга пасивна временска разграничења (унапред обрачунати трошкови) | 493.815 | 428.734 |
| Резервисане штете | 22.124.713 | 19.000.641 |
| | 55.720.029 | 48.934.418 |
| <i>Каматносне</i> | | |
| Остале дугорочне обавезе | 2.523.065 | 893.773 |
| Краткорочне финансијске обавезе | 1.312.251 | 444.507 |
| | 3.835.316 | 1.338.280 |
| | 59.555.345 | 50.272.698 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
51.3.5. Ризик ликвидности

Ликвидност Групе, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре, а са друге стране од усклађености прилива и одлива средстава.

Циљ управљања ризиком ликвидности је трајно одржавање ниског степена изложености ризику немогућности испуњавања обавеза, као и стварање претпоставки које обезбеђују проактивни приступ и превентивно идентификовање, мерење, процењивање и контролу ризика ликвидности.

Група управља ризиком ликвидности одржавајући одговарајуће новчане резерве континуираним праћењем планираног и стварног новчаног тока, као и одржавањем адекватног односа доспећа финансијских средстава и обавеза.

Следеће табеле приказују детаље преосталих уговорених доспећа финансијских средстава. Приказани износи засновани су на недисконтованим токовима готовине насталим на основу финансијских средстава, на основу најранијег датума на који ће постојати могућност наплате потраживања.

Доспећа финансијских средстава

| | У хиљадама динара 31. децембар 2023 | | | | |
|--|--|---------------------|----------------------------|---------------------|-------------------|
| | Мање од месец дана | Од 1 до 3 месеца | Од 3 месеца до 1 године | Преко 1 године | Укупно |
| Доспећа финансијских средстава | | | | | |
| Остали дугорочни финансијски пласмани | - | - | - | 360.558 | 360.558 |
| Потраживања | 9.405.841 | 1.248.922 | 285.531 | 40.068 | 10.980.362 |
| Краткорочни финансијски пласмани | 5.281.881 | 2.507.824 | 31.487.562 | 770.513 | 40.047.780 |
| Готовински еквиваленти и готовина | 3.539.255 | - | - | 4.687 | 3.543.942 |
| Потраживања за нефактурисан приход | - | - | 56.826 | 76.064 | 132.890 |
| Техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | - | - | 6.477.119 | - | 6.477.119 |
| Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | - | - | 2.539.076 | - | 2.539.076 |
| Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | - | - | 3.916.623 | - | 3.916.623 |
| Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | - | - | 21.420 | - | 21.420 |
| Укупно | 18.226.977 | 3.756.746 | 38.307.038 | 1.251.890 | 61.542.651 |
| Доспећа финансијских обавеза | | | | | |
| Дугорочна резервисања | 542.643 | 109 | 1.227.568 | 4.528.311 | 6.298.631 |
| Математичка резерва | 542.643 | 109 | 771.388 | 4.526.162 | 5.840.302 |
| Резерве за изравнање ризика | - | - | 134.766 | 2.149 | 136.915 |
| Резерве за бонусе и попусте | - | - | 321.414 | - | 321.414 |
| Остале дугорочне обавезе | - | - | - | 2.728.024 | 2.728.024 |
| Краткорочне финансијске обавезе | 71.800 | 221.191 | 1.034.637 | 26.121 | 1.353.749 |
| Обавезе по основу штета | 680.368 | 114.667 | 71.995 | 22.250 | 889.280 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 5.097.469 | 228.781 | 297.605 | 106.663 | 5.730.518 |
| Резерве за преносне премије | - | - | 18.017.344 | 1.361.704 | 19.379.048 |
| Резерве за неистекле ризике | - | - | 557.516 | 51 | 557.567 |
| Друга пасивна временска разграничења (унапред обрачунати трошкови) | 72.109 | 150.203 | 90.804 | 180.699 | 493.815 |
| Резервисане штете | - | - | 17.266.413 | 4.858.300 | 22.124.713 |
| Укупно | 6.464.389 | 714.951 | 38.563.882 | 13.812.123 | 59.555.345 |
| Усклађеност средстава и обавеза на дан 31.12.2023. | 11.762.588 | 3.041.795 | (256.844) | (12.560.233) | 1.987.306 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

| | У хиљадама динара 31. децембар 2022. | | | | |
|---|---|---------------------|----------------------------|--------------------|-------------------|
| | Мање од месец дана | Од 1 до 3 месеца | Од 3 месеца до 1 године | Преко 1 године | Укупно |
| <i>Доспећа финансијских средстава</i> | | | | | |
| Дугорочни финансијски пласмани | - | - | - | 592.426 | 592.426 |
| Потраживања | 8.235.002 | 606.819 | 672.838 | 201.022 | 9.715.681 |
| Краткорочни финансијски пласмани | 7.677.606 | 2.150.197 | 25.417.563 | 83.955 | 35.329.321 |
| Готовински еквиваленти и готовина | 2.487.577 | - | - | 4.701 | 2.492.278 |
| Потраживања за нефактурисан приход | 1.916 | - | 177.838 | 93.117 | 272.871 |
| Техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | - | - | 4.863.579 | - | 4.863.579 |
| <i>Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | - | 2.567.145 | - | 2.567.145 |
| <i>Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | - | 2.275.468 | - | 2.275.468 |
| <i>Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | - | 20.966 | - | 20.966 |
| Укупно | 18.402.101 | 2.757.016 | 31.131.818 | 975.221 | 53.266.156 |
| <i>Доспећа финансијских обавеза</i> | | | | | |
| Дугорочна резервисања | 502.689 | 101 | 1.070.279 | 4.519.876 | 6.092.945 |
| Математичка резерва | 502.689 | 101 | 714.840 | 4.519.876 | 5.737.506 |
| Резерве за изравнање ризика | - | - | 126.071 | - | 126.071 |
| Резерве за бонусе и попусте | - | - | 229.368 | - | 229.368 |
| Остале дугорочне обавезе | - | - | - | 1.201.715 | 1.201.715 |
| Краткорочне финансијске обавезе | 30.677 | 67.684 | 355.879 | 21.315 | 475.555 |
| Обавезе по основу штета | 582.018 | 126.354 | 101.953 | 12.576 | 822.901 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 4.178.957 | 150.108 | 360.362 | 119.413 | 4.808.840 |
| Резерве за преносне премије | - | - | 16.838.275 | - | 16.838.275 |
| Резерве за неистекле ризике | - | - | 603.092 | - | 603.092 |
| Друга пасивна временска разграничења (унапред обрачунати трошкови) | 23.612 | 316.531 | 87.771 | 820 | 428.734 |
| Резервисане штете | - | - | 19.000.641 | - | 19.000.641 |
| Укупно | 5.317.953 | 660.778 | 38.418.252 | 5.875.715 | 50.272.698 |
| Усклађеност средстава и обавеза на дан 31.12.2022. | 13.084.148 | 2.096.238 | (7.286.434) | (4.900.494) | 2.993.458 |

На дан 31. децембра 2023. године најликвиднија имовина Групе, чија је рочност доспећа до месец дана, износи 18.226.977 хиљаде динара, а истовремено краткорочне обавезе које доспевају у року до месец дана износе 6.464.389 хиљаде динара, што указује да постоји вишак ликвидних средстава у односу на обавезе. Овај вишак ликвидних средстава преносиће се sukcesивно кроз наредне периоде, што указује да су створени услови за континуирано остваривање ликвидности Групе.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
Фер вредност финансијских инструмената

| | У хиљадама динара | | | |
|--|---------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
| | 31. децембар 2023. | | 31. децембар 2022. | |
| | Књиговод- ствена вредност | Фер вредност | Књиговод- ствена вредност | Фер вредност |
| Финансијска средства | | | | |
| Дугорочни финансијски пласмани | 360.558 | 360.558 | 592.426 | 592.426 |
| Потраживања | 10.980.362 | 10.980.362 | 9.715.681 | 9.715.681 |
| Краткорочни финансијски пласмани | 40.047.780 | 40.047.780 | 35.329.321 | 35.329.321 |
| Готовина и еквиваленти | 3.543.942 | 3.543.942 | 2.492.278 | 2.492.278 |
| Остала потраживања | 132.890 | 132.890 | 272.871 | 272.871 |
| Стање на дан | 55.065.532 | 55.065.532 | 48.402.577 | 48.402.577 |
| Финансијске обавезе | | | | |
| Остале дугорочне обавезе | 2.728.024 | 2.728.024 | 1.201.715 | 1.201.715 |
| Краткорочне финансијске обавезе | 1.353.749 | 1.353.749 | 475.555 | 475.555 |
| Обавезе по основу штета | 889.280 | 889.280 | 822.901 | 822.901 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 5.730.518 | 5.730.518 | 4.808.840 | 4.808.840 |
| Остале обавезе | 493.815 | 493.815 | 428.734 | 428.734 |
| Стање на дан | 11.195.386 | 11.195.386 | 7.737.745 | 7.737.745 |

Фер вредност финансијске имовине и финансијских обавеза одређује се на следећи начин:

- Ниво 1 одмеравања фер вредности произилази из котиране тржишне вредности (некориговане) на активним тржиштима за идентичну имовину и обавезе.
- Ниво 2 одмеравања фер вредности произилази из улазних параметара, различитих од котиране тржишне вредности обухваћене Нивоом 1, а које су видљиве из средстава или обавеза, директно (на пример, цена) или индиректно (на пример, проистекло из цене).
- Ниво 3 одмеравања фер вредности произилази из техника процењивања које укључују улазне параметре за финансијска средства или обавезе, а који представљају податке који се не могу наћи на тржишту (неистражени улазни параметри).

Наредна табела представља анализу финансијских инструмената који су вредновани након почетног признавања по фер вредности, груписаних у нивое од 1 до 3, у зависности од степена могућности процене фер вредности.

| | У хиљадама динара | | | |
|-----------------------------|--------------------|-------------------|----------|-------------------|
| | 31. децембар 2023. | | | |
| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Укупно |
| Финансијска средства | | | | |
| Финансијски пласмани | 5.491.527 | 24.852.271 | - | 30.343.798 |
| Стање на дан | 5.491.527 | 24.852.271 | - | 39.343.798 |
| | | | | |
| | 31. децембар 2022. | | | |
| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Укупно |
| Финансијска средства | | | | |
| Финансијски пласмани | 4.067.897 | 22.139.260 | - | 26.207.157 |
| Стање на дан | 4.067.897 | 22.139.260 | - | 26.207.157 |

Током године није било ставки које би по хијерархији мера фер вредности биле рекласификоване из једног нивоа у други. Група нема финансијске обавезе које се вреднују по фер вредности. Током године није било ставки које би по хијерархији мера фер вредности биле рекласификоване из једног нивоа у други.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
51.4. Обелодањивање података у складу са захтевима МСФИ 4 „Уговори о осигурању“
Структура обрачунате активне премије по врстама осигурања – диверсификованост портфолија осигурања

Структура обрачунате активне премије по врстама осигурања – диверсификованост портфолија осигурања приказана је у табели у наставку:

| Врста осигурања | У хиљадама динара | |
|--|--------------------------|---------------------|
| | 2023. година | 2022. година |
| (1) Осигурање од последица незгоде | 1.316.380 | 1.166.717 |
| (3) Осигурање моторних возила – каско | 5.621.599 | 4.565.718 |
| (7) Осигурање робе у превозу | 516.132 | 572.065 |
| (10) Осигурање од одговорности због употребе моторних возила | 15.944.793 | 13.246.543 |
| (8) и (9) Осигурање имовине | 15.366.493 | 13.940.063 |
| Остало | 6.707.231 | 5.485.730 |
| Укупно неживотно осигурање | 45.472.628 | 38.976.836 |
| (20) и (22) Животно осигурање | 4.348.219 | 4.058.035 |
| Укупна активна премија | 49.820.847 | 43.034.871 |

Обелодањивање података у вези са структуром ликвидираних штета

Структура ликвидираних штета по носиоцима ризика дата је у табели у наставку:

| | 2023. година | | | У хиљадама динара | | |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|
| | Живот | Неживот | Укупно | Живот | Неживот | Укупно |
| Ликвидиране штете у самопридржају | 2.886.591 | 16.573.190 | 19.459.781 | 2.915.952 | 14.211.732 | 17.127.685 |
| Удео ретроцесионара и саосигурања у ликвидираним штетама (ликвидиране штете – пасива) | 72.910 | 3.786.204 | 3.859.114 | 63.110 | 3.114.459 | 3.177.569 |
| Укупно ликвидиране штете | 2.959.501 | 20.359.395 | 23.318.896 | 2.979.062 | 17.326.192 | 20.305.254 |

* износ ликвидираних штета не садржи трошкове ликвидације

Структура ликвидираних штета по врстама осигурања-диверсификованост портфолија осигурања приказана је у табели у наставку:

| Врста осигурања | У хиљадама динара | |
|--|--------------------------|---------------------|
| | 2023. година | 2022. година |
| (1) Осигурање од последица незгоде | 647.979 | 544.252 |
| (3) Осигурање моторних возила – каско | 3.844.501 | 2.981.424 |
| (7) Осигурање робе у превозу | 102.958 | 89.978 |
| (10) Осигурање од одговорности због употребе моторних возила | 5.985.123 | 5.264.334 |
| (8) и (9) Осигурање имовине | 7.879.823 | 6.714.723 |
| Остало | 1.899.011 | 1.731.481 |
| Укупно неживотно осигурање | 20.359.395 | 17.326.192 |
| (20) и (22) Животно осигурање | 2.959.501 | 2.979.062 |
| Укупно ликвидиране штете | 23.318.896 | 20.305.254 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Структура укупне премије према носиоцима ризика, приказана је у следећој табели:

| | 2023. година | | | У хиљадама динара 2022. година | | |
|-----------------------|---|--------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Живот | Неживот | Укупно | Живот | Неживот | Укупно |
| | Премија у самопридржају Удео ретроцесије и саосигурања (премија – пасива) | 4.105.449 | 35.371.696 | 39.477.145 | 3.886.444 | 30.358.251 |
| | <u>242.771</u> | <u>10.100.930</u> | <u>10.343.701</u> | <u>171.591</u> | <u>8.618.585</u> | <u>8.790.176</u> |
| Укупна премија | <u>4.348.220</u> | <u>45.472.626</u> | <u>49.820.846</u> | <u>4.058.035</u> | <u>38.976.836</u> | <u>43.034.871</u> |

Структура техничких резерви

Обрачун техничких резерви Група врши у складу са Законом о осигурању, подзаконским актима донетим на основу закона и релевантним интерним актима.

Структура техничких резерви носиоцима ризика, приказана је у следећој табели:

| | 2023. година | | | У хиљадама динара 2022. година | | |
|--------------------------------|---|--------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Живот | Неживот | Укупно | Живот | Неживот | Укупно |
| | Техничке резерве у самопридржају Техничке резерве које падају на терет саосигураваача и, ретроцесионара (пасива) | 7.510.568 | 34.372.272 | 41.882.840 | 7.026.063 | 30.645.311 |
| | <u>61.403</u> | <u>6.415.715</u> | <u>6.477.118</u> | <u>69.749</u> | <u>4.793.827</u> | <u>4.863.576</u> |
| Укупно техничке резерве | <u>7.571.971</u> | <u>40.787.987</u> | <u>48.359.958</u> | <u>7.095.812</u> | <u>35.439.138</u> | <u>42.534.950</u> |

| | У хиљадама динара | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | 2023. година | 2022. година |
| 1. Преносна премија укупног портфелја (неживот) | 18.484.288 | 16.090.240 |
| 2. Резерве за неистекле ризике (неживот) | 557.566 | 603.092 |
| 3. Резерве за бонусе и попусте (неживот) | 94.396 | 111.047 |
| 4. Резервисане штете укупног портфелја (неживот) | 21.514.822 | 18.508.688 |
| 5. Резерве за изравнање ризика (неживот) | 136.915 | 126.071 |
| 6. Укупно техничке резерве – неживот | <u>40.787.987</u> | <u>35.439.138</u> |
| 7. Преносна премија пренета у реосигурање (неживот) | 2.512.222 | 2.538.892 |
| 8. Резервисане штете пренете у реосигурање (неживот) | 3.903.493 | 2.254.936 |
| 9. Техничке резерве у самопридржају (неживот) | <u>34.372.272</u> | <u>30.645.311</u> |
| 10. Преносна премија укупног портфелја (живот) | 894.760 | 748.033 |
| 11. Математичка резерва осигурања | 5.840.302 | 5.737.506 |
| 12. Резерве за бонусе и попусте (живот) | 227.018 | 118.321 |
| 13. Резервисане штете укупног портфелја (живот) | 609.891 | 491.952 |
| 14. Укупно техничке резерве – живот | <u>7.571.971</u> | <u>7.095.812</u> |
| 15. Преносна премија пренета у реосигурање (живот) | 26.854 | 28.253 |
| 16. Резервисане штете пренете у реосигурање (живот) | 13.129 | 20.530 |
| 17. Математичка резерва пренета у реосигурање | 21.420 | 20.966 |
| 18. Техничке резерве у самопридржају (живот) | <u>7.510.568</u> | <u>7.026.063</u> |
| 19. Укупне техничке резерве | <u>48.359.958</u> | <u>42.534.950</u> |
| 20. Укупно пренето у реосигурање | 6.477.118 | 4.863.577 |
| 21. Укупне техничке резерве у самопридржају | <u>41.882.840</u> | <u>37.671.374</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
Кретање преносне премије

Кретање преносне премије приказано је у табели у наставку:

| | 2023. година | | | У хиљадама динара 2022. година | | |
|---------------------------|---------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------|------------------|-------------------|
| | Нето | Пасива | Бруто | Нето | Пасива | Бруто |
| | Преносна премија – | | | | | |
| 1. јануар | 14.271.129 | 2.567.147 | 16.838.276 | 13.005.139 | 2.292.940 | 15.298.079 |
| Бруто премија | 39.476.019 | 10.494.255 | 49.970.274 | 34.242.907 | 8.928.327 | 43.171.234 |
| Меродавна премија | (36.907.175) | (10.522.326) | (47.429.501) | (32.976.917) | (8.654.120) | (41.631.037) |
| Преносна премија – | | | | | | |
| 31. децембар | 16.839.973 | 2.539.076 | 19.379.049 | 14.271.129 | 2.567.147 | 16.838.276 |

* Бруто премија = фактурисана премија у текућем (обрачунском) периоду.

Кретање резервисаних штета

Обрачун резервисаних штета врши у складу са Законом о осигурању, подзаконским актима донетим на основу закона и релевантним интерним актима.

Структура резервисаних штета:

| | У хиљадама динара | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2023. | 31.12.2022. |
| Резервисане пријављене штете | 10.670.281 | 8.627.586 |
| Резервисане непријављене штете | 11.454.431 | 10.373.054 |
| Укупно резервисане штете | 22.124.712 | 19.000.640 |

Кретање **резервисаних пријављених (а неликвидираних) штета** презентује се у наставку:

| | 2023. година | | | У хиљадама динара 2022. година | | |
|-----------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|
| | Нето | Пасива | Бруто | Нето | Пасива | Бруто |
| | Стање – 1. јануар | 7.008.728 | 1.614.969 | 8.623.697 | 7.092.905 | 1.652.477 |
| Промене резервисаних штета | 503.110 | 1.543.474 | 2.046.584 | (80.317) | (37.479) | (117.796) |
| Стање – 31. децембар | 7.511.838 | 3.158.443 | 10.670.281 | 7.012.588 | 1.614.998 | 8.627.586 |

Кретање **резервисаних непријављених штета** презентује се у наставку:

| | 2023. година | | | У хиљадама динара 2022. година | | |
|-----------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------|------------------|-------------------|
| | Нето | Пасива | Бруто | Нето | Пасива | Бруто |
| | Стање – 1. јануар | 9.703.177 | 669.594 | 10.372.771 | 8.090.195 | 751.457 |
| Промене резервисаних штета | 955.890 | 125.770 | 1.081.660 | 1.613.265 | (81.863) | 1.531.402 |
| Стање – 31. децембар | 10.659.067 | 795.364 | 11.454.431 | 9.703.460 | 669.594 | 10.373.054 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У шест табела које следе у наставку дати су прегледи штета матичног друштва, због немогућности консолидовања података на овом нивоу, а као последица специфичности појединих уговора о реосигурању и другачијег приступа појединачним штетама.

Матично друштво има и највећи материјални значај тј.учешће у укупним ликвидираним и резервисаним штетама.

Преглед износа штета пренетих из ранијег периода, према години настанка (у 000 РСД)

| У 000 РСД | Пре 2018. | | 2018. | | 2019. | | 2020. | | 2021. | | 2022. | | Укупно | |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору |
| Осигурање живота | 3.301 | 1.320 | 2.087 | 600 | 8.617 | 676 | 5.446 | - | 12.890 | 910 | 25.195 | - | 57.536 | 3.506 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 3.452 | 845 | 991 | - | 1.553 | 243 | 565 | 495 | 750 | 270 | 2.632 | - | 9.943 | 1.853 |
| Укупно живот | 6.753 | 2.165 | 3.078 | 600 | 10.170 | 919 | 6.011 | 495 | 13.640 | 1.180 | 27.827 | - | 67.479 | 5.359 |
| Осигурање од последица незгоде | - | 10.130 | - | 4.695 | - | 5.783 | 879 | 25.521 | 1.152 | 13.357 | 1.428 | 10.205 | 3.459 | 69.691 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | - | - | 100 | 5 | 630 | 317 | - | 5.171 | - | 5.493 | 730 |
| Осигурање моторних возила | - | 13.616 | - | 12.773 | - | 4.214 | - | 4.858 | 9.335 | 7.545 | 43.065 | 1.365 | 52.400 | 44.371 |
| Осигурање шинских возила | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 885 | - | 885 | - |
| Осигурање ваздухоплова | 55.076 | - | 551 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 55.627 | - |
| Осигурање пловних објеката | - | 5.200 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.324 | - | 2.324 | 5.200 |
| Осигурање робе у превозу | - | 325.000 | 1.100 | - | 117.000 | 40.000 | - | - | - | 360 | 3.800 | - | 121.900 | 365.360 |
| Осигурање од пожара и др. опасности | - | 183.080 | - | 14.940 | 500 | 3.740 | 58.659 | 7.910 | 155.068 | 20.490 | 600.189 | - | 814.416 | 230.160 |
| Остала осигурања имовине | - | 25.585 | - | 8.355 | - | 3.950 | 117.885 | 5.920 | 154.887 | 17.281 | 148.702 | 450 | 421.474 | 61.541 |
| Осигурање од одг. због употребе моторних возила | 998.060 | 969.587 | 34.042 | 236.612 | 125.206 | 356.185 | 49.304 | 265.193 | 169.957 | 231.954 | 361.127 | 133.974 | 1.737.696 | 2.193.505 |
| Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова | 551 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 551 | - |
| Осигурање од одг. због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање од опште одговорности | 4.773 | 110.343 | 4.156 | 24.288 | 3.326 | 24.102 | 1.325 | 14.611 | 1.368 | 29.964 | 30.241 | 22.321 | 45.189 | 225.629 |
| Осигурање кредита | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање јемства | - | - | 93.678 | - | - | - | 1.376 | - | 18 | - | - | - | 95.072 | - |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | - | - | - | 4.000 | - | - | 1.500 | - | 1.500 | 4.000 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | 2.000 | - | 600 | - | 800 | - | 75 | 3.092 | - | 3.092 | 3.475 |
| Укупно неживот | 1.058.460 | 1.642.541 | 133.527 | 303.663 | 246.032 | 438.674 | 229.433 | 329.443 | 492.102 | 321.026 | 1.201.524 | 168.315 | 3.361.078 | 3.203.662 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

Преглед броја штета пренетих из ранијег периода, према години настанка (у коадима)

| У коадима | Пре 2018. | | 2018. | | 2019. | | 2020. | | 2021. | | 2022. | | Укупно | |
|--|------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору |
| Осигурање живота | 32 | 3 | 17 | 1 | 35 | 3 | 33 | - | 57 | 4 | 109 | - | 283 | 11 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 116 | 2 | 33 | - | 31 | 1 | 16 | 2 | 28 | 2 | 48 | - | 272 | 7 |
| Укупно живот | 148 | 5 | 50 | 1 | 66 | 4 | 49 | 2 | 85 | 6 | 157 | - | 555 | 18 |
| Осигурање од последица незгоде | - | 31 | - | 20 | - | 22 | 3 | 32 | 10 | 54 | 31 | 37 | 44 | 196 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | - | - | 1 | 1 | 3 | 6 | - | 320 | - | 327 | 4 |
| Осигурање моторних возила | - | 11 | - | 12 | - | 9 | - | 12 | 6 | 17 | 246 | 5 | 252 | 66 |
| Осигурање шинских возила | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 | - | 5 | - |
| Осигурање ваздухоплова | 1 | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - |
| Осигурање пловних објеката | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 | 1 |
| Осигурање робе у превозу | - | 1 | 1 | - | 1 | 1 | - | - | - | 1 | 3 | - | 5 | 3 |
| Осигурање од пожара и др. опасности | - | 10 | - | 4 | 1 | 3 | 1 | 5 | 13 | 5 | 28 | - | 43 | 27 |
| Остала осигурања имовине | - | 10 | - | 10 | - | 5 | 1 | 10 | 19 | 12 | 106 | 1 | 126 | 48 |
| Осигурање од одг. због употребе моторних возила | 281 | 774 | 20 | 332 | 27 | 453 | 22 | 444 | 76 | 510 | 469 | 318 | 895 | 2.831 |
| Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - |
| Осигурање од одг. због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање од опште одговорности | 5 | 65 | 24 | 21 | 18 | 39 | 8 | 31 | 8 | 19 | 148 | 15 | 211 | 190 |
| Осигурање кредита | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање јемства | - | - | 1 | - | - | - | 145 | - | 2 | - | - | - | 148 | - |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | - | 1 | 1 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ротоџ на путу | - | - | - | 1 | - | 3 | - | 1 | - | 2 | 17 | - | 17 | 7 |
| Укупно неживот | 288 | 903 | 47 | 400 | 47 | 536 | 181 | 539 | 140 | 620 | 1.375 | 376 | 2.078 | 3.374 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
Преглед решених штета у току 2023. године по врсти осигурања и према години настанка

| У 000 РСД | Пре 2018. | | 2018. | | 2019. | | 2020. | | 2021. | | 2022. | | 2023. | | Укупно | |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору |
| Осигурање од последица незгоде | - | 1.901 | 177 | 987 | 83 | 1.027 | 5.320 | 3.702 | 13.253 | 4.365 | 137.361 | 9.617 | 238.011 | 8.232 | 394.205 | 29.831 |
| Добровољно здравствено осигурање | 2 | - | - | - | - | - | 2.924 | 337 | 10.983 | - | 159.063 | - | 735.185 | - | 908.157 | 337 |
| Осигурање моторних возила | - | 2.993 | 42 | - | 2.193 | 837 | 31.160 | 359 | 74.744 | 2.599 | 612.771 | 3.097 | 2.314.402 | 6.797 | 3.035.312 | 16.682 |
| Осигурање шинских возила | - | - | - | - | - | - | 2.594 | - | 5.281 | - | 6.360 | - | 468 | - | 14.703 | - |
| Осигурање ваздухоплова | - | - | - | - | 558 | - | - | - | 20.441 | - | - | - | - | - | 20.999 | - |
| Осигурање пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - | - | 100 | - | 5.887 | - | 33.356 | - | 39.343 | - |
| Осигурање робе у превозу | 1.696 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 70.901 | - | 16.975 | - | 89.572 | - |
| Осигурање од пожара и др. опасности | - | 2.316 | - | - | 293 | 295 | 94.304 | 1.462 | 32.335 | 14.878 | 489.112 | 458 | 953.834 | 1.562 | 1.569.878 | 20.971 |
| Остала осигурања имовине | 22 | 858 | - | 2.477 | 178 | - | 2.432 | 512 | 282.622 | 445 | 333.733 | 144 | 3.170.838 | 2.787 | 3.789.825 | 7.223 |
| Осигурање од одг. због употребе моторних возила | 96.450 | 218.429 | 14.020 | 57.744 | 63.214 | 59.429 | 55.676 | 64.892 | 232.657 | 54.829 | 1.091.751 | 148.854 | 3.147.479 | 107.388 | 4.701.247 | 711.565 |
| Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање од одг. због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.437 | - | 4.437 | - |
| Осигурање од опште одговорности | 15.568 | 15.408 | 6.160 | 6.156 | 8.384 | 4.220 | 6.305 | 783 | 21.368 | 1.989 | 78.471 | 1.767 | 135.180 | 1.635 | 271.436 | 31.958 |
| Осигурање кредита | - | - | 228 | - | 35 | - | 592 | - | 2.645 | - | 28.905 | - | 5.932 | - | 38.337 | - |
| Осигурање јемства | - | - | - | - | 555 | - | 10.415 | - | 333 | - | 149 | - | 1.083 | - | 12.535 | - |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | - | - | - | - | 77 | - | 76.034 | 17.334 | 23.456 | - | 99.567 | 17.334 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | - | - | 83 | 387 | - | 5.503 | - | 62.794 | - | 111.560 | - | 180.244 | 83 |
| Укупно неживот | 113.738 | 241.905 | 20.627 | 67.364 | 75.493 | 65.891 | 212.109 | 72.047 | 702.342 | 79.105 | 3.153.292 | 181.271 | 10.892.196 | 128.401 | 15.169.797 | 835.984 |
| Осигурање живота | 366 | - | 457 | - | 2.562 | 280 | 11.109 | - | 31.408 | 445 | 342.042 | - | 2.456.380 | 150 | 2.844.324 | 875 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 20 | - | 69 | - | 311 | - | 638 | 198 | 3570 | 197 | 30491 | 248 | 51480 | 193 | 86.579 | 836 |
| Укупно живот | 386 | - | 526 | - | 2.873 | 280 | 11.747 | 198 | 34.978 | 642 | 372.533 | 248 | 2.507.860 | 343 | 2.930.903 | 1.711 |
| УКУПНО | 114.124 | 241.905 | 21.153 | 67.364 | 78.366 | 66.171 | 223.856 | 72.245 | 737.320 | 79.747 | 3.525.825 | 181.519 | 13.400.056 | 128.744 | 18.100.700 | 837.695 |

Напомена: дати подаци представљају решене штете без одбијених

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Преглед решених штета у току 2023. године по врсти осигурања и према години настанка (по броју)

| Број | Пре 2018. | | 2018. | | 2019. | | 2020. | | 2021. | | 2022. | | 2023. | | Укупно | |
|--|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|---------------|------------|----------------|------------|----------------|--------------|
| | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору |
| Осигурање од последица незгоде | - | 9 | 4 | 8 | 3 | 8 | 52 | 13 | 179 | 26 | 2.644 | 58 | 6.565 | 44 | 9.447 | 166 |
| Добровољно здравствено осигурање | 2 | - | 1 | - | 4 | - | 89 | 1 | 336 | - | 18.975 | - | 103.014 | - | 122.421 | 1 |
| Осигурање моторних возила | - | 1 | 1 | 1 | 30 | 2 | 536 | 2 | 862 | 9 | 4.637 | 8 | 20.594 | 8 | 26.660 | 31 |
| Осигурање шинских возила | - | - | - | - | - | - | 42 | - | 37 | - | 39 | - | 7 | - | 125 | - |
| Осигурање ваздухоплова | - | - | - | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 2 | - |
| Осигурање пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 6 | - | 15 | - | 22 | - |
| Осигурање робе у превозу | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 44 | - | 95 | - | 140 | - |
| Осигурање од пожара и др. опасности | - | 3 | - | - | 1 | 1 | 1 | 2 | 9 | 3 | 348 | 2 | 5.055 | - | 5.414 | 11 |
| Остала осигурања имовине | 2 | 2 | - | 4 | 4 | - | 12 | 1 | 87 | 2 | 3.496 | - | 20.418 | 1 | 24.019 | 10 |
| Осигурање од одг. због употребе моторних возила | 81 | 203 | 36 | 106 | 84 | 146 | 198 | 169 | 574 | 218 | 4.425 | 477 | 18.145 | 312 | 23.543 | 1.631 |
| Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање од одг. због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - | 2 | - |
| Осигурање од опште одговорности | 30 | 10 | 34 | 5 | 29 | 13 | 60 | 5 | 207 | 5 | 917 | 12 | 2.696 | 6 | 3.973 | 56 |
| Осигурање кредита | - | - | 6 | - | 3 | - | 21 | - | 219 | - | 1.202 | - | 221 | - | 1.672 | - |
| Осигурање јемства | - | - | - | - | 1 | - | 954 | - | 16 | - | 51 | - | 28 | - | 1.050 | - |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 7 | - | 43 | - | 51 | - |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | - | - | - | 4 | - | 110 | - | 1.903 | - | 6.545 | - | 8.562 | - |
| Укупно неживот | 116 | 228 | 82 | 124 | 160 | 170 | 1.969 | 193 | 2.639 | 263 | 38.694 | 557 | 183.443 | 371 | 227.103 | 1.906 |
| Осигурање живота | 6 | - | 8 | - | 54 | 1 | 70 | - | 181 | 2 | 1.980 | - | 19.388 | 3 | 21.687 | 6 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 2 | - | 1 | - | 7 | - | 34 | - | 80 | 2 | 850 | 6 | 1.536 | 1 | 2.510 | 9 |
| Укупно живот | 8 | - | 9 | - | 61 | 1 | 104 | - | 261 | 4 | 2.830 | 6 | 20.924 | 4 | 24.197 | 15 |
| УКУПНО | 124 | 228 | 91 | 124 | 221 | 171 | 2.073 | 193 | 2.900 | 267 | 41.524 | 563 | 204.367 | 375 | 251.300 | 1.921 |

Напомена: дати подаци представљају решене штете без одбијених.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
Преглед резервисаних пријављених штета према години настанка на дан 31. децембар 2023. године

| У 000 РСД | Пре 2018. | | 2018. | | 2019. | | 2020. | | 2021. | | 2022. | | 2023. | | Укупно | |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору |
| Осигурање од последица незгоде | - | 8.757 | - | 3.501 | - | 4.939 | 212 | 24.576 | 42 | 12.560 | 100 | 14.096 | 820 | 5.606 | 1.174 | 74.035 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | - | - | 100 | - | 330 | - | - | 218 | 660 | 4.611 | - | 4.829 | 1.090 |
| Осигурање моторних возила | - | 10.216 | - | 10.242 | - | 3.569 | - | 2.789 | 43 | 2.862 | 1.978 | 5.892 | 81.427 | 5.233 | 83.448 | 40.803 |
| Осигурање шинских возила | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19.374 | - | 19.374 | - |
| Осигурање ваздухоплова | 52.934 | - | 529 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.000 | - | 58.463 | - |
| Осигурање пловних објеката | - | 5.200 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.000 | - | 2.000 | 5.200 |
| Осигурање робе у превозу | - | 325.000 | - | - | 117.000 | 40.000 | - | - | - | 118.000 | - | - | 2.425 | - | 119.425 | 483.000 |
| Осигурање од пожара и др. опасности | - | 181.900 | - | 15.863 | - | 3.500 | - | 7.850 | 42.000 | 44.450 | 65.003 | 49.578 | 470.604 | 11.390 | 577.607 | 314.531 |
| Остала осигурања имовине | - | 23.610 | - | 8.223 | - | 4.150 | 117.885 | 6.170 | 16.889 | 34.802 | 30.403 | 18.375 | 1.183.402 | 8.020 | 1.348.579 | 103.350 |
| Осигурање од одг. због употребе моторних возила | 1.141.507 | 841.897 | 35.966 | 179.973 | 66.043 | 369.225 | 40.185 | 274.850 | 174.125 | 259.486 | 247.613 | 276.653 | 332.084 | 110.349 | 2.037.523 | 2.312.433 |
| Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова | 529 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 529 | - |
| Осигурање од одг. због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.000 | - | 1.000 | - |
| Осигурање од опште одговорности | 8.958 | 80.511 | 947 | 15.354 | 3.232 | 19.681 | 1.769 | 19.843 | 585 | 29.120 | 10.633 | 37.203 | 14.530 | 5.150 | 40.654 | 206.862 |
| Осигурање кредита | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање јемства | - | - | 93.678 | - | - | - | 251 | - | - | - | - | - | - | - | 93.929 | - |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | - | - | - | 4.000 | - | - | - | 78.000 | 8.750 | 365 | 8.750 | 82.365 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | 2.000 | - | 200 | - | 800 | - | 100 | - | - | 759 | 150 | 759 | 3.250 |
| Укупно неживот | 1.203.928 | 1.477.091 | 131.120 | 235.156 | 186.275 | 445.364 | 160.302 | 341.208 | 233.684 | 501.380 | 355.948 | 480.457 | 2.126.786 | 146.263 | 4.398.043 | 3.626.919 |
| Осигурање живота | 2.096 | 1.320 | 2.087 | - | 7.226 | 701 | 4.756 | - | 10.143 | 820 | 13.598 | - | 36.892 | - | 76.798 | 2.841 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 1441 | 845 | 965 | - | 1552 | 256 | 709 | 1035 | 683 | 350 | 1661 | - | 5771 | 406 | 12.782 | 2.892 |
| Укупно живот | 3.537 | 2.165 | 3.052 | 0 | 8.778 | 957 | 5.465 | 1.035 | 10.826 | 1.170 | 15.259 | 0 | 42.663 | 406 | 89.580 | 5.733 |
| УКУПНО | 1.207.465 | 1.479.256 | 134.172 | 235.156 | 195.053 | 446.321 | 165.767 | 342.243 | 244.510 | 502.550 | 371.207 | 480.457 | 2.169.449 | 146.669 | 4.487.623 | 3.632.652 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Преглед резервисаних пријављених штета према години настанка на дан 31. децембар 2023. године (број)

| У комадима | Пре 2018. | | 2018. | | 2019. | | 2020. | | 2021. | | 2022. | | 2023. | | Укупно | |
|--|------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору |
| Осигурање од последица незгоде | - | 22 | - | 11 | - | 17 | 2 | 23 | 2 | 45 | 3 | 47 | 25 | 26 | 32 | 191 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | - | - | 1 | - | 2 | - | - | 7 | 2 | 396 | - | 403 | 5 |
| Осигурање моторних возила | - | 10 | - | 9 | - | 7 | - | 9 | 2 | 8 | 8 | 14 | 226 | 16 | 236 | 73 |
| Осигурање шинских возила | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7 | - | 7 | - |
| Осигурање ваздухоплова | 1 | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 3 | - |
| Осигурање пловних објеката | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 | - | 3 | 1 |
| Осигурање робе у превозу | - | 1 | - | - | 1 | 1 | - | - | - | 1 | - | - | 4 | - | 5 | 3 |
| Осигурање од пожара и др. опасности | - | 8 | - | 4 | - | 2 | - | 3 | 2 | 8 | 3 | 6 | 58 | 6 | 63 | 37 |
| Остала осигурања имовине | - | 8 | - | 6 | - | 5 | 1 | 8 | 3 | 16 | 7 | 9 | 45 | 9 | 56 | 61 |
| Осигурање од одг. због употребе моторних возила | 266 | 574 | 20 | 232 | 15 | 328 | 19 | 386 | 16 | 460 | 46 | 503 | 420 | 270 | 802 | 2.753 |
| Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - |
| Осигурање од одг. због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 | - |
| Осигурање од опште одговорности | 6 | 48 | 5 | 15 | 13 | 28 | 9 | 33 | 2 | 21 | 18 | 30 | 164 | 16 | 217 | 191 |
| Осигурање кредита | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање јемства | - | - | 1 | - | - | - | 14 | - | - | - | - | - | - | - | 15 | - |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | - | 1 | 3 | 1 | 3 | 3 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | 1 | - | 1 | - | 1 | - | 2 | - | - | 8 | 1 | 8 | 6 |
| Укупно неживот | 274 | 672 | 27 | 278 | 29 | 390 | 45 | 466 | 27 | 561 | 92 | 612 | 1.361 | 345 | 1.855 | 3.324 |
| Осигурање живота | 12 | 3 | 17 | - | 31 | 2 | 28 | - | 51 | 3 | 43 | - | 138 | - | 320 | 8 |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 29 | 2 | 32 | - | 31 | 1 | 19 | 3 | 22 | 2 | 30 | - | 50 | 3 | 213 | 11 |
| Укупно живот | 41 | 5 | 49 | - | 62 | 3 | 47 | 3 | 73 | 5 | 73 | - | 188 | 3 | 533 | 19 |
| УКУПНО | 315 | 677 | 76 | 278 | 91 | 393 | 92 | 469 | 100 | 566 | 165 | 612 | 1.549 | 348 | 2.388 | 3.343 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Подаци у вези са историјским развојем штете Дунав РЕ приказани су у следећим табелама:

Преглед решених штета у току 2023. године по врсти осигурања и према годинама настанка (по износу)

| У хиљадама РСД | Пре 2018 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | Укупно |
|--|---------------|--------------|---------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Осигурање од последица незгоде | 42 | - | - | 153 | 43 | 14.496 | 169.900 | 184.634 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | 16.606 | 9.850 | 5.012 | 62.646 | 94.114 |
| Осигурање моторних возила | 53 | 725 | 313 | 307 | 1.989 | 110.919 | 550.820 | 665.126 |
| Осигурање шинских возила | - | - | - | 1.156 | 2.377 | 204 | 827 | 4.564 |
| Осигурање ваздухоплова | - | - | 558 | - | 20.439 | - | - | 20.997 |
| Осигурање пловних објеката | - | - | - | 47 | 189 | 182 | 1.319 | 1.737 |
| Осигурање робе у превозу | 2.530 | - | - | 23 | 1.209 | 4.602 | 4.289 | 12.653 |
| Осигурање имовине од пожара и др. опасности | 2 | 5.438 | 46.014 | 110.815 | 72.923 | 276.958 | 1.341.380 | 1.853.530 |
| Остала осигурања имовине | 87 | - | 2.620 | - | 249.925 | 145.206 | 1.374.872 | 1.772.710 |
| Осигурање од одг. Због употребе моторних возила | 13.075 | 323 | 3.026 | 6.508 | 12.269 | - | 682.777 | 717.978 |
| Осигурање од одг. Због употребе ваздухоплова | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање од одг. Због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | 1 | 3.996 | 3.997 |
| Осигурање од опште одговорности | 970 | 673 | - | 305 | 7.891 | 7.648 | 6.681 | 24.168 |
| Осигурање кредита | - | - | - | 19.361 | 3.026 | 15.786 | 52.344 | 90.517 |
| Осигурање јемства | - | - | - | 248 | 1.535 | 698 | 5.530 | 8.011 |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | 59 | 30.440 | 2.420 | 32.919 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | - | 26 | 281 | 23.172 | 23.479 |
| Укупно неживот | 16.759 | 7.159 | 52.531 | 155.529 | 383.750 | 612.433 | 4.282.973 | 5.511.134 |
| Осигурање живота | - | - | - | - | 86 | 2.605 | 14.414 | 17.105 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | - | 526 | - | 559 | - | 4.938 | 3.757 | 9.780 |
| Укупно живот | - | 526 | - | 559 | 86 | 7.543 | 18.171 | 26.885 |
| УКУПНО | 16.759 | 7.685 | 52.531 | 156.088 | 383.836 | 619.976 | 4.301.144 | 5.538.019 |

Преглед решених штета у току 2023. године по врсти осигурања и према годинама настанка (у комадима)

| У комадима | Пре 2018 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | Укупно |
|--|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| Осигурање од последица незгоде | 4 | - | - | 1 | 1 | 6 | 3 | 15 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | - | 2 | 6 | 1 | 9 |
| Осигурање моторних возила | 24 | 35 | 3 | 4 | 3 | 6 | 19 | 94 |
| Осигурање шинских возила | - | 1 | - | - | 1 | 2 | - | 4 |
| Осигурање ваздухоплова | 1 | 1 | - | - | - | 1 | - | 3 |
| Осигурање пловних објеката | - | - | - | - | 1 | - | 2 | 3 |
| Осигурање робе у превозу | 1 | 1 | 1 | 1 | 4 | 4 | 7 | 19 |
| Осигурање имовине од пожара и др. опасности | 27 | 10 | 11 | 17 | 21 | 43 | 81 | 210 |
| Остала осигурања имовине | 8 | - | 4 | 7 | 15 | 32 | 102 | 168 |
| Осигурање од одг. Због употребе моторних возила | 30 | 4 | 2 | 1 | - | 1 | 3 | 41 |
| Осигурање од одг. Због употребе ваздухоплова | 1 | - | - | - | 1 | - | - | 2 |
| Осигурање од одг. Због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Осигурање од опште одговорности | 1 | - | 2 | 8 | 2 | 9 | 13 | 35 |
| Осигурање кредита | - | - | - | 1 | - | 2 | 1 | 4 |
| Осигурање јемства | - | 1 | - | - | 1 | 1 | 2 | 5 |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | 2 | - | 5 | 7 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Укупно неживот | 97 | 53 | 23 | 40 | 54 | 113 | 240 | 620 |
| Осигурање живота | - | 1 | - | 2 | - | 1 | 3 | 7 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 4 | - | - | 1 | - | 1 | 9 | 15 |
| Укупно живот | 4 | 1 | - | 3 | - | 2 | 12 | 22 |
| УКУПНО | 101 | 54 | 23 | 43 | 54 | 115 | 252 | 642 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
Преглед резервисаних пријављених штета према годинама настанка на дан 31. децембар 2023. (број)

| У конадима | Пре 2018 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | Укупно |
|--|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| Осигурање од последица незгоде | 4 | - | - | 1 | 1 | 6 | 3 | 15 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | - | 2 | 6 | 1 | 9 |
| Осигурање моторних возила | 24 | 35 | 3 | 4 | 3 | 6 | 19 | 94 |
| Осигурање шинских возила | - | 1 | - | - | 1 | 2 | - | 4 |
| Осигурање ваздухоплова | 1 | 1 | - | - | - | 1 | - | 3 |
| Осигурање пловних објеката | - | - | - | - | 1 | - | 2 | 3 |
| Осигурање робе у превозу | 1 | 1 | 1 | 1 | 4 | 4 | 7 | 19 |
| Осигурање имовине од пожара и др. опасности | 27 | 10 | 11 | 17 | 21 | 43 | 81 | 210 |
| Остала осигурања имовине | 8 | - | 4 | 7 | 15 | 32 | 102 | 168 |
| Осигурање од одг. Због употребе моторних возила | 30 | 4 | 2 | 1 | - | 1 | 3 | 41 |
| Осигурање од одг. Због употребе ваздухоплова | 1 | - | - | - | 1 | - | - | 2 |
| Осигурање од одг. Због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Осигурање од опште одговорности | 1 | - | 2 | 8 | 2 | 9 | 13 | 35 |
| Осигурање кредита | - | - | - | 1 | - | 2 | 1 | 4 |
| Осигурање јемства | - | 1 | - | - | 1 | 1 | 2 | 5 |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | 2 | - | 5 | 7 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Укупно неживот | 97 | 53 | 23 | 40 | 54 | 113 | 240 | 620 |
| Осигурање живота | - | 1 | - | 2 | - | 1 | 3 | 7 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 4 | - | - | 1 | - | 1 | 9 | 15 |
| Укупно живот | 4 | 1 | - | 3 | - | 2 | 12 | 22 |
| УКУПНО | 101 | 54 | 23 | 43 | 54 | 115 | 252 | 642 |

Преглед резервисаних пријављених штета према годинама настанка на дан 31. децембар 2023. (у 000 РСД)

| | Пре 2018 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | Укупно |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Осигурање од последица незгоде | 29 | - | - | 71 | 9 | 2.056 | 2.700 | 4.865 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | - | 7.951 | 394 | 300 | 8.645 |
| Осигурање моторних возила | 825 | 89 | 2.557 | 1.246 | 615 | 2.332 | 66.186 | 73.850 |
| Осигурање шинских возила | - | 18 | - | - | 12 | 128 | - | 158 |
| Осигурање ваздухоплова | 52.928 | 523 | - | - | - | 1.113 | - | 54.564 |
| Осигурање пловних објеката | - | - | - | - | - | - | 1.560 | 1.560 |
| Осигурање робе у превозу | 250.893 | 720 | 42.893 | 360 | 12.422 | 1.794 | 7.858 | 316.940 |
| Осигурање имовине од пожара и др. опасности | 45.113 | 3.004 | 4.214 | 77.048 | 108.795 | 102.031 | 740.473 | 1.080.678 |
| Остала осигурања имовине | 3.325 | - | 11.083 | 119.895 | 128.435 | 12.553 | 1.302.900 | 1.578.191 |
| Осигурање од одг. Због употребе моторних возила | 238.800 | 882 | 11.618 | 9.062 | - | 58.587 | 489 | 319.438 |
| Осигурање од одг. Због употребе ваздухоплова | 529 | - | - | - | 580 | - | - | 1.109 |
| Осигурање од одг. Због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | 900 | 900 |
| Осигурање од опште одговорности | 70 | - | 803 | 1.553 | 274 | 5.475 | 34.364 | 42.539 |
| Осигурање кредита | - | - | - | 91.234 | - | 335 | 24.677 | 116.246 |
| Осигурање јемства | - | 46.839 | - | - | 111 | 69 | 216 | 47.235 |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | 309 | - | 6.248 | 6.557 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Укупно неживот | 592.512 | 52.075 | 73.168 | 300.469 | 259.513 | 186.867 | 2.188.871 | 3.653.475 |
| Осигурање живота | - | 465 | - | 1.437 | - | 4.825 | 768 | 7.495 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 2.014 | - | - | 408 | - | 165 | 3.225 | 5.812 |
| Укупно живот | 2.014 | 465 | - | 1.845 | - | 4.990 | 3.993 | 13.307 |
| УКУПНО | 594.526 | 52.540 | 73.168 | 302.314 | 259.513 | 191.857 | 2.192.864 | 3.666.782 |

Износ у табели је приказан без трошкова резервација за трошкове у вези са решавањем и исплатом штета.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
Преглед броја штета пренетих из ранијег периода, према годинама настанка (у комадима)

| У комадима | Пре 2018 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Укупно |
|--|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| Осигурање живота | - | 1 | - | 1 | 3 | 3 | 8 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 4 | 3 | - | 3 | - | 7 | 17 |
| Укупно живот | 4 | 4 | - | 4 | 3 | 10 | 25 |
| Осигурање од последица незгоде | 5 | - | - | 2 | 1 | 9 | 17 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | 4 | 4 | 7 | 15 |
| Осигурање моторних возила | 28 | 53 | 45 | 7 | 9 | 17 | 159 |
| Осигурање шинских возила | - | 1 | - | - | 1 | 2 | 4 |
| Осигурање ваздухоплова | 1 | 1 | - | - | - | 1 | 3 |
| Осигурање пловних објеката | - | - | - | 1 | 1 | 4 | 6 |
| Осигурање робе у превозу | 3 | 1 | 1 | 3 | 9 | 26 | 43 |
| Осигурање имовине од пожара и др. опасности | 28 | 11 | 14 | 19 | 30 | 93 | 195 |
| Остала осигурања имовине | 14 | 2 | 5 | 13 | 27 | 113 | 174 |
| Осигурање од одг. Због употребе моторних возила | 30 | 5 | 3 | 2 | - | 1 | 41 |
| Осигурање од одг. Због употребе ваздухоплова | 1 | - | - | - | 1 | - | 2 |
| Осигурање од одг. Због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање од опште одговорности | 6 | 2 | 2 | 4 | 9 | 23 | 46 |
| Осигурање кредита | - | - | - | 1 | - | 2 | 3 |
| Осигурање јемства | - | 1 | - | 1 | - | 2 | 4 |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | 3 | - | 3 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | - | 1 | 2 | 3 |
| Укупно неживот | 116 | 77 | 70 | 57 | 96 | 302 | 718 |

Преглед износа штета пренетих из ранијег периода, према годинама настанка (у 000 РСД)

| У хиљадама РСД | Пре 2018 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Укупно |
|--|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Осигурање живота | - | 465 | - | 572 | 125 | 6.606 | 7.768 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 2.017 | 526 | - | 1.047 | - | 5.100 | 8.690 |
| Укупно живот | 2.017 | 991 | - | 1.619 | 125 | 11.706 | 16.458 |
| Осигурање од последица незгоде | 102 | - | - | 108 | 105 | 17.699 | 18.014 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | 15.831 | 263 | 694 | 16.788 |
| Осигурање моторних возила | 1.396 | 718 | 3.010 | 1.576 | 3.605 | 30.437 | 40.742 |
| Осигурање шинских возила | - | 20 | - | - | 64 | 128 | 212 |
| Осигурање ваздухоплова | 55.070 | 544 | - | - | - | 1.115 | 56.729 |
| Осигурање пловних објеката | - | - | - | 110 | 274 | 806 | 1.190 |
| Осигурање робе у превозу | 249.344 | 720 | 39.894 | 827 | 2.819 | 7.086 | 300.690 |
| Осигурање имовине од пожара и др. опасности | 29.023 | 4.554 | 68.035 | 151.250 | 244.765 | 307.150 | 804.777 |
| Остала осигурања имовине | 3.426 | 314 | 10.558 | 128.078 | 244.785 | 57.256 | 444.417 |
| Осигурање од одг. Због употребе моторних возила | 239.730 | 3.759 | 16.329 | 14.476 | - | 17.598 | 291.892 |
| Осигурање од одг. Због употребе ваздухоплова | 551 | - | - | - | 581 | - | 1.132 |
| Осигурање од одг. Због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање од опште одговорности | 953 | 133 | 803 | 668 | 12.339 | 14.474 | 29.370 |
| Осигурање кредита | - | - | - | 33.600 | - | 79 | 33.679 |
| Осигурање јемства | - | 46.839 | - | 34 | - | 86 | 46.959 |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | 429 | - | 429 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | - | 16 | 371 | 387 |
| Укупно неживот | 579.595 | 57.601 | 138.629 | 346.558 | 510.045 | 454.979 | 2.087.407 |

Износ у табели је приказан без трошкова резервација за трошкове у вези са решавањем и исплатом штета.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
52. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31. децембра 2023. године Група је тужена страна у 53 судска спора, ван области осигурања. Укупна вредност спорова који се воде против Групе је 19.150 хиљада динара. Укупан износ резервисања по основу спорова ван осигурања је 29.861 хиљада динара.

На дан 31. децембра 2023. године Група је тужена страна у 3.825 судска спора по основу одштетних захтева. У свим случајевима у којима се одштетни захтев односи на накнаду из уговора о осигурању извршена је резервација у оквиру резервисаних пријављених штета.

Група сматра, имајући у виду износ резервисаних средстава, да исходи спорова који су у току неће имати материјално значајне негативне ефекте на финансијско стање или резултат пословања Групе.

53. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ СТРАНАМА

Матично правно лице Друштва је Република Србија која има значајан утицај кроз учешће у основном капиталу од 76,703%, Акционарски фонд има учешће од 3,609%, а остали акционари 19,687%.

Трансакције између повезаних страна унутар Групе, као и неизмирена салда, елиминисани су приликом израде ових консолидованих финансијских извештаја Групе.

Примања и накнаде кључног руководства – чланова Надзорног и Извршног одбора Матичног друштва и чланица Групе чија основна делатност је осигурање / реосигурање приказана су у следећој табели:

| | У хиљадама динара | |
|--|----------------------------|---------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембра | |
| | 2023. | 2022. |
| Примања и накнаде кључног руководства – чланова Надзорног и Извршног одбора | 78.243 | 97.916 |

Најзначајније трансакције и салда са државом и друштвима у државном власништву:

| | У хиљадама динара | |
|-------------------------------|-------------------|-----------|
| | 2023. | 2022. |
| На дан 31. децембра | | |
| Потраживања (премија) – бруто | 1.972.870 | 2.082.052 |
| Остала потраживања | 573.465 | 605.202 |
| Обавезе | 42.516 | 44.869 |

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|-----------|
| | 2023. | 2022. |
| Година која се завршила дана 31. децембра | | |
| Фактурисана премија | 3.630.357 | 3.182.090 |
| Остали приходи | 143 | 2.273 |
| Расходи накнада штета и уговорених износа | 1.485.233 | 1.485.099 |
| Расходи за бонусе и попусте | 476.626 | 444.000 |
| Трошкови материјала, енергије | 147.364 | 129.168 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

По основу приказаних трансакција са друштвима у државном власништву Група је имала потраживања и обавезе, односно приходе и расходе који настају као резултат редовних пословних процеса, а који нису предмет обелодањивања (резервисане штете, функционални доприноси, трансакције по основу уговора о саосигурању и реосигурању са са(рео)сигуравачима).

| На дан 31. децембра | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|------------------|
| | 2023. | 2022. |
| <i>Потраживања (премија) - бруто</i> | | |
| Јавно предузеће Електропривреда Србије | 1.230.425 | 1.815.284 |
| Банка Поштанска штедионица а.д. | 700.115 | 229.301 |
| Контрола летења Србије и Црне Горе СМАТСА д.о.о. | 42.330 | 37.467 |
| | 1.972.870 | 2.082.052 |
| <i>Остала потраживања</i> | | |
| Банка Поштанска штедионица а.д. | 1.300.000 | 817.434 |
| | 1.300.000 | 817.434 |
| <i>Готовински еквиваленти и готовина</i> | | |
| Банка Поштанска штедионица а.д. | 741.881 | 734.584 |
| | 741.881 | 734.584 |
| <i>Обавезе</i> | | |
| Јавно предузеће Електропривреда Србије | 98 | 113 |
| Банка Поштанска штедионица а.д. | 280 | 44.756 |
| | 378 | 44.869 |
| У хиљадама динара | | |
| Година која се завршила дана 31. децембра | 2023. | 2022. |
| <i>Приходи од премије</i> | | |
| Јавно предузеће Електропривреда Србије | 1.695.808 | 1.670.172 |
| Банка Поштанска штедионица а.д. | 1.672.936 | 1.288.746 |
| Контрола летења Србије и Црне Горе СМАТСА д.о.о. | 261.613 | 223.172 |
| | 3.630.357 | 3.182.090 |
| <i>Остали приходи</i> | | |
| Јавно предузеће Електропривреда Србије | 55 | 22 |
| Банка Поштанска штедионица а.д. | 88 | 2.251 |
| Контрола летења Србије и Црне Горе СМАТСА д.о.о. | - | 0 |
| | 143 | 2.273 |
| <i>Расходи накнада штета и уговорених износа</i> | | |
| Јавно предузеће Електропривреда Србије | 392.056 | 499.249 |
| Банка Поштанска штедионица а.д. | 1.092.071 | 985.025 |
| Контрола летења Србије и Црне Горе СМАТСА д.о.о. | 1.106 | 825 |
| | 1.485.233 | 1.485.099 |
| <i>Расходи за бонусе и попусте</i> | | |
| Јавно предузеће Електропривреда Србије | 305.941 | 311.217 |
| Банка Поштанска штедионица а.д. | 109.461 | 81.610 |
| Контрола летења Србије и Црне Горе СМАТСА д.о.о. | 61.224 | 47.173 |
| | 476.626 | 440.000 |
| <i>Трошкови материјала, енергије</i> | | |
| Јавно предузеће Електропривреда Србије | 147.364 | 129.168 |
| | 147.364 | 129.168 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Републички органи, органи аутономне покрајине, јединице локалне самоуправе као и јавна предузећа (јавни и секторски наручиоци у смислу Закона о јавним набавкама) имају обавезу да услуге осигурања прибављају у поступку јавних набавки објављивањем позива и конкурсне документације на Порталу јавних набавки.

Поступак, садржина конкурсне документације као и други услови за учешће привредних субјеката у поступку одређени су Законом о јавним набавкама. Поступак је јаван и транспарентан и по објављеном позиву своју понуду могу поднети сва правна лица која задовољавају услове прописане конкурсном документацијом. Компанија учествује у поступцима јавних набавки услуге осигурања као понуђач, где нуди своје услуге са другим учесницима на тржишту.

54. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Дана 25.04.2024. године Скупштина акционара Групе на редовној седници донела је одлуку о расподели добити за 2023. годину и исплати дивиденде из остварене добити по финансијским извештајима за 2023. годину у укупном бруто износу од РСД 784.370 хиљада. До дана ових финансијских извештаја исплата није извршена, планирано је да буде извршена 5. јула 2024. године.

Дана 19.04.2024. године на седници Скупштине „Дунав Турист“ д.о.о. Златибор у ликвидацији донета је одлука о окончању поступка ликвидације имајући у виду да су истекли законски рокови за обавештавање поверилаца и да је друштво обавило радње у циљу спровођења поступка ликвидације, те како се против друштва не воде никакви други поступци и стекли су се услови за доношење одлуке о окончању поступка ликвидације. Пријављена потраживања су намирена а преостала новчана средства на текућим рачунима Друштва у укупном износу од РСД 1.319 хиљада на дан израде завршног ликвидационог биланса, умањено за износ провизије пословних банака код којих Друштво има текуће рачуне, расподељују се Компанији Дунав осигурање а.д.о. која ће по спроведеном брисању привредног друштва Дунав турист д.о.о. Златибор – у ликвидацији из Регистра привредних субјеката бити једини власник преостале имовине. Дана 10.05.2024. године извршено је брисање друштва из Регистра привредних субјеката који води Агенција за привредне регистре.

Дана 31.01.2024. године група је извршила плаћање аванса у износу од 10.796 хиљада евра, односно РСД 1.265.226 хиљада што чини 35% купопродајне цене објекта за који је Матична компанија склопила Уговор о купопродаји непокретности, пословног објекта у Београду који је закључен 20.12.2022. године. Купопродајна цена за непокретност износи 30.846 хиљада евра, од чега је до дана ових финансијских извештаја авансно исплаћено 90% односно 27.761 хиљада евра, односно РСД 3.256.136 хиљада укључујући и плаћање из 2022. и 2023. године.

Није било других усклађујућих догађаја након биланса стања који могу утицати на финансијски положај и резултат Групе на дан 31. децембра 2023. године и за годину тада завршену, укључујући и било какве негативне развоје спорова у току против Друштва, нити нових материјално значајних судских и других спорова, који би захтевали додатна обелодањивања или корекције приложених појединачних финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

55. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

| | <u>31. децембар 2023.</u> | <u>31. децембар 2022.</u> |
|-----|---------------------------|---------------------------|
| EUR | 117,1737 | 117,3224 |
| USD | 105,8671 | 110,1515 |
| GBP | 135,0550 | 132,7026 |
| BAM | 59,9100 | 59,9860 |
| CHF | 125,5343 | 119,2543 |

У Београду, 17. јуна 2023. године.

| | | | |
|--|--|---|--|
|  |  |  |  |
| Ивана Соковић Председник Извршног одбора | | Зоран Суботић Члан Извршног одбора | Андрија Павловић Директор Финансијске функције, Лице одговорно за састављање финансијских извештаја |

KPMG d.o.o. Beograd
Milutina Milankovića 1J
11070 Beograd
Srbija
+381 (0)11 20 50 500

Izveštaj nezavisnog revizora

Akcionarima Kompanije Dunav osiguranje a.d.o. Beograd

Mišljenje

Izvršili smo reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe Kompanija Dunav osiguranje a.d.o. Beograd (u daljem tekstu: „Grupa”), čije matično društvo je Kompanija Dunav osiguranje a.d.o. Beograd, koji se sastoje od:

- konsolidovanog bilansa stanja na dan 31. decembra 2023. godine;
- i za period od 1. januara do 31. decembra 2023. godine:
- konsolidovanog bilansa uspeha;
 - konsolidovanog izveštaja o ostalom rezultatu;
 - konsolidovanog izveštaja o promenama na kapitalu;
 - konsolidovanog izveštaja o tokovima gotovine;

kao i

- napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i ostala obelodanjivanja („konsolidovani finansijski izveštaji”).

Po našem mišljenju, priloženi konsolidovani finansijski izveštaji istinito i objektivno prikazuju konsolidovani finansijski položaj Grupe na dan 31. decembra 2023. godine, kao i konsolidovane rezultate njenog poslovanja i konsolidovane tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije i ostalim relevantnim zakonskim i podzakonskim aktima koji regulišu finansijsko izveštavanje društava za osiguranje u Republici Srbiji.

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji i Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Odlukom o sadržini izveštaja o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja društva za osiguranje i standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji. Naša odgovornost u skladu sa tim standardima je detaljnije opisana u delu izveštaja Odgovornost revizora za reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Grupu u skladu sa Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (uključujući Međunarodne standarde nezavisnosti) (IESBA Kodeks) zajedno sa etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja u Republici Srbiji, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna revizorska pitanja

Ključna revizorska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u reviziji konsolidovanih finansijskih izveštaja za tekući period. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije konsolidovanih finansijskih izveštaja u celini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i ne izražavamo odvojeno mišljenje o tim pitanjima.

Utvdili smo sledeća ključna revizorska pitanja:

Procena rezervisanja za štete i matematičke rezerve

Na dan 31. decembra 2023. godine, tehničke rezerve grupe iznose RSD 48.359.959 hiljada. Od ukupnog iznosa bruto tehničkih rezervi, rezervisane štete iznose RSD 22.124.713 hiljada i matematička rezerva iznosi RSD 5.840.302 hiljada (napomena 46. i 38.1.). Od ukupnog iznosa rezervisanih šteta, rezervisanja za nastale prijavljene a nerešene štete iznose RSD 10.670.281 hiljada, dok rezervisanja za nastale neprijavljene štete iznose RSD 11.454.431 hiljada.

Za informacije o primenjenim računovodstvenim politikama i politikama vrednovanja videti napomenu 3. (Pregled značajnih računovodstvenih politika), a za detaljnije informacije o korišćenim procenama i pretpostavkama videti napomenu 2.5. (Korišćenje procenjivanja – Procene vezane za formiranje tehničkih rezervi). Dodatne informacije o pozicijama u konsolidovanim finansijskim izveštajima date su u napomeni 38.1. (Matematička rezerva), napomeni 46. (Rezervisane štete). Informacije o rizicima su date u napomeni 51.4. (Obelodanjivanje podataka o ugovorima o osiguranju).

| Ključno revizorsko pitanje | Naš odgovor |
|--|--|
| <p>Obračun rezervisanih šteta i matematičke rezerve zahtevan je proces koji uključuje visok stepen neizvesnosti, procenjivanja i prosuđivanja, kao i složene matematičke i statističke obračune.</p> <p>Grupa procenjuje rezervisane štete na osnovu istorijskog razvoja šteta, prilagođenog za aktuelna kretanja u vezi sa faktorima koji utiču na štete.</p> <p>Različite metode se mogu koristiti u procesu procenjivanja, pri čemu opšte prihvaćene aktuarske metode vrednovanja često zahtevaju prilagođavanja za određene okolnosti, a takva prilagođavanja takođe zahtevaju visok stepen procene.</p> | <p>Procedure koje smo obavili tamo gde je to bilo potrebno, uz podršku naših aktuara i IT specijalista, obuhvatile su sledeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Testiranje dizajna, implementacije i operativne efikasnost identifikovanih ključnih kontrola procesa, uključujući i opšte IT kontrole; • Procenjivanje da li su ključni podaci koji se koriste za razvoj pretpostavki rezervisanja za nastale neprijavljene (u daljem tekstu: IBNR) štete odgovarajući (kao što su datum nastanka štete, datum prijave štete, datum isplate štete i plaćen iznos štete) kroz praćenje istih do izvorne evidencije; |

Procena rezervisanja za štete i matematičke rezerve (nastavak)

| Ključno revizorsko pitanje | Naš odgovor |
|---|--|
| <p>Pri proceni rezervisanja po osnovu šteta, za očekivane odlive Grupa koristi podatke u vezi sa brojem i iznosom nastalih prijavljenih šteta, prosečnim troškovima po prijavljenoj šteti, kao i učestalosti šteta. Ključne pretpostavke koje su korišćene uključuju procenu adekvatnosti prethodnog trenda kretanja šteta koji utiče na budući razvoj šteta, kao i njihovo konačno izmirenje.</p> <p>Za poslove životnog osiguranja ključne pretpostavke korišćene za procenu očekivanih budućih novčanih tokova uključuju očekivane buduće troškove, stope smrtnosti i prekida osiguranja, inflaciju i diskontne stope. Relativno beznačajne promene u ovim pretpostavkama mogu imati značajan efekat na iznose datih procena zbog dugoročnog svojstva obaveza.</p> <p>Na svaki datum izveštavanja Grupa sprovodi test adekvatnosti obaveza (LAT) radi utvrđivanja da li su tehničke rezerve adekvatne. Test je zasnovan na poređenju rezervacije Grupe i utvrđene sadašnje vrednosti najbolje procene budućih novčanih tokova po osnovu važećih ugovora o osiguranju. U slučaju da LAT test pokaže da je iznos tehničkih rezervi nedovoljan, u svetlu procenjenih budućih novčanih tokova, ceo nedostajući iznos se priznaje u bilansu uspeha.</p> <p>Zbog navedenih faktora, smatramo vrednovanje rezervisanih šteta i matematičke rezerve ključnim revizorskim pitanjem.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Nezavisni obračun rezervisanja za IBNR štete i matematičke rezerve na uzorku segmenata na osnovu naše procene faktora rizika i poređenje sa obračunima Grupe; • Preispitivanje ključnih pretpostavki korišćenih za obračun rezervisanja za IBNR štete. Između ostalog, posebno smo procenili da li su razvojni faktori koje je koristila Grupa odgovarajući, na osnovu naše analize razvojnih faktora u prošlosti; • Ocenjivanje adekvatnosti rezervisanih šteta koja su priznata u prošlosti, kroz poređenje istorijskih procena sa stvarno isplaćenim štetama ("run off test"); • Preispitivanje ključnih pretpostavki korišćenih za LAT test. Između ostalog, posebno smo ocenili da li su pretpostavke u vezi sa stopama smrtnosti, prekida osiguranja i troškovima, ispravno postavljene s obzirom na posebne okolnosti Grupe i, tamo gde je relevantno, da li su buduća očekivanja u delu parametara od značaja za obračun LAT testa procenjena na bazi javno dostupnih podataka i najbolje prakse; • Na uzorku rezervisanja za nastale prijavljene, a nerešene štete, preispitali smo priznate iznose kroz njihovo praćenje do izvorne evidencije Grupe, kao što su izveštaji procenitelja štete, izveštaji nezavisnih stručnjaka, odgovori advokata na naša pisma u vezi procene štete, kao i ostale relevantne dokumentacije; • Ocenili smo da li su obelodanjivanja u napomenama u skladu sa relevantnim zakonima i podzakonskim aktima kojima se uređuje finansijsko izveštavanje osiguravajućih društava u Republici Srbiji, da li su ista pravilno izvedena iz računovodstvenog sistema i ocenili smo njihovu potpunost. |

Procena fer vrednosti zemljišta, nepokretnosti i investicionih nekretnina

Na dan 31. decembar 2023. godine grupa je iskazala zemljište u iznosu od RSD 725.125 hiljada, nepokretnosti u iznosu od RSD 7.929.453 hiljada i investicione nekretnine u iznosu od RSD 953.525 hiljada (napomene 28. i 29.).

Za informacije o primenjenim računovodstvenim politikama i politikama vrednovanja videti napomenu 3.1. (Pregled značajnih računovodstvenih politika – Nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine), a za detaljnije informacije o korišćenim procenama i pretpostavkama videti napomenu 2.5. (Korišćenje procenivanja – Procena fer vrednosti nekretnina i investicionih nekretnina). Dodatne informacije o pozicijama u konsolidovanim finansijskim izveštajima date su u napomeni 28. (Nekretnine i oprema koje služe obavljanju delatnosti) i 29. (Investicione nekretnine).

| Ključno revizorsko pitanje | Naš odgovor |
|---|---|
| <p>Fer vrednost zemljišta, nepokretnosti i investicionih nekretnina se obračunava korišćenjem stvarnih i subjektivnih pretpostavki u vidu inputa, kao što su tržišna cena kvadratnog metra, popunjenost, neto zakupnina po kvadratnom metru, diskontne stope, terminalna stopa rasta i stope kapitalizacije.</p> <p>Grupa angažuje eksterne procenitelje radi primene stručnih procena u pogledu tržišnih uslova i faktora koji utiču na pojedinačne stavke zemljišta i nepokretnosti.</p> <p>Procena vrednosti zemljišta, nepokretnosti i investicionih nekretnina predstavlja značajan i ključni rizik od materijalno značajnih grešaka, budući da je proces procene vrednosti po prirodi stvari subjektivan i suštinski zasnovan na prosuđivanju.</p> <p>Zbog navedenih faktora, smatramo vrednovanje zemljišta, nepokretnosti i investicionih nekretnina ključnim revizorskim pitanjem.</p> | <p>Procedure koje smo obavili, uz podršku naših stručnjaka za procenu vrednosti, obuhvatile su sledeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ocenu metodologije korišćene za procenu fer vrednosti zemljišta, nepokretnosti i investicionih nekretnina u poređenju sa relevantnim zakonima i podzakonskim aktima kojima se reguliše finansijsko izveštavanje u Republici Srbiji, i sa nacionalnim standardima za procenu vrednosti nekretnina, kao i da li je pristup proceni vrednosti odgovarajući za utvrđivanje fer vrednosti za svrhe pojedinačnih finansijskih izveštaja, uključujući i ocenu ujednačenosti primene; • Koristili smo naše poznavanje Grupe, naše iskustvo u sektoru nekretnina i osiguranja, i poštovali smo norme datog privrednog sektora prilikom ocene ključnih pretpostavki i značajnih ili neuobičajenih kretanja u proceni vrednosti; • Testirali smo tačnost informacija i podataka korišćenih za generisanje ključnih inputa za procenu vrednosti, kao što su prosečna tržišna cena po kvadratnom metru i prosečna neto zakupnina po kvadratnom metru, prikupljanjem i analizom uporedivih tržišnih transakcija za sličnu vrstu zemljišta, nepokretnosti i investicionih nekretnina na sličnim lokacijama; • Analizirali smo stope kapitalizacije u zavisnosti od lokacije, mikro-lokacije, vrste, i sl., poređenjem sa podacima iz javno dostupnih izveštaja i informacija o istraživanju tržišta; • Ocenili smo da li su obelodanjivanja u napomenama u skladu sa relevantnim zakonima i podzakonskim aktima kojima se uređuje finansijsko izveštavanje osiguravajućih društava u Republici Srbiji, da li su ista pravilno izvedena iz računovodstvenog sistema, i ocenili smo njihovu potpunost. |

Ostale informacije

Rukovodstvo je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju konsolidovani Godišnji izveštaj o poslovanju za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2023. godine.

Naše mišljenje o konsolidovanim finansijskim izveštajima ne obuhvata ostale informacije i, osim ako nije drugačije izričito navedeno u našem izveštaju, ne izražavamo bilo koju vrstu zaključka kojim se pruža uveravanje o istim.

U vezi sa našom revizijom konsolidovanih finansijskih izveštaja, naša odgovornost je da pregledamo ostale informacije i pri tom razmotrimo da li postoji materijalno značajna nedoslednost između njih i konsolidovanih finansijskih izveštaja ili naših saznanja stečenih tokom revizije, ili da li su na bilo koji drugi način, materijalno pogrešno prikazane.

U vezi sa konsolidovanim Godišnjim izveštajem o poslovanju, takođe smo u obavezi da izrazimo mišljenje, u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, o tome da li je konsolidovani Godišnji izveštaj o poslovanju:

- usklađen sa konsolidovanim finansijskim izveštajima; i
- pripremljen u skladu sa važećim zakonskim odredbama i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Samo na osnovu rada koji smo obavili tokom revizije konsolidovanih finansijskih izveštaja, po našem mišljenju, informacije koje su date u konsolidovanom Godišnjem izveštaju o poslovanju za finansijsku godinu za koju su konsolidovani finansijski izveštaji pripremljeni po svim materijalno značajnim pitanjima, su:

- usklađene sa konsolidovanim finansijskim izveštajima; i
- pripremljene u skladu sa važećim zakonskim odredbama i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Dodatno, u svetlu saznanja i razumevanja o Grupi i njenom okruženju stečenih tokom naše revizije, od nas se zahteva da saopštimo ako utvrdimo materijalno značajne pogrešne navode u konsolidovanom Godišnjem izveštaju o poslovanju. U tom smislu, ne postoji ništa što bi trebalo da saopštimo.

Odgovornost rukovodstva i lica zaduženih za upravljanje za konsolidovane finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje konsolidovanih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije i ostalim relevantnim zakonskim i podzakonskim aktima koji regulišu finansijsko izveštavanje društava za osiguranje u Republici Srbiji kao i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje rukovodstvo smatra da su relevantne za pripremu konsolidovanih finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Prilikom sastavljanja konsolidovanih finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno da proceni sposobnost Grupe da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, i da obelodani, ako je to primenljivo, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i korišćene pretpostavke stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Grupu ili ima nameru da obustavi poslovanje, ili nema nijednu realnu alternativu osim to i da uradi.

Lica zadužena za upravljanje su odgovorna za nadzor procesa finansijskog izveštavanja u Grupi.

Odgovornost revizora za reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja

Naš cilj jeste da steknemo razumni nivo uveravanja da li konsolidovani finansijski izveštaji uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu, i da izdamo izveštaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razuman nivo uveravanja je visok stepen uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija obavljena u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, Odlukom o sadržini izveštaja o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja društva za osiguranje i standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji uvek otkriti materijalno značajnu grešku ako ona postoji. Greške mogu nastati zbog pronevere ili greške u radu i smatraju se materijalno značajnim ako se razumno može očekivati da bi one, pojedinačno ili zbirno, mogle uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih konsolidovanih finansijskih izveštaja.

Kao sastavni deo revizije u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, Odlukom o sadržini izveštaja o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja društva za osiguranje i standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam u toku obavljanja revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procenjujemo rizike od materijalno značajnih grešaka u konsolidovanim finansijskim izveštajima, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu, kreiramo i sprovodimo revizorske procedure kao odgovor na te rizike, i pribavljamo dovoljne i odgovarajuće revizorske dokaze koji pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja. Rizik da neće biti otkrivene materijalno značajne greške nastale zbog pronevere je veći od onog koji se odnosi na greške u radu, budući da pronevera može uključiti udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno prikazivanje, ili izbegavanje internih kontrola.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju sa ciljem kreiranja revizorskih procedura koje su odgovarajuće za date okolnosti, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola Grupe.
- Ocenjujemo primerenost primenjenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procena i povezanih obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o opravdanosti primene načela stalnosti poslovanja kao primenjene računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizorskih dokaza, o tome da li postoji materijalna neizvesnost u pogledu događaja ili okolnosti koji mogu značajno dovesti u pitanje sposobnost Grupe da posluje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u našem izveštaju revizora skrenemo pažnju na relevantna obelodanjivanja u konsolidovanim finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci su zasnovani na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu uticati da Grupa prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja.
- Ocenjujemo opštu prezentaciju, strukturu i sadržaj konsolidovanih finansijskih izveštaja, uključujući i obelodanjivanja, i da li konsolidovani finansijski izveštaji prikazuju osnovne poslovne promene i događaje na način kojim je postignuto njihovo objektivno prikazivanje.
- Prikupljamo dovoljno odgovarajućih revizorskih dokaza u vezi sa finansijskim informacijama entiteta ili poslovnih aktivnosti u okviru Grupe u cilju izražavanja mišljenja o konsolidovanim finansijskim izveštajima Grupe. Odgovorni smo za usmeravanje, nadzor i izvršenje revizije grupe. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizorsko mišljenje.

Saopštavamo licima zaduženim za upravljanje, između ostalog, pitanja u vezi sa planiranim obimom i dinamikom revizije i značajnim revizorskim nalazima, uključujući i bilo koje značajne nedostatke u internim kontrolama koje smo identifikovali u toku naše revizije.

Dostavljamo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahteva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koja se u razumnoj meri može očekivati da mogu uticati na našu nezavisnost, i gde je to primenljivo, aktivnosti preduzete u cilju eliminisanja pretnji odnosno uspostavljanja zaštita.



Od pitanja saopštenih licima zaduženim za upravljanje, utvrdili smo koja pitanja su od najvećeg značaja za reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja za tekući period i koja shodno tome predstavljaju ključna revizorska pitanja. Dajemo opis ovih pitanja u našem izveštaju revizora o reviziji konsolidovanih finansijskih izveštaja, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno obelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno retkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da bude saopšteno u našem izveštaju, zato što je razumno očekivati da negativne posledice budu veće nego koristi za dobrobit javnosti od takvog saopštavanja.

KPMG d.o.o. Beograd

Nikola Đenić
Ključni revizorski partner
Licencirani ovlašćeni revizor

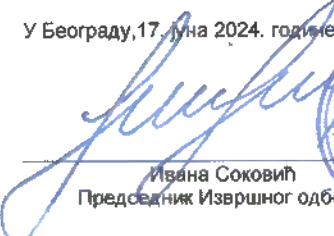
Beograd, 19. jun 2024. godine

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД

КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31.12.2023. ГОДИНЕ


| <u>У хиљадама динара</u> | <u>Напомена</u> | <u>31. децембар 2023.</u> | <u>31. децембар 2022.</u> |
|---|-----------------|---------------------------|---------------------------|
| АКТИВА | | | |
| Стална имовина | | | |
| Нематеријална улагања, софтвер и остала права | | 148.360 | 79.074 |
| Некретнине и опрема | 28 | 16.420.322 | 13.094.814 |
| Инвестиционе некретнине | 29 | 953.525 | 688.444 |
| Дугорочни финансијски пласмани | 30 | 410.626 | 642.542 |
| Остала дугорочна средства | 31 | 132.655 | 131.692 |
| | | 18.065.488 | 14.636.566 |
| Обртна имовина | | | |
| Залихе | | 721.428 | 107.779 |
| Потраживања | 32 | 10.980.362 | 9.715.681 |
| Потраживања за више плаћен порез на добит | | 1.529 | 311.580 |
| Финансијски пласмани | 33 | 40.047.780 | 35.329.321 |
| Готовински еквиваленти и готовина | 34 | 3.543.942 | 2.492.278 |
| Порез на додату вредност | | 176.836 | 92.265 |
| Активна временска разграничења | 35 | 4.289.353 | 3.961.025 |
| Техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | 36 | 6.477.119 | 4.883.579 |
| | | 66.238.349 | 56.873.508 |
| Укупна актива | | 84.303.837 | 71.510.074 |
| ПАСИВА | | | |
| КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ | | | |
| Акцијски капитал | 37 | 9.903.360 | 9.903.360 |
| Остали капитал | | 131.421 | 131.421 |
| Ревалоризационе резерве по основу ревалоризације нематеријалне имовине, некретнине, постројења и опреме | | 3.584.637 | 3.376.504 |
| Нереализовани добити | | 2.017.656 | 1.663.064 |
| Нереализовани губици | | (2.718.420) | (3.162.544) |
| Нераспоређена добит | | 8.325.805 | 6.375.125 |
| Учешћа без права контроле | | 461.836 | 399.174 |
| | | 21.706.295 | 18.686.104 |
| РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ | | | |
| Дугорочна резервисања | 38 | 7.628.603 | 7.272.189 |
| Дугорочне обавезе | 39 | 2.728.024 | 1.201.715 |
| Одложене пореске обавезе | 40 | 426.967 | 344.123 |
| Краткорочне обавезе | | | |
| Краткорочне финансијске обавезе | | 1.353.749 | 475.555 |
| Обавезе по основу штета и уговорених износа | 41 | 889.280 | 822.901 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 42 | 5.730.518 | 4.808.840 |
| Обавезе за порез из резултата | | 86.134 | 46.659 |
| | | 8.059.681 | 6.153.955 |
| Пасивна временска разграничења | | | |
| Резерве за преносне премије | 43 | 19.379.048 | 16.838.275 |
| Резерве за неистекле ризике | 44 | 557.567 | 603.092 |
| Друга пасивна временска разграничења | 45 | 1.692.939 | 1.409.980 |
| | | 21.629.554 | 18.851.347 |
| Резервисане штете | 46 | 22.124.713 | 19.000.641 |
| | | 62.597.542 | 52.823.970 |
| Укупна пасива | | 84.303.837 | 71.510.074 |
| ВАНБИЛАНСНА АКТИВА/ПАСИВА | 47 | 2.852.315 | 2.722.735 |

У Београду, 17. јуна 2024. године


Ивана Соковић
Председник Извршног одбора




Зоран Суботић
Члан Извршног одбора


Андреја Павловић
Директор финансијске функције,
Лице одговорно за састављање
финансијских извештаја

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД

КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС УСПЕХА У ПЕРИОДУ ОД 01.01.2023. ДО 31.12.2023. ГОДИНЕ


| У хиљадама динара | Напомена | 2023. | 2022. |
|--|----------|---------------------|---------------------|
| ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ | | | |
| Приходи од премија осигурања и саосигурања | 4 | 32.450.100 | 29.294.267 |
| Приходи од премија реосигурања и ретроцесије | 5 | 4.435.991 | 3.383.766 |
| Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања | 6 | 198.387 | 214.900 |
| Остали пословни приходи | 7 | 2.304.576 | 1.614.017 |
| | | 39.389.054 | 34.606.950 |
| ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ | | | |
| Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | 8 | (1.831.392) | (1.632.159) |
| Расходи накнада штета и уговорених износа | 9 | (20.546.503) | (18.104.355) |
| Резервисане штете – смањење / (повећање) | 10 | (1.483.111) | (1.542.570) |
| Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари | 11 | 507.575 | 543.925 |
| Смањење осталих техничких резерви - нето | 12 | 189.105 | 213.775 |
| Расходи за бонусе и попусте | 13 | (2.887.263) | (2.514.588) |
| Остали пословни расходи | 14 | (1.842.767) | (1.368.216) |
| | | (27.894.356) | (24.404.188) |
| ДОБИТ / (ГУБИТАК) - БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ | | 11.494.698 | 10.102.762 |
| Приходи од инвестирања средстава осигурања | 15 | 2.364.795 | 2.240.649 |
| Расходи по основу инвестирања средстава осигурања | 16 | (217.336) | (105.222) |
| ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ | | 2.147.459 | 2.135.427 |
| ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА УМАЊЕНИ ЗА ПРОВИЗИЈУ ОД РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈЕ | | | |
| 1. Трошкови прибаве | | | |
| Провизије | | (3.088.718) | (2.460.086) |
| Остали трошкови прибаве | | (7.547.948) | (7.249.784) |
| Промена разграничених трошкова прибаве – повећање / (смањење) | | 319.458 | (89.448) |
| | | (10.317.208) | (9.799.318) |
| 2. Трошкови управе | | | |
| Трошкови амортизације и резервисања | | (467.654) | (463.664) |
| Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови | | (945.152) | (856.835) |
| Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи | | (1.206.594) | (1.241.430) |
| Остали трошкови управе | | (93.375) | (184.108) |
| | | (2.712.775) | (2.746.037) |
| 3. Остали трошкови спровођења осигурања | | | |
| 4. Провизија од реосигурања и ретроцесија | | (47.412) | (97.435) |
| Укупно трошкови спровођења осигурања | 17 | (11.380.846) | (11.198.432) |
| ПОСЛОВНИ ДОБИТАК / (ГУБИТАК) - НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ | | 2.281.311 | 1.039.757 |
| Финансијски приходи, осим финансијских прихода по основу инвестиционе активности | 21 | 250.451 | 204.492 |
| Финансијски расходи, осим финансијских расхода по основу инвестиционе активности | 22 | (338.461) | (210.803) |
| Приходи од усклађивања вредности потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности | 23 | 1.443.109 | 1.524.581 |
| Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности | 24 | (942.529) | (1.068.590) |
| Остали приходи | 25 | 281.965 | 242.488 |
| Остали расходи | | (106.184) | (70.013) |
| ДОБИТАК / (ГУБИТАК) ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | | 2.849.662 | 1.661.912 |
| Нето добитак / (губитак) пословања које се обуставља | | (20.576) | (14.468) |
| ДОБИТАК / (ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | | 2.829.086 | 1.647.444 |
| ПОРЕЗ НА ДОБИТАК | | 2.829.086 | 1.647.444 |
| Порез на добитак | 26 | (217.430) | (138.100) |
| Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза | | 19.736 | 21.104 |
| Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза | | (53.504) | (22.850) |
| | | 2.577.888 | 1.507.698 |
| НЕТО ДОБИТАК / ГУБИТАК | | 2.577.888 | 1.507.698 |
| Нето добитак који припада мањинским улагачима | | 90.343 | 56.023 |
| Нето добитак који припада већинском власнику | | 2.487.545 | 1.451.575 |
| Основна зарада по акцији (у динарима) | 27 | 170 | 106 |

У Београду, 17 јуна 2024. године


 Ивана Соковић
 Председник Извршног одбора




 Зоран Суботић
 Члан Извршног одбора


 Андрија Павловић
 Директор финансијске функције,
 Лице одговорно за састављање
 финансијских извештаја

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ У ПЕРИОДУ ОД 01.01.2023. ДО 31.12.2023. ГОДИНЕ

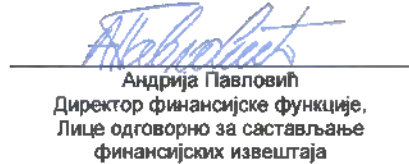
| У хиљадама динара | 2023. | 2022. |
|---|------------------|--------------------|
| Нето резултат из пословања | | |
| Нето добитак | 2.577.688 | 1.507.598 |
| Ставке које неће бити рекласификоване у Билансу успеха у будућим периодима | | |
| Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине, некретнине, постројења и опреме | 349.445 | 424.573 |
| Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине, некретнине, постројења и опреме | (141.311) | (36.229) |
| Актуарски добици по основу планова дефинисаних примања | - | 36.300 |
| Актуарски губици по основу планова дефинисаних примања | (35.322) | - |
| Добици по основу улагања у власничке инструменте капитала | 45.993 | - |
| | 218.805 | 424.644 |
| Ставке које могу бити рекласификоване у Билансу успеха у будућим периодима | | |
| Губици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног пословања | (845) | (2) |
| Добици по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат | 774.191 | (828.270) |
| Губици по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат | (25.597) | (1.387.461) |
| | 747.748 | (2.215.733) |
| НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК / (ГУБИТАК) | 966.553 | (1.791.089) |
| УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК / (ГУБИТАК) | 3.544.442 | (283.491) |
| Приписан већинским власницима капитала | 3.453.155 | (275.100) |
| Приписан власницима који немају контролу | 91.286 | (8.391) |

У Београду, 17. јуна 2024. године


Ивана Соковић
Председник Извршног одбора



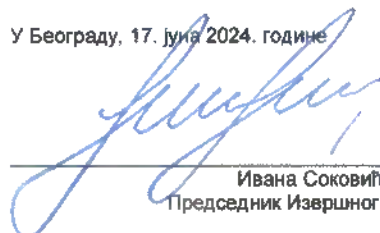

Зоран Суботић
Члан Извршног одбора


Андрија Павловић
Директор финансијске функције,
Лице одговорно за састављање
финансијских извештаја

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ У ПЕРИОДУ ОД 01.01.2023. ДО 31.12.2023. ГОДИНЕ


| У хиљадама динара | Основни капитал | Остали капитал | Ревалоризационе резерве и | | Нераспоређена добит | Нереализовани губици | Капитал који припада | | Укупно |
|---|------------------|----------------|---------------------------|------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|--------|
| | | | нереализовани добици | неукупно | | | већинским акционарима | Мањински акционари | |
| Почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године | 9.903.360 | 131.421 | 5.623.021 | 6.359.716 | (1.775.035) | 20.242.483 | 330.790 | 20.573.273 | |
| Смањење капитала по основу расподеле дивиденде | - | - | - | (1.571.171) | - | (1.571.171) | - | (1.571.171) | |
| Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици по основу компоненти осталог резултата | - | - | 388.343 | - | - | 388.343 | - | 388.343 | |
| Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата | - | - | (829.808) | - | (1.387.509) | (2.217.317) | - | (2.217.317) | |
| Пренос са једног на други облик капитала - повећање позиције | - | - | - | 178.288 | - | 178.288 | - | 178.288 | |
| Пренос са једног на други облик капитала - смањење позиције | - | - | (178.288) | - | - | (178.288) | - | (178.288) | |
| Остала повећања позиција | - | - | 36.300 | - | - | 36.300 | 35.004 | 71.304 | |
| Остала смањења позиција | - | - | - | (43.283) | - | (43.283) | (22.643) | (65.926) | |
| Нето добитак периода | - | - | - | 1.451.575 | - | 1.451.575 | 56.023 | 1.507.598 | |
| Крајње стање или стање на дан 31. децембра претходне године | 9.903.360 | 131.421 | 5.039.568 | 6.375.125 | (3.162.544) | 18.286.930 | 399.174 | 18.686.104 | |
| Почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године | 9.903.360 | 131.421 | 5.039.568 | 6.375.125 | (3.162.544) | 18.286.930 | 399.174 | 18.686.104 | |
| Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика - смањење позиције | - | - | - | (73.025) | 50.856 | (22.169) | - | (22.169) | |
| Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године | 9.903.360 | 131.421 | 5.039.568 | 6.302.100 | (3.111.688) | 18.264.761 | 399.174 | 18.663.935 | |
| Смањење капитала по основу расподеле дивиденде | - | - | - | (514.909) | - | (514.909) | (31.836) | (546.745) | |
| Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици по основу компоненти осталог резултата | - | - | 693.885 | - | - | 693.885 | - | 693.885 | |
| Смањење ревалоризационих резерви | - | - | (82.931) | - | - | (82.931) | - | (82.931) | |
| Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата | - | - | - | - | 429.435 | 429.435 | 4.155 | 433.590 | |
| Губици по основу прерачуна финансијских извештаја страног пословања | - | - | - | - | (845) | (845) | - | (845) | |
| Остала повећања позиција | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Остала смањења позиција | - | - | (48.229) | 51.069 | (35.322) | (32.482) | - | (32.482) | |
| Нето добитак периода | - | - | - | 2.487.544 | - | 2.487.544 | 90.343 | 2.577.888 | |
| Крајње стање или стање на дан 31. децембра текуће године | 9.903.360 | 131.421 | 5.602.293 | 8.325.804 | (2.718.420) | 21.244.458 | 461.836 | 21.706.295 | |

У Београду, 17. јуна 2024. године


Ивана Соковић
Председник Извршног одбора




Зоран Суботић
Члан Извршног одбора

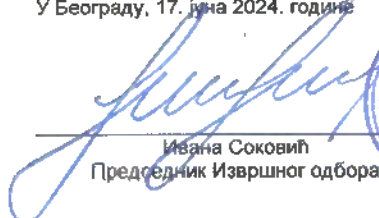

Андреја Павловић
Директор финансијске функције,
Лице одговорно за састављање
финансијских извештаја

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА У ПЕРИОДУ ОД 01.01.2023. ДО 31.12.2023. ГОДИНЕ

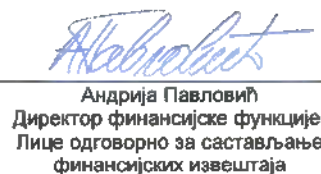
| У хиљадама динара | 2023. | 2022. |
|--|---------------------|---------------------|
| ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ | | |
| Приливи готовине из пословних активности | 51.645.043 | 43.732.100 |
| Премије осигурања и саосигурања и примљени аванси | 40.388.880 | 35.749.435 |
| Премије реосигурања и ретроцесија | 5.411.343 | 3.783.744 |
| Приливи од учешћа у накнади штета | 2.398.982 | 1.585.032 |
| Примљене камате из пословних активности | 215.147 | 232.031 |
| Остали приливи из редовног пословања | 3.230.691 | 2.381.858 |
| Одливи готовине из пословних активности | (46.616.237) | (41.751.309) |
| Накнаде штета и уговорених износа из осигурања, удели у штетама из саосигурања и дати аванси | (19.551.727) | (17.362.473) |
| Накнаде штета и удели у штетама из реосигурања и ретроцесија | (3.414.719) | (1.432.255) |
| Премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија | (6.458.831) | (6.321.951) |
| Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи | (6.860.156) | (6.453.702) |
| Остали трошкови спровођења осигурања | (5.258.042) | (5.218.169) |
| Плаћене камате | (112.544) | (40) |
| Порез на добитак | (312.463) | (357.957) |
| Одливи по основу осталих јавних прихода | (2.372.844) | (3.176.261) |
| Остали одливи из редовног пословања | (2.274.911) | (1.428.501) |
| Нето прилив готовине из пословних активности | 5.028.806 | 1.980.791 |
| ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА | | |
| Приливи готовине из активности инвестирања | 1.845.331 | 2.158.808 |
| Продаја акција и удела (нето приливи) | - | 1.148.771 |
| Продаја нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава | 1.176.193 | 593.484 |
| Примљене камате из активности инвестирања | 634.875 | 329.453 |
| Примљене дивиденде и учешћа у резултату | 34.264 | 87.100 |
| Одливи готовине из активности инвестирања | (4.886.376) | (1.907.533) |
| Куповина нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава | (2.334.377) | (1.108.319) |
| Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето одливи) | (2.551.998) | (799.214) |
| Нето прилив (одлив) готовине из активности инвестирања | (3.041.044) | 251.275 |
| ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА | | |
| Приливи готовине из активности финансирања | 189.276 | 5.761 |
| Краткорочни кредити (нето приливи) | 181.606 | - |
| Остале дугорочне обавезе | 7.670 | 5.761 |
| Одливи готовине из активности финансирања | (1.123.673) | (1.959.737) |
| Дугорочни кредити (нето одливи) | (249.194) | (107.733) |
| Остале дугорочне обавезе | (40.617) | (75.986) |
| Остале краткорочне обавезе | (10.093) | (1.855) |
| Лизинг | (309.659) | (137.263) |
| Исплаћене дивиденде и учешћа у резултату | (514.109) | (1.636.900) |
| Нето одлив готовине из активности финансирања | (934.397) | (1.953.976) |
| Нето прилив готовине | 1.053.366 | 278.090 |
| Готовина на почетку обрачуноског периода | 2.492.279 | 2.201.562 |
| Курсне разлике по основу прерачуна готовине (нето одливи) | (491) | 12.627 |
| ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА | 3.545.154 | 2.492.279 |

У Београду, 17. јуна 2024. године


Ивана Соковић
Председник Извршног одбора




Зоран Суботић
Члан Извршног одбора


Андреја Павловић
Директор финансијске функције,
Лице одговорно за састављање
финансијских извештаја

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД

**Напомене уз консолидоване финансијске извештаје
31. децембар 2023. године**

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**1. ОПШТИ ПОДАЦИ И ИНФОРМАЦИЈЕ**

Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд (у даљем тексту: „Матично друштво“ или „Компанија“), као матично правно лице групације правних лица наведених у даљем тексту (заједно у даљем тексту: „Група“), је правно лице организовано као јавно акционарско друштво за обављање послова из делатности осигурања и других послова у складу са законом. Акције Матичног друштва листиране су на организованом тржишту – Београдска берза, Београд.

Седиште Матичног друштва је у Београду, Македонска улица бр. 4. Матични број Компаније је 07046898, а Порески идентификациони број (ПИБ) је 100001958.

Компанија је правни следбеник Компаније „Осигурање Дунав“ д.д. Београд организоване Одлуком Скупштине Деоничарског друштва за осигурање „Дунав“ усвојеној на IX седници одржаној 26. априла 1994. године и уписаној у регистар Привредног суда, у Београду, решењем IV-Fi бр. 9281/94, од 1. септембра 1994. године, а која је решењем Привредног суда у Београду II-Fi бр. 7821/97, регистарски уложак 4-01-00, од 3. јула 1997. године регистрована као акционарско друштво у складу са Законом о осигурању имовине и лица.

Решењем Агенције за привредне регистре у Београду, број 1992/2005 од 2. марта 2005. године, Компанија је преведена у Регистар привредних субјеката и регистрована као акционарско друштво за осигурање.

Компанија је организована у складу са Законом о осигурању („Службени гласник РС“ бр. 139/2014 и 44/2021) и Законом о привредним друштвима („Службени гласник РС“, број 36/2011, 99/2011 и 83/2014 - др. закон, 5/2015, 44/2018, 95/2018, 91/2019 и 109/2021). Народна банка Србије је издала Решење Г. бр. 2959 од 25. априла 2016. године којим се утврђује да је Компанија ускладила своје пословање, имовину, капитал, обавезе, органе, организацију и акте са одредбама Закона о осигурању и испунила услове који су прописани за обављање свих врста животних осигурања и свих врста неживотног осигурања из члана 8. и 9. Закона.

У циљу стицања добити, Компанија обавља делатност коју чине следећи послови осигурања за које је Компанија добила дозволу Народне банке Србије:

- **Послови животних осигурања:** (а) осигурање живота, (б) осигурање за случај венчања и рођења, (в) рентно осигурање, (г) допунско осигурање уз осигурање живота, (д) животна осигурања наведена под. (а), (б), (в) ове тачке везана за јединице инвестиционих фондова, (ђ) тонтине, које представљају осигурање у коме се осигураници договоре да ће заједнички капитализовати своје доприносе и тако капитализовану имовину поделити између оних осигураника који доживе одређену старост, односно између наследника умрлих осигураника, (е) осигурање с капитализацијом исплате, које се заснива на актуарским обрачунима и у коме осигураник као замену за једнократну или периодичну уплату премије прима исплате у одређеној висини и у одређеном периоду.
- **Послови неживотних осигурања:** (а) осигурање од последица незгоде, укључујући осигурање од повреда на раду и професионалних обољења, (б) добровољно здравствено осигурање, (в) осигурање моторних возила, (г) осигурање шинских возила, (д) осигурање ваздухоплова, (ђ) осигурање пловних објеката, (е) осигурање робе у превозу, (ж) осигурање имовине од пожара и других опасности, (з) остала осигурања имовине, (и) осигурање од одговорности због употребе моторних возила, (ј) осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова, (к) осигурање од одговорности због употребе пловних објеката, (л) осигурање од опште одговорности за штету које покрива остале врсте одговорности, (љ) осигурање кредита, (м) осигурање јемства, које гарантује непосредно или посредно испуњење обавеза дужника, (н) осигурање финансијских губитака, (њ) осигурање трошкова правне заштите, (о) осигурање помоћи на путовању.

Компанија своју унутрашњу организацију прилагођава потребама развоја своје делатности, у складу са утврђеном пословном политиком. Послови из делатности Компаније обављају се у Генералној дирекцији и гранцима Компаније - Главним филијалама осигурања.

У Генералној дирекцији обављају се послови из делатности осигурања, као и други послови у складу са законом, а који су од интереса за Компанију као целину. У Генералној дирекцији организује се, контролише и координира процес рада у области осигурања (за неживотна осигурања; за продају неживотних осигурања; за продају животних осигурања; за накнаду штета), као и у области финансијских послова, послова логистике, правних послова, послова из области људских ресурса, информатике, интерне ревизије, интерне контроле и контроле усклађености пословања, актуарских послова, послова управљања ризицима солвентности и послова маркетинга, као и послова комуникације и бриге о клијентима.

Компанија послује на целој територији Републике Србије, преко мреже коју чини 29 главних филијала осигурања неживота које су груписане у пет региона. Продајна мрежа животних осигурања своју делатност обавља преко једне главне филијале у оквиру које су образоване ниже организационе јединице.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Компанија као матично правно лице и њена зависна правна лица баве се пружањем услуга осигурања, саосигурања и реосигурања имовине и лица и пружањем других услуга у осигурању грађанима и правним лицима, те осталим регистрованим делатностима. Група у свом саставу има осам зависних правних лица и то:

- **„Дунав Ре“ а.д.о. Београд** (у даљем тексту: „Дунав Ре“), МБ: 07046901, седиште: Булевар Краља Александра 18, Београд. Дана 1. јула 1977. године основано је друштво под називом Заједница реосигурања „Дунав Ре“, а 1. октобра 1990. године извршена је трансформација у деоничко друштво. „Дунав Ре“ је регистрован у Агенцији за регистрацију привредних субјеката под бројем 43206 дана 22. јула 2005. године као акционарско друштво за послове реосигурања. „Дунав Ре“ се бави преузимањем у реосигурање, односно ретроцесију ризика домаћих и иностраних осигуравајућих друштава (активни послови) и предајом у ретроцесију домаћим и иностраним реосигуравајућим друштвима вишкова ризика преузетих у реосигурање (пасивни послови).
- **„Дунав Турист“ д.о.о. Златибор у ликвидацији** (у даљем тексту: „Дунав турист“), МБ: 17130706, седиште: Рујанска бб, Златибор. Дана 28. фебруара 1996. године основано је Хотелско туристичко друштво „Дунав турист“ д.о.о. Златибор у складу са Одлуком Управног одбора Компаније, број: 294-95 од 27. децембра 1995. године, а уписано у регистар Трговинског суда у Београду под бројем: 1-76164-00. Решењем Агенције за привредне регистре број: 26766 од 23. јуна 2005. године, друштво „Дунав турист“ д.о.о. Златибор је преведено у Регистар привредних субјеката. У складу са Уговором о спајању уз припајање бр. 27776/10 од 30. септембра 2010. године и Решењем Агенције за Привредне регистре бр. БД137920/2010 од 10. децембра 2010. године, извршена је статусна промена спајања уз припајање друштва „Дунав Трговина“ (МБ: 06539793) друштву „Дунав турист“. Основна делатност предузећа „Дунав турист“ је хотелијерство и туризам.

На основу члана 524. и одредбе члана 525. Закона о привредним друштвима у складу са чланом 20. став 1. тачка 8 и 9 Уговора о оснивању „Дунав турист“ д.о.о. Златибор, Скупштина „Дунав турист“ д.о.о. Златибор на XXIX ванредној седници одржаној дана 29.09.2023. године донела је одлуку о покретању поступка ликвидације над привредним друштвом „Дунав турист“ д.о.о. Златибор. Одлука о покретању поступка ликвидације је регистрована у Агенцији за привредне регистре 03.10.2023.године.

- **„Дунав Ауто“ д.о.о. Београд** (у даљем тексту: „Дунав ауто“), МБ: 17233777, седиште: Благоја Паровића 19, Београд, је друштво основано Одлуком Управног одбора Компаније од 25. фебруара 1999. године. Решењем Агенције за привредне регистре Републике Србије број 1546/2005 од 16. фебруара 2005. године, предузеће је уписано у Регистар Привредних субјеката, а основна делатност је технички прегледи моторних возила.
- **„Дунав Ауто логистика“ д.о.о. Београд** (у даљем тексту: „Дунав ауто логистика“), МБ: 21391646, седиште: Благоја Паровића 19, Београд, је друштво основано Одлуком УОП-III: 1186-2018 од 31. маја 2018. године повезаног правног лица „Дунав ауто“. Решењем Агенције за привредне регистре Републике Србије број БД 47625/2018 од 1. јуна 2018. године, предузеће је уписано у Регистар Привредних субјеката, а претежна делатност су техничко испитивање и анализе.
- **„Дунав“ друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д. Београд** (у даљем тексту: „Дунав“ ДЗУ добровољним пензијским фондом), МБ: 17411233, седиште: Кнез Михаилова 10/V, Београд, је 8. марта 2007. године од стране Народне Банке Србије добило дозволу за оснивање и организовање друштва за управљање добровољним пензијским фондом, што је регистровано у Регистру привредних субјеката АПР 14. марта 2007. године под бројем БД 13170/2007. Основна делатност „Дунав“ ДЗУ добровољним пензијским фондом је обављање послова пензијског осигурања као и адекватно управљање расположивим средствима пензијског фонда (пласирање): „Дунав“ добровољни пензијски фонд.
- **„Dunav Stockbroker“ а.д. Београд** (у даљем тексту: „Dunav Stockbroker“), МБ: 17170724, седиште: Коларчева 7, Београд, је основан 7. октобра 1997. године. У децембру 2011. године, Компанија постаје једини власник предузећа „Dunav Stockbroker“, Решењем Агенције за привредне регистре бр. БД 153353/2011 од 15. децембра 2011. године. Основна делатност „Dunav Stockbroker“-а је посредовање на финансијском тржишту у куповини или продаји хартија од вредности у туђе име и за туђ рачун, као и у своје име и за свој рачун. Поред наведеног, предузеће обавља и следеће послове: пружање саветодавних услуга у вези са емисијом и трговином хартијама од вредности, чување хартија од вредности и друге послове у вези са трговином хартија од вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

- „Дунав осигурање“ а.д.о. Бања Лука, Република Српска (у даљем тексту „Дунав осигурање“ Бања Лука), МБ:01431471, седиште: Веселина Маслеше 28, Бања Лука, Република Српска, је правни следбеник предузећа „Косиг Дунав осигурање“ Бања Лука које је основано 18. децембра 1991. године. „Дунав осигурање“ Бања Лука се бави осигурањем имовине и лица и осталим пословима осигурања за које је добило сагласност Агенције за осигурање Републике Српске, између осталог у подручје пословања овог повезаног правног лица такође спадају активности пласирања слободних новчаних средстава осигурања и помоћне делатности за осигурање и пензијске фондове. Директно учешће Матичног друштва у „Дунав осигурању“ Бања Лука износи 8,40%, а посредно учешће преко учешћа „Dunav Stockbroker“ износи 81,54 % што чини укупно 89,94%.
- „Дунав Ауто“ д.о.о. Бања Лука, Република Српска (у даљем тексту: „Дунав ауто“ Б. Лука), МБ:11068324, седиште: Југ Богданова бб, Бања Лука, Република Српска, је повезано правно лице „Дунав осигурања“ Бања Лука, а на основу одлуке број 1526/2010. године од 10. августа 2010. године. Основна делатност „Дунав Ауто“ Бања Лука је вршење техничких прегледа моторних возила и на тај начин пробијање на тржиште осигурања нарочито на подручју осигурања моторних возила.

Укупан основни капитал Компаније чини акцијски капитал при чему је већински власник акцијског капитала Република Србија са 76,7% капитала.

Група је током 2023. године имала закључене уговоре са 52 посредника за животна и 80 за неживотна осигурања, 34 заступника за животна осигурања и 86 заступника за неживотна осигурања на територији Републике Србије, док је на територији Републике Српске и федерације БиХ имала закључен уговоре са 22 посредника и 18 заступника за неживотна осигурања. Такође, Група је у току 2023. године имала закључених 243 уговора о заступању у складу са чланом 113. Закона о осигурању и 427 уговора са техничким прегледима са правним лицима и предузетницима не територији Републике Србије.

Просечан број запослених Групе на основу стања на крају сваког месеца у 2023. години износи 3.691 (2022. година: 3.722 запослених).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. Обим и основа за консолидовање

Консолидовани финансијски извештаји обухватају извештаје Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд (матичног правног лица) и следећих зависних правних лица у земљи и иностранству (заједно: „Група“):

| Бр. | Назив зависног правног лица | 31. децембар | 31. децембар |
|-----|---|--------------|--------------|
| | | 2023. | 2022. |
| | | % учешћа | % учешћа |
| 1 | „Дунав Ре“ | 87,12% | 87,12% |
| 2 | „Дунав турист“ у ликвидацији | 99,78% | 95,73% |
| 3 | „Дунав ауто“ | 100,00% | 100,00% |
| 4 | „Дунав“ ДЗУ добровољним пензијским фондом | 100,00% | 100,00% |
| 5 | „Dunav Stockbroker“ | 100,00% | 100,00% |
| 6 | „Дунав осигурање“ Бања Лука | 89,94% | 89,94% |
| 7 | „Дунав ауто“ Бања Лука | 89,94% | 89,94% |
| 8 | „Дунав ауто логистика“ | 100,00% | 100,00% |

Консолидовани финансијски извештаји представљају финансијске извештаје Групе презентоване као извештај јединственог економског ентитета. Група има контролу над правним субјектом онда када има моћ над правним лицем у које је инвестирано, ако је изложена ризику од инвестирања, односно када има право на варијабилни принос по основу свог ангажовања у том правном субјекту, те може да утиче на принос по основу овлашћења која има у том правном субјекту.

Зависна правна лица се у целости консолидују од дана када се контрола пренесе на Групу, а искључују из консолидације од дана када наведена контрола престане.

Све трансакције између чланица Групе, салда и сви нереализовани приходи и расходи по основу међусобних трансакција су елиминисани приликом састављања консолидованих финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Група је саставила консолидоване финансијске извештаје коришћењем једнообразних рачуноводствених политика за сличне трансакције и остале догађаје под сличним околностима. Ако је чланица Групе за сличне трансакције и догађаје у сличним околностима користила рачуноводствене политике различите од рачуноводствених политика Компаније (као матичног правног лица), извршене су одговарајуће корекције приликом састављања консолидованих финансијских извештаја. Финансијски извештаји Матичног друштва и зависних правних лица коришћени у састављању приложених консолидованих финансијских извештаја сачињени су на исти извештајни датум.

2.2. Основе за састављање и презентацију консолидованих финансијских извештаја

Група је у обавези да примењује прописе матичног правног лица односно у складу са тим, да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству ("Сл. гласник РС", бр. 73/2019 и 44/2021), Законом о осигурању (Службени гласник РС, 139/2014 и 44/2021), Одлуком о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023), Одлука о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

Група, је обавези да примењује превод Међународних стандарда финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ") и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда ("IFRIC"), накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, одобрени од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("IASB"), чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија ("Министарство").

Превод МСФИ који утврђује и објављује Министарство чине основни текстови МРС, односно МСФИ, издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, као и тумачења издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда у облику у којем су издати и који не укључују основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски објашњавајући материјал који може да се усвоји у вези са стандардима, односно тумачењима, осим ако се изричито не наводи да је саставни део стандарда, односно тумачења.

На ове финансијске извештаје је примењено Решење о утврђивању превода Међународних стандарда финансијског извештавања (МСФИ) број: 401-00-4351/2020-16 од 10. септембра 2020. године („Службени гласник РС“, бр. 123/2020 и 125/2020). Преведени стандарди утврђени наведеним решењем примењују се од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2021. године, осим МСФИ 9 Финансијски инструменти, који се примењује на Друштва за осигурање од 1. јануара 2023. године у складу са Одлуком Народне банке Србије о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва та осигурање и Одлуком Народне банке Србије у контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру друштва за осигурање, обе објављене у Службеном гласнику РС бр. 115-2023 од 26. децембра 2023. године.

Ефекти који проистичу из имплементације МСФИ 9 обелодањени су у Напомени број 3 и у напомени **51.3.1** у делу Кредитни ризик.

С обзиром на напред наведено и на то да поједина законска и подзаконска регулатива прописује рачуноводствене поступке који у појединим случајевима одступају од захтева МСФИ као и то да је Законом о рачуноводству динар утврђен као званична валута извештавања, рачуноводствени прописи Републике Србије могу одступати од захтева МСФИ што може имати утицај на приложене финансијске извештаје. Сходно томе, приложени финансијски извештаји се не могу сматрати финансијским извештајима састављеним у сагласности са МСФИ на начин како је то дефинисано одредбама МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“.

Приликом састављања ових финансијских извештаја, Друштво није применило МСФИ и МРС који у својим одредбама дозвољавају ранију примену нити је применило стандарде чији превод није утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија.

Компанија је у обавези да саставља консолидоване финансијске извештаје за Групу за годину која се завршава 31. децембра 2023. године, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и исте достави Агенцији за привредне регистре до краја априла 2024. године.

Консолидовани финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту. Група је у састављању ових консолидованих финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике обелодањене у Напомени 3.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У складу са Законом о рачуноводству, консолидовани финансијски извештаји Групе су исказани у хиљадама динара. Динар (РСД) представља званичну извештајну и функционалну валуту у Републици Србији.

2.3. Упоредни подаци

Рачуноводствене политике и процене које се тичу признавања и вредновања средстава и обавеза коришћене приликом састављања ових консолидованих финансијских извештаја су конзистентне са рачуноводственим политикама и проценама примењеним приликом састављања годишњих финансијских извештаја Друштва за 2022. годину осим у делу који се односи на прву примену МСФИ 9 Финансијски инструменти у оквиру рачуноводствених прописа применљивих за друштва за осигурање у Републици Србији.

Група је искористила опцију изузећа којом се дозвољава да се не коригују упоредни подаци за претходне године по основу промена које се односе на класификацију и вредновање финансијских средстава и финансијских обавеза, као и обезвређење по том основу. Разлике у књиговодственим вредностима финансијских средстава и финансијских обавеза које проистичу из захтева МСФИ 9 примењивих у оквиру рачуноводствених прописа у Републици Србији, у односу на период пре примене, признате су у оквиру капитала односно позиције нераспоређене добити, на дан 1. јануара 2023. године и то као корекција почетног стања. Последишно, упоредни подаци приказани за 2022. годину не одражавају захтеве МСФИ 9 примењивих у оквиру рачуноводствених прописа у Републици Србији, и нису упоредиве са подацима приказаним за 2023. годину.

Додатно, Одлуком Народне банке Србије о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање (објављена у Службеном Гласнику РС бр. 115/2023 од 26.12.2023. године) предвиђено је:

- Да се у оквиру позиције Остали расходи по основу инвестиционе активности и приказује и део трошкова спровођења осигурања који су претходне године били приказивани у оквиру позиције Остали трошкови спровођења осигурања.
- Да се у оквиру позиције Остали трошкови прибаве приказује део трошкова амортизације који се односи на прибаву, док су претходне године целокупни трошкови амортизације били приказани као Трошкови управе.

2.4. Начело сталности пословања

Консолидовани финансијски извештаји су састављени у складу са концептом наставка пословања, који подразумева да ће Група наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

2.5. Коришћење процењивања

Презентација консолидованих финансијских извештаја у складу са рачуноводственим стандардима и прописима који се примењују у Републици Србији захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентиране вредности средстава и обавеза и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања консолидованих финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода.

Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања консолидованих финансијских извештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процењених износа.

У даљем тексту наведене су кључне процене и претпоставке које садрже ризик да ће проузроковати материјално значајне корекције књиговодствених вредности средстава и обавеза у току наредне финансијске године.

Исправка вредности потраживања

Група врши процену наплативости потраживања, као и обрачун исправке вредности за сва сумњива и спорна потраживања, а на основу процењених губитака услед немогућности купаца да испуне обавезе.

Процена је заснована на старосној анализи потраживања од купаца, историјским отписима, кредитним способностима купаца и променама у условима продаје, приликом утврђивања адекватности исправке вредности сумњивих и спорних потраживања. Ово укључује и претпоставке о будућем понашању купаца и резултујућим будућим наплатама. Руководство верује да није потребна додатна исправка вредности потраживања осим оне која је формирана у приложеним консолидованим финансијским извештајима.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године***Процене везане за формирање техничких резерви***

Најзначајније процене везане за финансијске извештаје Групе односе се на формирање техничких резерви. Група има опрезан приступ формирању резерви и примењује прописе Народне банке Србије и Агенције за осигурање Републике Српске. Група запошљава овлашћене актуаре који су задужени, између осталог и за обрачун техничких резерви.

Основне претпоставке коришћене при обрачуна математичке резерве осигурања живота и Лат теста су у напомени 38.1 док су претпоставке у вези са обрачуном резервисаних штета обелодањене у напомени 46.

Фер вредност финансијских инструмената

Фер вредност финансијских инструмената за које не постоји активно тржиште је одређена применом одговарајућих метода процене. Група примењује професионални суд приликом избора одговарајућих метода и претпоставки. Код финансијских инструмената који имају мањи обим трговине и чије тржишне цене су самим тим мање транспарентне, утврђивање фер вредности је субјективније, односно захтева већи степен коришћења процене у зависности од ликвидности инструмента, концентрације ризика, несигурности на тржишту, претпоставки везаних за цену и осталих фактора који утичу на конкретан финансијски инструмент.

Процена фер вредности некретнина и инвестиционих некретнина

Фер вредности грађевинских објеката класификованих као некретнине, односно као инвестиционе некретнине, процењује се од стране квалификованих проценитеља. Матично друштво је на дан 31.12.2023. вршило процену свих некретнина док је у Дунав осигурању из Бања Луке процена свих некретнина спроведена претходне године. У току 2023. године процењиване су само инвестиционе некретнине које су биле предмет куповине.

Детаљи у вези резултата анализе као и примењених метода процене, обелодањени су у Напоменама 28 и 29. уз консолидоване финансијске извештаје.

Класификација финансијских средстава

Група процењује пословни модел у оквиру којег се држе финансијска средства. Такође, Група процењује да ли уговорени новчани токови финансијских средстава представљају само плаћања камате и главнице (Напомена 3.4).

2.6. Извештавање по сегментима

Основни извештајни сегменти Групе су пословни сегменти, односно посебно организовани сегменти за поједине врсте послова осигурања којима се бави. Основни извештајни сегменти су приказани у складу са Законом о осигурању и Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање и то су:

- (а) Животна осигурања збирно, а посебно и:
 - осигурање живота; и
 - животна осигурања осим осигурања живота.

- (б) Неживотна осигурања збирно, а посебно и:
 - осигурање од последица незгоде и добровољно здравствено осигурање;
 - осигурање возила;
 - осигурање пловних објеката и транспорта;
 - осигурање ваздухоплова;
 - имовинска осигурања;
 - осигурање од одговорности;
 - осигурање кредита и јемства; и
 - неживотна осигурања која нису сврстана у подгрупе.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Група конзистентно примењује усвојене рачуноводствене политике у свим периодима презентираним у консолидованим финансијским извештајима, осим у делу који се односи на прву примену МСФИ 9 Финансијски пласмани које је Друштво иницијално применило од 01. јануара 2023. године.

Упоредне податке представљају финансијски извештаји Групе на дан и за годину завршену на дан 31. децембра 2023. године. Група је за потребе боље презентације кориговало у одређеним сегментима упоредне податке. Основне рачуноводствене политике примењене код састављања поједначних финансијских извештаја наведене су даље у тексту.

МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ дефинише захтеве за признавање и вредновање финансијских средстава, финансијских обавеза. Заменио је претходно важећи рачуноводствени стандард МРС 39 „Финансијски инструменти: обелодањивање и признавање“. МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ бави се кредитним обезвређивањем финансијских инструмената и базира се на три стуба:

1. Класификација и мерење,
2. Израчунавање обезвређења и
3. Рачуноводствени третман инструмената за заштиту ризика.

Руководство Групе је извршило процену утицаја примене стандарда на финансијске извештаје, процена је да примена неће имати значајан утицај на финансијске извештаје Групе. Одмеравање по почетном признавању се променило након примене МСФИ 9 због чега је било потребе за кориговањем почетног стања нераспоређеног добитка.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

У наредној табели је приказана првобитна класификација у складу са МРС 39 и нова категорија за одмеравање за сваку класу финансијских средстава и финансијских обавеза на дан 01. јануар 2023. године.

| Назив позиције из скраћеног биланса | Врста финансијског средства или обавезе | МРС 39 | МСФИ 9 | Књиговодствена вредност МРС 39 | Књиговодствена вредност МСФИ 9 |
|--|---|---------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Дугорочни финансијски пласмани | Инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности | Амортизована вредност | Амортизована вредност | 59.976 | 59.809 |
| Дугорочни финансијски пласмани | Остали дугорочни финансијски пласмани | Амортизована вредност | Амортизована вредност | 1.138 | 1.104 |
| Потраживања* | Потраживања | Амортизована вредност | Амортизована вредност | 277.394 | 277.394 |
| Финансијски пласмани | Дужничке хартије од вредности | Фер вредност кроз капитал | ФВОЦИ** | 25.523.823 | 25.523.823 |
| Финансијски пласмани | Власничке хартије од вредности | Фер вредност кроз капитал | ФВОЦИ** | 320.516 | 320.516 |
| Финансијски пласмани | Краткорочни депозити код банака | Амортизована вредност | Амортизована вредност | 8.235.831 | 8.221.414 |
| Финансијски пласмани | Остали краткорочни финансијски пласмани | Амортизована вредност | Амортизована вредност | 202.163 | 197.558 |
| Готовински еквиваленти и готовина | Готовински еквиваленти и готовина | Амортизована вредност | Амортизована вредност | 2.269.200 | 2.266.254 |
| Књиговодствена вредност финансијских средстава на дан 31.12.2022. | | | | 36.890.041 | 36.867.872 |
| Дугорочне обавезе | | Амортизована вредност | Амортизована вредност | 203.059 | 203.059 |
| Краткорочне обавезе | | Амортизована вредност | Амортизована вредност | 4.107.022 | 4.107.022 |
| Књиговодствена вредност финансијских обавеза на дан 31.12.2022. | | | | 4.310.081 | 4.310.081 |

* Део потраживања који се не односи на потраживања из послова реосигурања

** У складу са МСФИ 9, ефекат обезвређења дужничких хартија ФВОЦИ признају се кроз остали резултат и биланс успеха, и њима се не умањује књиговодствена вредност хартија у билансу стања.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Класификација и вредновање финансијских средстава и финансијских обавеза:

- Финансијска средства која се одмеравају по амортизованој вредности,
- Финансијска средства која се одмеравају по фер вредности кроз остали резултат и
- Финансијска средства која се одмеравају по фер вредности кроз биланс успеха.

Класификација финансијских средстава у складу са МСФИ 9 се заснива на бази пословног модела за управљање финансијским средствима и карактеристикама уговорених токова готовине финансијског средства.

Овим стандардом су елиминисане претходне категорије финансијских средстава у складу са МРС 39 (средства која се држе до доспећа, средства која се воде кроз биланс успеха, средства расположива за продају и кредити и потраживања).

У складу са МСФИ 9, ако хибридан уговор садржи матични уговор који је средство у оквиру делокруга МСФИ 9, на цео хибридни уговор се примењују захтеви за класификацију финансијских средстава.

Умањење вредности финансијских средстава

МСФИ 9 уводи ревидирани модел обезвређења финансијске имовине који се заснива на бази очекиваног кредитног губитка, а не на прошлим губицима.

Модел насталог губитка из МРС 39 је признавао губитак по финансијском инструменту тек када се појави објективни доказ о умањењу вредности финансијског инструмента као на пример кашњење у плаћању обавеза, финансијске потешкоће дужника, отварање предстечајног/стечајног поступка, ликвидације дужника и сл. Овај приступ је резултат имао доста касно признавање губитака у финансијским извештајима. Насупрот томе, модел очекиваних кредитних губитака захтева процену могућих губитака од умањења вредности финансијских инструмената пре погоршања финансијске и кредитне способности дужника тј. да се вредносно усклађење признаје пре него што је дошло до насталих губитака. На сваки дан биланса је потребно размотрити тренутне услове и будућа привредна кретања, која су доступна у тренутку израде финансијских извештаја како би се пројектовали очекивани кредитни губици.

На основу свега наведеног применом модела обезвређења финансијске имовине у складу са МСФИ 9 очекује се повећање вредности обезвређења. Група је утврдила да је примена МСФИ 9 утицала на додатни износ обезвређења на дан 01. јануар 2023. године на начин како је то приказано у табели ефекти на нераспоређену добит по групама финансијских средстава.

| Ред. бр. | Назив | Очекивани кредитни губици по МСФИ 9 |
|----------|--|---|
| 1 | Очекивани кредитни губици по МСФИ 9 дужничких ХОВ по амортизованој вредности | 201 |
| 2 | Очекивани кредитни губици по МСФИ 9 дужничких ХОВ кроз остали резултат | 50.856 |
| 3 | Очекивани кредитни губици по МСФИ 9 готовине | 2.946 |
| 4 | Очекивани кредитни губици по МСФИ 9 осталих краткорочних финансијских пласмана | 4.605 |
| 5 | Очекивани кредитни губици по МСФИ 9 орочених депозита | 14.417 |
| | Укупно | 73.025 |

3.1. Некретнине, опрема и инвестиционе некретнине

3.1.1. Некретнине и опрема које служе за обављање делатности

Земљишта, грађевински објекти и опрема су материјална средства која Група држи за пружање услуга или у административне сврхе и за која се очекује да ће се користити дуже од једног обрачунског периода. Почетно признавање врши се по набавној вредности.

Након почетног признавања, земљишта и некретнине се исказују по ревалоризованим вредностима, које изражавају њихову поштену (фер) вредност на дан ревалоризације (процене), умањену за укупан износ исправке вредности по основу обрачунате амортизације и укупан износ исправке вредности по основу обезвређења, све у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Процена фер вредности земљишта и некретнина врши се довољно често, односно када год постоје индикације да се њихова фер вредност разликује од књиговодствене вредности. У сваком случају, процена земљишта и некретнина се врши сваке три године од стране овлашћеног процењивача, у складу са Одлуком о Контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање.

Након почетног признавања сва средства опреме (изузев уметнина) исказују се по набавној вредности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губитака због обезвређења, односно применом основног поступка предвиђеног рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији.

Након почетног признавања, уметничка дела (уметничке слике) која нису набављена или се држе у циљу стицања добити, исказују се по ревалоризованим вредностима, које изражавају њихову поштenu (фер) вредност на дан ревалоризације. Процена уметничких дела се врши регуларно када постоје индикације да се њихова фер вредност разликује од књиговодствене вредности. Амортизација уметничких дела се не обрачунава.

Амортизација

За обрачун амортизације некретнина и опреме, примењује се пропорционални метод. Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са пореским прописима.

Основицу за обрачун амортизације чини набавна вредност (за средства која се вреднују применом основног поступка) односно ревалоризована набавна вредност (за средства која се вреднују применом алтернативног поступка), по одбитку процењене преостале вредности средстава на крају процењеног века коришћења. Ако је преостала вредност средстава безначајна, сматра се да је једнака нули.

Стопе амортизације које су биле у примени за обрачун амортизације за 2023. и 2022. годину дате су у наставку (у %):

| | 2023. | 2022. |
|---------------------|----------------|----------------|
| Грађевински објекти | 1,30 - 100,00% | 1,30 - 100,00% |
| Рачунарска опрема | 20,00% | 20,00% |
| Возила | 16,67% | 16,67% |
| Остала опрема | 7,00 - 33,33% | 7,00 - 33,33% |

Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит правних лица („Службени гласник РС“, бр. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 108/2013, 68/2014, 142/2014, 91/2015, 112/2015, 113/2017, 95/2018, 86/2019, 153/2020 и 118/2021), Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе („Службени гласник РС“, бр. 116/2004, 99/2010, 104/2018 и 8/2019) и Правилником о амортизацији сталних средстава која се признаје за пореске сврхе („Службени гласник РС“, бр. 93/2019), што резултира у одложеним порезима

Група на крају сваке пословне године у којој не врши процену некретнина, са ревалоризационих резерви преноси у нераспоређену добит део ревалоризационих резерви који представља разлику између амортизације засноване на ревалоризационој књиговодственој вредности средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности средстава.

3.1.2. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине су непокретности (земљишта или зграде – или делови зграда – или и једно и друго), које Група (као власник или корисник финансијског лизинга) држи ради остваривања зараде од издавања некретнине или ради увећања вредности капитала или ради и једног и другог, а не ради употребе за обављање властите делатности или продаје у оквиру редовног пословања.

Почетно одмеравање инвестиционих некретнина врши се по набавној вредности која укључује трошкове трансакције. Након почетног признавања, накнадно одмеравање инвестиционе некретнине врши се према методу поштене (фер) вредности. Повећање фер тржишне вредности 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 вероватно 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.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**3.2. Некретнине и опрема са правом коришћења**

Некретнине и опрему са правом коришћења чине средства којима се располаже на основу уговора о закупу, а у складу са одредбама МСФИ 16 (Лизинг).

Краткорочни закупи, закупи са варијабилним износима закупнина непокретности и опреме и закупи мале вредности чија је појединачна вредност имовине мања од 5.000 УСД не подлежу примени стандарда.

Почетно признавање предмета лизинга, Група као корисник лизинга признаје као имовину са правом коришћења. На датум почетка лизинга, имовина са правом коришћења одмерава се по набавној вредности која укључује почетно одмерене обавезе, сва плаћања по основу лизинга извршена на дан или пре првог дана лизинга умањена за све примљене подстицаје, све почетне директне трошкове које је узроковао корисник лизинга и процењене трошкове демонтаже и уклањања имовине која је предмет лизинга. МСФИ 16 као дисконту стопу предвиђа стопу садржану у уговору о лизингу, односно инкременталну стопу задужења уколико ова стопа није предвиђена уговором. Као инкременталну каматну стопу, Група користи каматну стопу коју би плаћала на кредит код пословне банке, за набавку исте или сличне опреме која је предмет уговора о закупу.

Након почетног признавања, накнадно одмеравање средстава врши се у складу са одредбама МСФИ 16 (Лизинг), што укључује обрачун амортизације.

Амортизација средстава која су предмет лизинга обрачунава се по истом методу по коме се обрачунава амортизација средстава која су у власништву Групе и чини расход периода.

Имовина са правом коришћења амортизује се пропорционално, током краћег рока трајања закупа или процењеног корисног века имовине. Амортизација имовине са правом коришћења у обрачунском периоду обрачуната је линеарним моделом, полазећи од садашње вредности будућих обавеза по основу закупа на дан прве примене стандарда и претпостављеног веком коришћења средстава (аутомобила од 3 године и непокретности од 5 година).

Приликом наведених обрачуна узима се у обзир износ месечне закупнине без пореза на додату вредност обзиром да третман ПДВ-а није повезан са правом на одбитак улазног пореза јер према стандарду, све активности, односно трошкови, који не доводе до трансфера робе или услуга на корисника лизинга не чине део лизинг уговора. Порез на додату вредност представља расход периода на који се односи.

Лизинг рате су подељене на део који се односи на финансијски трошак и део који умањује обавезу по основу финансијског лизинга, тако да се постигне константна каматна стопа на преосталом делу обавезе. Финансијски трошак се исказује директно као расход периода.

С обзиром да прописана билансна шема у обрасцу биланса стања не садржи имовину са правом коришћења као посебну ставку, Група је исту приказало у оквиру некретнина, постројења и опреме (напомена 23.).

Обавезе за лизинг

На дан почетка лизинга, Група признаје обавезе за лизинг по садашњој вредности будућих плаћања по основу лизинга са стањем на дан почетка лизинга, коришћењем имплицитне дисконтне стопе која је садржана.

У случају престанка важења или раскида уговора о закупу, као и у случају замене средства (опрема), средства се искњижавају из књига по неамортизованој вредности.

Нова средства која се по основу замене уводе у књиге вреднују се по новообрачунатој набавној вредности почев од дана замене.

Приликом мерења обавеза за закуп, Група примењује инкременталну стопу задуживања. Просечна пондерисана каматна стопа која је коришћена приликом дисконта обавеза за лизинг објекта и моторних возила износи 3,67%. За обрачун дисконтованих обавеза по основу закупа моторних возила коришћена је стопа од 8,30%.

Након почетног признавања обавезе за лизинг се амортизују методом ефективне каматне стопе. Поред тога, књиговодствена вредност обавеза за лизинг се поново мери ако постоји измена, промена рока трајања лизинга, промена плаћања лизинга (нпр. промене у будућим плаћањима које су последица промене индекса или стопе коришћене за утврђивање таквих плаћања лизинга) или промена у процени опције за куповину тог основног средства. Ефекти поновног мерења обавеза за лизинг укључују се и у вредност признате имовине са правом коришћења, или се признају у билансу успеха у случају да је имовина са правом коришћења у целисти амортизована и сведена на нулу.

МСФИ 16 није имао утицаја на закупнине у којима се група може појавити као закуподавац.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**3.3. Умањење вредности материјалне имовине**

На сваки датум биланса стања Група преиспитује књиговодствене износе своје материјалне имовине да би утврдило постоје ли наговештаји да је дошло до губитака услед умањења вредности наведене имовине. Ако постоје такве назнаке, процењује се надокнадиви износ средства да би се могао утврдити евентуални губитак настао умањењем. Ако није могуће проценити надокнадиви износ појединог средства, Група процењује надокнадиви износ јединице која генерише новац, а којој то средство припада.

Надокнадива вредност је нето продајна цена или вредност у употреби, зависно од тога која је виша. За потребе процене вредности у употреби, процењени будући новчани токови дисконтују се до садашње вредности применом дисконтне стопе пре опорезивања, која одражава садашњу тржишну процену временске вредности новца и ризике специфичне за то средство.

Ако је процењен надокнадиви износ средства (или јединице која генерише новац) мањи од књиговодственог износа, онда се књиговодствени износ тога средства (или јединице која генерише новац) умањује до надокнадивог износа.

Губици од умањења вредности признају се одмах као расход, осим ако средство није земљиште или зграда која се не користи као инвестициона некретнина која је исказана по ревалоризованом износу, у којем случају се губитак од умањења исказује као смањење вредности настало ревалоризацијом средства.

Код накнадног поништења губитка од умањења вредности, књиговодствени износ средства (јединице која генерише новац) повећава се до ревидираног процењеног надокнадивог износа тога средства, при чему већа књиговодствена вредност не премашује књиговодствену вредност која би била утврђена да у претходним годинама није било признатих губитака на том средству (јединици која генерише новац) услед умањења вредности.

Поништење губитка од умањења вредности одмах се признаје као приход, осим ако се предметно средство не исказује по процењеној вредности, у којем случају се поништење губитка од умањења вредности исказује као повећање услед ревалоризације.

3.4. Дугорочни финансијски пласмани и Финансијски пласмани***Политика у примени од 1.1.2023.*****Финансијска средства признавање и одмеравање**

Финансијска средства и обавезе се иницијално признају по фер вредности увећаној за трансакционе трошкове за сва финансијска средства или обавезе која се не воде по фер вредности кроз биланс успеха. Финансијска средства и обавезе се евидентирају у билансу стања Групе од момента када се Група уговорним обавезама везала за инструмент. Куповина или продаја финансијских средстава признаје се применом обрачуна на датум поравнања, односно на датум када је средство испоручено другој страни.

У складу са МСФИ 9 у зависности од пословног модела и карактеристика уговорених токова готовине, Група финансијска средства распоређује у једну од следећих категорија:

- 1) Финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности;
- 2) Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха; и
- 3) Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат.

Разврставање финансијских средстава у једну од ове три категорије условљава њихово почетно признавање и накнадно вредновање.

Финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности

Финансијска средства се одмеравају по амортизованој вредности ако су испуњена следећа два услова:

- а) финансијско средство се држи у оквиру пословног модела чији циљ је држање финансијских средстава ради наплате уговорених токова готовине, и
- б) услови уговора финансијског средства на назначене датуме узрокују токове готовине који су искључиво отплата главнице и камате на неизмирени износ главнице.

Након иницијалног признавања, накнадна одмеравања се врше по амортизованој вредности коришћењем уговорене каматне стопе, умањеној за исправку вредности по основу обезвређења и директно умањење вредности. Амортизована вредност се израчунава узимањем у обзир свих трошкова одобравања кредита као и свих попушта или премија у вези са измирењем обавеза.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат**

Финансијско средство ће се одмеравати по фер вредности кроз остали укупан резултат ако су оба наведена услова испуњена:

- а) Финансијско средство се држи у оквиру пословног модела чији циљ се постиже наплатом уговорених токова готовине и продајом финансијских средстава, и
- б) услови уговора финансијског средства на назначене датуме узрокују токове готовине који су искључиво отплате главнице и камате на неизмирени износ главнице.

Након иницијалног признавања, финансијска средства по фер вредности кроз остали резултат, се исказују по фер вредности. Нереализовани добици и губици по основу финансијских средстава по фер вредности кроз остали резултат евидентирају се у оквиру ревалоризационих резерви, док се финансијско средство не прода, наплати или на други начин реализује, или док то средство није обезвређено. Када се финансијска средства класификована као финансијска средства по фер вредности кроз остали резултат отуђе или када им се умањи вредност, кумулиране корекције фер вредности признате у оквиру капитала књиже се у билансу успеха.

Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха

Финансијско средство се одмерава по фер вредности кроз биланс успеха осим уколико се не одмерава по амортизованој вредности или по фер вредности кроз остали укупан резултат. Додатно, приликом почетног признавања, друштво може неопозиво да назначи финансијско средство које иначе задовољава захтеве да се одмерава по амортизованој или фер вредности кроз остали укупан резултат, по фер вредности кроз биланс успеха ако се на тај начин елиминише или се значајно смањује рачуноводствена неусаглашеност која би иначе настала.

Накнадно вредновање врши се по фер вредности која се одређује 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.

Рекласификација финансијских инструмената се врши само онда када дође до промене пословног модела за управљање портфолиом у целини. Рекласификација има проспективни ефекат и врши се од почетка првог извештајног периода након промене пословног модела.

Процена пословног модела

Пословни модел се процењује са циљем утврђивања да ли се средство са искључивим плаћањем главнице и камате класификује по амортизованој вредности или фер вредности кроз остали укупни резултат. Пословним моделом се утврђује да ли новчани токови настају из прикупљања уговорених новчаних токова, продаје финансијског средства или оба.

3.5. Учешћа у капиталу

Учешћем у контролисаном друштву сматра се улагање којим је Група стекла контролу над тим друштвом. У складу са Законом о осигурању, Група има контролно учешће у другом правном лицу када има директно или индиректно право или могућност да оствари 50% или више гласачких права у том правном лицу, односно када Група има директно или индиректно власништво над 50% или више капитала у том правном лицу, или могућност именована натполовичне већине чланова органа управљања или надзора тог правног лица или могућност ефективног вршења контролног утицаја на управљање тим правним лицем или на његову пословну политику.

Учешћа у капиталу контролираних правних лица исказана су по набавној вредности улагања, умањеној за акумулиране импаритетне губитке

Набавна вредност приликом стицања учешћа у капиталу не укључује трансакционе трошкове, који се могу директно приписати стицању учешћа у капиталу. Ови трошкови се у целости евидентирају на терет рачуна биланса успеха у тренутку куповине/стицања.

Учешћа у капиталу осталих правних лица, за које не постоји активно тржиште и тржишне вредности, вреднују се по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**Политика у примени до 1.1.2023.****Финансијска средства признавање и одмеравање**

Група признаје финансијско средство онда када постане једна од уговорених страна у финансијском инструменту. Редовна куповина и продаја финансијских средстава се признаје на датум трговања - датум када се Група обавезала да ће купити или продати финансијско средство.

У зависности од намере са којом су стечена, Група финансијска средства распоређује у једну од следећих категорија:

- Финансијска средства која се држе до доспећа;
- Финансијска средства намењена трговању;
- Финансијска средства расположива за продају; и
- Зајмови (кредити) и потраживања.

Финансијска средства се иницијално признају по фер вредности увећаној за трансакционе трошкове за сва финансијска средства осим оних која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха. Финансијска средства која се воде по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха иницијално се признају по фер вредности, а трансакциони трошкови терете трошкове пословања у билансу успеха.

Фер вредност је цена која би се наплатила за продају средства, или платила за пренос обавезе у редовној трансакцији између учесника на тржишту, на датум одмеравања. Трансакциони трошкови су трошкови који се могу директно приписати стицању, емитовању, или отуђењу неког финансијског средства или финансијске обавезе.

Финансијска средства престају да се признају када Група изгуби контролу над уговорним правима над тим инструментима, што се дешава када су права коришћења инструмената реализована, истекла, напуштена или уступљена.

Финансијска средства која се држе до доспећа

У категорију финансијских средстава која се држе до доспећа, Група класификује недериватна финансијска средства која испуњавају следеће услове: (1) имају фиксне или одредиве исплате; (2) имају фиксно доспеће и постоји намера и могућност да 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 отплате главнице и умањена за било који отпис услед обезвређивања или ненаплативости. Ефективна каматна стопа је стопа по којој се дисконтује очекивани ток будућних готовинских плаћања до доспећа.

Приходи настали у периоду држања хартија од вредности у портфолију Групе се приказују као приходи од камата. Све куповине и продаје хартија од вредности се рачуноводствено евидентирају у моменту трансакције.

Финансијска средства намењена трговању

Финансијска средства намењена трговању представљају део портфолија финансијских средстава којима Група управља и за који постоји доказ да су:

- Стечена са циљем продаје и/или поновне куповине у блиској будућности;
- Финансијска средства за краткорочно остваривање добити; или

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 уобичајена трансакциона цена. Накнадно мерење финансијских средстава намењених трговању се врши по фер вредности. Фер вредност се одређује 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.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**Финансијска средства расположива за продају**

Почетно мерење финансијских средстава која су расположива за продају врше се по фер вредности увећаној за трансакционе трошкове који се директно могу приписати њиховој куповини односно стицању.

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

Добици и губици од усклађивања вредности признају се у корист, односно на терет ревалоризационих резерви у оквиру капитала. Смањење вредности услед постојања објективног доказа умањења вредности, признаје се као добитак или губитак периода.

3.6. Потраживања***Политика у примени од 1.1.2023.***

Потраживања од купаца и остала потраживања почетно се признају према фер вредности и накнадно се исказују према амортизованој вредности, користећи методу ефективне каматне стопе, умањење за очекиване кредитне губитке.

Потраживања од купаца представљају износе које купци дугују за продате производе и робу или пружене услуге у редовном току пословања. Уколико се наплата очекује у року од годину дана или краће (или у току редовног оперативног циклуса пословања, уколико он траје дуже), класификује се као текућа средства. У супротном, класификују се као стална средства, тј. дугорочна потраживања.

Потраживања ван уговора о осигурању подлежу умањењу вредности у складу са захтевима МСФИ 9 примењивим у оквиру рачуноводствених прописа у Републици Србији. У зависности од суштине конкретних потраживања, као и од тога на кога се иста односе, за исправку вредности се користе следећи приступи:

1. Уколико је потраживање специфицирано од једне стране за обрачун очекиваних кредитних губитака се користе подаци о стопи неизмирења обавеза објављени од напред наведених реномираних рејтинг агенција.
2. Уколико се одређена потраживања односе на више груписаних појединачних износа, као најбоља апроксимација се за обрачун очекиваних кредитних губитака користе просечне стопе исправке вредности на банкарском тржишту.

Политика у примени до 1.1.2023.

Потраживања су недериватна финансијска средства са фиксним или одредивим исплатама која нису котирана на активном тржишту.

Почетно мерење потраживања врши се по набавној вредности увећаној за трансакционе трошкове који се директно могу приписати њиховом издавању.

Накнадно вредновање потраживања врши се по амортизованој набавној вредности применом ефективне каматне стопе. Ефективна каматна стопа је каматна стопа која дисконтује процењене будуће новчане токове (приливе и одливе) на иницијалну књиговодствену вредност кредита или пласмана (садашњу вредност), за очекивани век трајања кредита или пласмана. Добици и губици услед амортизације се признају у нето износу у корист и/или на терет биланса успеха. Приходи по основу камата и накнада обрачунавају се применом ефективне каматне стопе на амортизовану вредност.

Ако постоји објективни доказ да је настао губитак због умањења вредности потраживања, износ губитка се одмерава као разлика између књиговодствене вредности средства и садашње вредности процењених будућих токова готовине дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи финансијског средства (тј. ефективној каматној стопи израчунатој приликом почетног признавања).

Признавање импаритетних губитака се врши на терет биланса успеха. Износи за које је вредност ових средстава умањена по основу импаритетних губитака воде се преко рачуна исправке вредности.

Уколико се износ импаритетног губитка смањује услед догађаја насталих након његовог иницијалног признавања, укидање импаритета се врши у корист биланса успеха, али укидање импаритета не може да буде у износу већем од амортизоване вредности која би била на дан укидања да импаритет није био признат.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године***Потраживања по основу премије осигурања***

Потраживања за премију осигурања представљају потраживања од уговорача осигурања, односно осигураних лица за полисирану премију осигурања у складу са уговореним условима у закљученој полиси осигурања. Висина премије осигурања утврђена је тарифом премије према врсти осигурања. Тарифну политику усваја Извршни одбор Компаније.

Уколико је потраживање исказано у страниј валути приликом почетног признавања, Група потраживање изражава у динарима, тако што се на износ у страниј валути примењује званични средњи курс те стране валуте, на датум. Промене девизног курса од датума трансакције до датума наплате потраживања исказују се као курсне разлике у корист прихода, или на терет расхода.

Потраживања исказана у страниј валути на дан биланса прерачунавају се према званичном средњем курсу, а курсне разлике признају се као приход или расход периода.

Потраживања од реосигураваача

Потраживања од реосигураваача представљају потраживања по основу провизије из послова реосигурања и потраживања по основу учешћа реосигурања у накнади штета у земљи. Вреднују се по набавној вредности уз умањење за исправку вредности по основу обезвређења вредности или ненаплативости.

Уколико је потраживања исказано у страниј валути приликом почетног признавања Група потраживање изражава у динарима тако што се на износ у страниј валути примењује званични средњи курс те стране валуте на датум трансакције у складу са MPC 21 – Ефекти промена девизних курсева.

Промена девизног курса од датума трансакције до датума наплате потраживања исказују се као курсне разлике у корист прихода или на терет расхода. Потраживања исказана у страниј валути на дан биланса прерачунавају се према званичном средњем курсу, а курсне разлике признају се као приход или расход периода.

Остала потраживања

Остала потраживања чине потраживања од купаца, потраживања по основу датих аванса, потраживања од повезаних правних лица и потраживања по основу осталих послова повезаних са осигурањем.

Потраживања за камату из основа осигурања и из основа регреса која нису наплаћена у обрачунском периоду евидентирају се у ванбилансној евиденцији.

Група процењује вредност и наплативост потраживања по уговорима и обезвређеност ових потраживања, односно одговарајућу исправку вредности тих потраживања на основу појединачне процене ликвидности сваког дужника и протеча времена од доспећа потраживања до дана те исправке, сагласно посебном Правилнику који доноси Компанија.

Признавање импаритетних губитака се врши на терет биланса успеха. Износи за које је потраживање умањено по основу импаритетних губитака воде се преко рачуна исправки вредности.

Потраживања за више плаћен порез на добитак

Потраживања за више плаћен порез на добитак представља аконтацију пореза на добит за текућу годину. Утврђује се на основу опорезиве добити за претходну годину.

Исправка вредности потраживања из уговора о осигурању

Уколико постоји вероватноћа да Група неће бити у стању да наплати све доспеле износе према уговореним условима, руководство процењује износ исправке вредности којом се потраживања уговора о осигурању свде на реалну вредност.

Група процењује вредност и наплативост потраживања по уговорима о осигурању и обезвређеност осталих краткорочних потраживања, односно одговарајућу исправку вредности тих потраживања, сагласно посебном Правилнику о начину процењивања потраживања који доноси Група. Сходно Правилнику о начину процењивања потраживања, Група врши појединачну и општу исправку вредности потраживања.

Доспелост, односно доцња у наплати потраживања, утврђује се према првобитном датуму доспећа. Доцња се утврђује само за потраживања која су у кашњењу у материјално значајном износу.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Материјално значајан износ потраживања је већи од 1.000 динара за дужника који је физичко лице, односно од 10.000 динара за дужника који је правно лице.

За свако потраживање које није материјално значајно број дана доцње који се додељује је 0.

Појединачна исправка вредности

Друштво врши појединачну процену обезвређења уколико је могуће да на појединачном нивоу утврди да је дошло до обезвређења и уколико је износ потраживања материјално значајан. Потраживања се сматрају материјално значајним уколико укупан износ потраживања по клијенту на дан обрачуна прелази праг значајности који је дефинисан као нижи од следећих износа:

- 50 милиона динара, или
- 0,5% гарантне резерве Компаније на извештајни датум.

Потраживања од повезаних правних лица сматрају се појединачно значајним потраживањима, без обзира на праг значајности.

Група је дужна да појединачну исправку вредности у висини целокупног износа потраживања за:

- потраживања са сумњивим или спорним правним основом (утужен, стечај, УППР и реструктурирање);
- потраживања за камате.

Појединачна процена обезвређења потраживања чија је укупна отворена ставка на дан процене потраживања материјално значајна у складу са напред наведеним критеријумима, врши се методом дисконтовања очекиваних будућих новчаних токова.

Очекивања о будућим новчаним токовима се заснивају на разумним претпоставкама које представљају најбољу процену Групе у вези са скупом економских услова који утичу на наплату потраживања. Основни извори података на којима се заснивају процене о будућим новчаним токовима су подаци о историјској наплати потраживања према дужнику (уколико је применљиво у периоду од најмање три године), тренутној економској ситуацији клијента, пословној стратегији, начину финансирања као и специфичностима привредне гране клијентовог пословања. Приликом сагледавања могућности наплате из новчаних токова могу се узети у обзир и расположива средства обезбеђења плаћања.

Износ обезвређења представља разлику између бруто књиговодствене вредности потраживања и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова.

Руководство процењује адекватност претпоставки на којима се заснивају пројекције токова готовине, испитујући узроке разлика између претходних пројекција токова готовине и стварних токова готовине. Руководство се стара да су претпоставке на којима се заснивају текуће пројекције токова готовине доследне стварним прошлим исходима, под условом да ефекти каснијих догађаја или околности које нису постојале кад су ти стварни готовински токови генерисани то омогућавају.

Одређивање дисконтне стопе

Дисконтна стопа (стопе) је стопа (или стопе) пре опорезивања, која одражава текуће тржишне процене:

- временске вредности новца; и
- ризика специфичних за средство за које будуће процене токова готовине нису кориговане.

Циљ је да се процени, колико је то могуће, тржишна оцена:

- временске вредности новца за периоде до очекиваног датума наплате потраживања;
- очекивања могућих варирања вредности или времена наплате тих токова готовине;
- цена неизвесности својствена потраживању;
- други фактори који се некад не могу утврдити (као неликвидност) које ће учесници на тржишту одражавати у ценама будућих токова готовине које ентитет очекује да ће добити од средства.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У складу са наведеним, Група као дисконтну стопу примењује безризичну стопу у зависности од очекиваног периода наплате потраживања и исту примењује у обрачуну уколико је очекивани период наплате дужи од годину дана. Стопа би требало да прати рочност и валуту конкретног потраживања, добијена интерполацијом помоћу криве приноса изграђене на основу инпута добијених на секундарном тржишту државних обвезница. Стопа се примењује на појединачно потраживање, или на појединачно потраживање на које је претходно примењена стопа умањења вредности у зависности од очекиване наплате за то потраживање (уговорени новчани токови су умањени тако да рефлектују очекивања у погледу наплате). Поред евентуалне стопе умањења вредности потребно је утврдити очекиване датуме наплате, што се може утврдити померањем будућих новчаних токова за материјалну доцњу по потраживању у односу на уговорене датуме наплате за свако појединачно потраживање. На тај начин је рефлектован кредитни ризик и специфичност појединачног потраживања.

Потраживања која се процењују на појединачној основи се не укључују у групни обрачун исправке вредности.

За потраживања за дате авансе правним и физичким лицима, исправка вредности потраживања се ради у износу у ком се процени ризик њиховог враћања у будућем периоду за сваког комитента посебно.

Општа исправка вредности

За сва потраживања која нису предмет појединачне процене, исправка вредности се одређује на групној основи. Основни критеријум код групне процене је доцња у измиривању обавеза дужника.

Општу исправку вредности потраживања Група врши на основу процене финансијске способности и трајања доцње у измиривању обавеза према Групи.

Класификација потраживања из претходног става се врши на следећи начин:

- Категорија I – Потраживања од дужника чија је финансијска способност добра по свим критеријумима; потраживања од дужника који своје обавезе измирује благовремено, без доцње.
- Категорија II – Потраживања од дужника чија је финансијска способност задовољавајућа по свим критеријумима; потраживања од дужника који своје обавезе измирују са доцњом од 1 до 30 дана.
- Категорија III – Потраживања од дужника чија је финансијска способност задовољавајућа али се не очекује њено погоршање; потраживања од дужника који своје обавезе измирују са доцњом од 31 до 90 дана.
- Категорија IV – Потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа осим потраживања од несолвентног и неликвидног дужника, али се не очекује њено погоршање; потраживања од дужника који своје обавезе измирују са доцњом од 91 до 180 дана.
- Категорија V – Потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа, осим потраживања од несолвентног и неликвидног дужника; потраживања од дужника који своје обавезе измирују са доцњом од 181 до 365 дана.
- Категорија VI – Потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа; потраживања са доцњом преко 365 дана.

Проценти исправке вредности за сваку групу кашњења обрачунавају се на основу историјских података о наплати потраживања за трогодишњи период који претходи текућем обрачуну исправке потраживања, према следећим корацима:

- број дана доцње по сваком документу дужника се рачуна као разлика између датума наплате и датума доспећа;
- на основу доцње дужници се разврставају у категорије;
- категорија дужника се одређује према максималној доцњи по појединачном документу чија је вредност материјално значајна;
- за сваку категорију дужника обрачунава се учешће трогодишње наплате премије у укупној доспелој фактурисаној премији.

Процент исправке вредности потраживања за сваку од категорија изводи се из добијених процената наплате потраживања.

У циљу прудентног приступа, Група квартално анализира да ли постоје индиције о измењеним тржишним околностима које би могле значајно утицати на способност наплате потраживања у будућем периоду и процењује потенцијални ефекат, односно врши евентуална додатна прилагођавања процената исправке вредности.

Дужници правна лица чија је укупна отворена ставка на дан процене потраживања мања од 10.000 динара, сврставају се у категорију „без кашњења. Дужници физичка лица чија је укупна отворена ставка на дан процене потраживања мања од 1.000 динара, сврставају се у категорију „без кашњења“.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Потраживања за премију животних осигурања исправљају се у износу од 100% за потраживања старија од 90 дана по полисама које имају специјалан статус (безвредне, капитализиране или полисе са насталом обавезом).

Признавање ефеката промене исправке вредности потраживања се врши на терет рачуна биланса успеха.

3.7. Готовина и готовински еквиваленти***Политика у примени од 1.1.2023***

Готовина и готовински еквиваленти обухватају новчана средства у благајни, депозите код банака по виђењу, и остала краткорочно високо ликвидна улагања са доспећем до три месеца и мање.

Готовина и готовински еквиваленти у складу са захтевима МСФИ 9 се сврставају у категорију финансијских средстава која се одмеравају по амортизованој вредности из разлога што се држе ради прикупљања уговорених новчаних токова, при чему ти новчани токови представљају искључиво плаћање главнице и камате и нису исказани према фер вредности кроз биланс успеха.

Политика у примени до 1.1.2023

Под готовином се подразумевају новчана средства у динарима и иностраној валути и средства на динарским и девизним рачунима код пословних банака. Готовински еквиваленти су краткорочне, високо ликвидне инвестиције које се могу брзо претворити у познате износе готовине и које нису под утицајем значајног ризика промене вредности.

Готовина и готовински еквиваленти вреднују се по амортизованој вредности.

Сва вредновања позиција готовине и готовинских еквивалената на дан биланса признају се као приходи или расходи у билансу успеха.

3.8. Активна временска разграничења***Разграничени трошкови прибаве осигурања***

Група врши разграничење трошкова прибаве у сразмери учешћа резерве за преносне премије у укупној премији.

Разграничени трошкови прибаве, као активна временска разграничења, користе се због равномерног терећења укупних трошкова посматраног пословног периода, и што реалнијег приказа коначног пословног резултата.

Техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара

Техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара чине резерве за преносне премије и резервисане штете које падају на терет саосигуравача и реосигуравача.

Удео реосигурања и саосигурања у техничким резервама израчунава се у складу са уговорима о реосигурању и саосигурању односно у складу са Правилником о начину утврђивања износа резервисаних штета узимајући у обзир износе бруто техничких резерви.

3.9. Капитал и резерве

Капитал Групе чини основни (акцијски) и остали капитал, резерве, ревалоризационе резерве по основу ревалоризације некретнина и опреме (уметнине), нереализовани добици и губици, учешћа без праве контроле, нераспоређена добит, односно губитак ранијих година и добитак, односно губитак текуће године.

Основни и остали капитал исказује се у номиналној вредности, а вредност акцијског капитала представља производ броја емитованих акција и њихове номиналне вредности.

Група је дужна да у свом пословању одржава основни капитал најмање у висини која је прописана чланом 27. Закона о осигурању, односно у нивоу не мањем од 3.200.000 EUR за животна осигурања и 3.200.000 EUR за све врсте неживотних осигурања.

Резерве Групе обухватају емисиону премију, законске, статутарне и друге резерве.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Ради обезбеђивања трајног измирења обавеза и подношења ризика у пословању, осигуравајуће друштво формира гарантну резерву у складу са Законом о осигурању и Одлуком о адекватности капитала друштва за осигурање/реосигурање („Службени гласник РС“, бр. 51/2015). Гарантну резерву чине примарни капитал и допунски капитал, умањени за специфициране одбитне ставке.

3.10. Дугорочна резервисања***Математичка резерва***

Обрачун математичке резерве врши се у складу са Техничким основама животних осигурања, и Правилником о критеријумима и начину обрачунавања математичке резерве, који је донет у складу са Одлуком о техничким резервама Народне банке Србије (“Службени гласник РС”, бр. 42/2015 и 36/2017).

Математичка резерва је техничка резерва друштва за осигурање намењена измиривању будућих обавеза по основу уговора о животном осигурању. Обрачунава се довољно опрезном актуарски признатом проспективном методом, појединачно за сваки уговор о осигурању живота, као разлика садашње вредности будућих обавеза осигураваача утврђених уговором и садашње вредности будућих уплата премије.

Обавезе по основу математичке резерве укључују:

- 1) све гарантоване накнаде уговарачима, осигураницима и корисницима осигурања, укључујући и гарантовану откупну вредност;
- 2) учешће у добити на које у тренутку обрачуна уговарачи, осигураници и корисници осигурања имају индивидуално или колективно право, без обзира на то како је учешће у добити дефинисано и да ли је висина добити гарантована;
- 3) све опције које уговарачи, осигураници и корисници осигурања, према условима осигурања, имају на располагању;
- 4) трошкове спровођења осигурања.

Обрачун математичке резерве дефинисан је у Техничким основама осигурања живота са вишегодишњим трајањем, где је предвиђена примена проспективних метода: бруто - Zillmer и нето проспективне методе. Техничким основама предвиђено је да се код редукованих (капитализираних) осигурања, осигурања уговорених са једнократним плаћањем премије и ризико осигурања искључиво примењује нето проспективна метода. Такође, резерва добити и резерва будућих трошкова се обрачунава нето проспективном методом. Група врши резервацију будућих трошкова за уговоре код којих је престала даља обавеза плаћања премије (осигурања са уговореном једнократном премијом, капитализирана осигурања).

За обрачун смањења математичке резерве (код активних уговора за осигурање за случај смрти и доживљења) за неамортизоване стварне трошкове провизије закључења уговора користи се бруто - Zillmer метода, при чему стопа цилмеризације не може бити већа од 3,5% уговорене осигуране суме.

Рачунско-статистичке основе обрачуна математичке резерве (каматна стопа и таблице вероватноћа смртности) једнаке су каматној стопи и таблицама вероватноћа смртности из Тарифног система Компаније.

Обрачун математичке резерве укључује и могућност неповољних одступања релевантних фактора који се користе при утврђивању резерве. Провера адекватности обрачунате математичке резерве врши се применом одговарајућих тестова (LAT) и уколико се на овај начин покаже недовољност резерве, врши се додатна резервација.

Математичка резерва се образује у складу са Одлуком о техничким резервама и релевантним актом пословне политике Групе.

Резерве за изравнање ризика

Обрачун резерви за изравнање ризика извршен је у складу са Правилником о начину утврђивања износа техничких резерви за изравнање ризика, у складу са Одлуком о техничким резервама Народне банке Србије (“Службени гласник РС”, бр. 42/2015 и 36/2017).

Група образује резерве за изравнање ризика на врсти осигурања 14 - Осигурање кредита, на годишњем нивоу. Резерве за изравнање ризика увећавају се при годишњем обрачуну ако је остварен нето пословни резултат у овој врсти осигурања, за 75% позитивног нето пословног резултата, а највише до 12% премије у самопридржају, док резерве за изравнање ризика не достигну горњу границу.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Резерве за изравнање ризика умањују се при годишњем обрачуна ако је остварен негативан нето пословни резултат у овој врсти осигурања. Резерве за изравнање ризика умањују се за укупан износ негативног нето пословног резултата у овој врсти осигурања, при чему умањење не може бити веће од износа резерви за изравнање ризика претходне године.

Резерве за бонусе и попусте

Обрачун резерви за бонусе и попусте врши се у складу са Правилником о начину утврђивања износа техничких резерви за бонусе и попусте, у складу са Одлуком о техничким резервама Народне банке Србије ("Службени гласник РС", бр. 42/2015 и 36/2017).

Резерве за бонусе и попусте се утврђују у износу очекиваних поврата премије из оприходоване премије до дана обрачуна.

Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених

Група врши резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених и обелодањивање у складу са МРС 19 „Примања запослених“. Група врши резервисања трошкова за исплату отпремнина и трошкова за исплату јубиларних награда. Приликом обрачуна резервисања користи се актуарски РУС метод (метод кредитирања пројектоване јединице).

3.11. Финансијске обавезе

Под финансијским обавезама сматрају се дугорочне обавезе (обавезе према повезаним правним лицима и правним лицима са узајамним учешћем, дугорочни кредити, обавезе по дугорочним хартијама од вредности и остале дугорочне обавезе), краткорочне обавезе из пословања (добављачи и остале обавезе из пословања) и остале краткорочне обавезе.

Краткорочним обавезама сматрају се обавезе које доспевају у року од годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса.

Финансијска обавеза је свака обавеза која представља уговорну обавезу:

- предаје готовине или другог финансијског средства другом правном лицу, или
- размене финансијских инструмената са другим правним лицима под потенцијално неповољним условима.

Приликом почетног признавања обавеза Група мери финансијску обавезу по њеној набавној вредности која представља поштену вредност надокнаде која је примљена за њу. Трансакциони трошкови представљају расходе периода у коме су плаћени.

Након почетног признавања Група мери све финансијске обавезе по амортизованој вредности.

Финансијска обавеза престаје да се признаје када Група испуни обавезу или када је обавеза плаћања предвиђена уговором укинута или истекла.

Дугорочне обавезе

Дугорочне обавезе представљају обавезе по основу лизинга у складу са МСФИ 16.

Краткорочне финансијске обавезе

Краткорочним обавезама сматрају се обавезе које доспевају у року од годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса. Краткорочне финансијске обавезе представљају обавезе по основу лизинга у складу са МСФИ.

Обавезе по основу штета и друге обавезе из пословања

Обавезе за штете по основу осигурања се евидентирају у висини накнаде за ликвидираних штете које треба исплатити осигураницима, корисницима осигурања или трећим оштећеним лицима. За износе пријављених, а неликвидираних обавеза по основу штета, као и за износе насталих, а непријављених обавеза по основу штета, Група формира резервисања.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Уколико је обавеза исказана у страниј валути или је уговорена валутна клаузула приликом почетног признавања, Група обавезу изражава у динарима тако што се на износ у страниј валути примењује званични средњи курс те стране валуте на датум трансакције. Промене девизног курса од датума трансакције до датума исплате обавезе исказују се као курсне разлике у корист прихода, или на терет расхода.

Обавезе исказане у страниј валути на дан биланса стања прерачунавају се према званичном средњем курсу, а курсне разлике признају се као приход или расход периода.

Обавезе за премију, зараде и друге обавезе

Група у оквиру обавеза признаје краткорочне обавезе из пословања (обавезе за премију реосигурања, обавезе према саосигуравачу, обавезе по регресним захтевима и услужним штетама, обавезе за провизију, обавезе по основу зарада и накнада зарада, обавезе за порезе и доприносе) и остале краткорочне обавезе.

Финансијске обавезе се иницијално признају по фер вредности увећаној за трансакционе трошкове за сва финансијске обавезе које се не исказују по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха.

Финансијска обавеза престаје да се признаје када Група испуни обавезу или када је обавеза плаћања предвиђена уговором укинута или истекла. Престанак признавања финансијске обавезе подразумева уклањање претходно признате финансијске обавезе из биланса стања.

Обавезе за порез из резултата

Обавезе за порез из резултата чине порез на добит који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит важећим у Републици Србији.

Порез на добит се плаћа на пореску основуцу утврђену пореским билансом (Образац ПБ-1), по стопи дефинисаној важећим Законом о порезу на добит правних лица. Пореска основуца приказана у пореском билансу укључује добит приказану у званичном билансу успеха и корекције дефинисане пореским прописима Републике Србије.

3.12. Резерве за преносне премије

Обрачун преносних премија врши се у складу са Правилником о начину утврђивања износа техничких резерви за преносне премије, који донет у складу са Одлуком о техничким резервама Народне банке Србије ("Службени гласник РС", бр. 42/2015 и 36/2017). Преносне премије су обрачунате на укупну премију по "про-рата-темпорис" методу. Тест адекватности преносне премије, као и дорезервација тамо где се показао дефицит, се врши кроз обрачун резерви за неистекле ризике.

Поређење са искуством (*run-off* тест) се ради за укупну преносну премију (збир преносне премије и резерви за неистекле ризике). Поређење са искуством укупних резерви за преносне премије 31. децембра 2022. и на дан 31. децембра 2023. није показало дефицит. За животна осигурања за која се обрачунава математичка резерва преносна премија је њен саставни део.

3.13. Резервисане штете

Обрачун резервисаних штета врши се у складу са Правилником о начину утврђивања износа резервисаних штета, који је Група донела у складу са Одлуком о техничким резервама Народне банке Србије ("Службени гласник РС", бр. 42/2015 и 36/2017).

Група врши резервисања за: настале пријављене, а нерешене штете, настале непријављене штете и трошкове у вези са решавањем и исплатом штета. Група врши резервисање за пријављене, а неликвидиране штете на основу појединачне процене износа штете. Резерве за рентне штете утврђују се у капиталисаним износима, као садашња вредност будућих рентних исплата, узимајући у обзир и очекивано повећање тих исплата.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

Резервисан износ на име насталих непријављених штета се обрачунава на нивоу хомогене групе ризика неживотних осигурања, односно хомогене групе ризика животних осигурања за које се не обрачунава математичка резерва. Под хомогеном групом ризика подразумева се једна врста осигурања односно тарифа, тарифна група или њихов скуп у оквиру једне врсте осигурања, а чији ризици имају исте или сличне карактеристике. У зависности од карактеристика појединих хомогених група ризика и расположивости података на дан 31. децембра 2023. следећим методама:

- Паушалном методом (врсте осигурања: осигурање шинских возила, осигурање ваздухоплова, осигурање пловних објеката, осигурање робе у превозу, осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова, осигурање од одговорности због употребе пловних објеката, осигурање кредита, осигурање јемства, осигурање финансијских губитака, осигурање трошкова правне заштите, основно животно осигурање и допунско осигурање уз осигурање живота).
- Маск-овим моделом оцене резерве за настале непријављене штете, где се најбоља оцена добија Chain ladder методом, а маргина ризика на основу претпоставке да R_i и R имају логнормалну расподелу у интервалу поверења не мањем од 40% за R . Примењује се за врсте осигурања: осигурања за последице незгоде, добровољно здравствено осигурање, осигурање моторних возила, осигурање имовине од пожара, остала осигурања имовине, осигурања од одговорности од употребе моторних возила, осигурање од опште одговорности и осигурање помоћи на путу. Полазни интервали поверења су интервали поверења са којима је завршена претходна година. Током обрачуна врши се поређење са искуством, и у зависности од резултата се коригују почетни интервали поверења. После обрачуна врши се тест адекватности резервисаних штета за врсте осигурања где се у случају дефицита на појединој врсти, коригује интервал поверења на ниво који ће задовољити ЛАТ тест.
- Paid-Incurred Chain методом за одређивање најбоље оцене а маргина ризика се одређује на основу претпоставке да најбоља оцена има логнормалну расподелу у интервалу поверења не мањем од 90%. Примењује се код осигурања од одговорности од употребе моторних возила..

Приликом годишњег обрачуна, за врсте осигурања за које се обрачун врши Маск-овим и Paid-Incurred Chain методом, ради се тест адекватности обавеза. Уколико се по овом тесту покаже да резервације није довољна, за ту врсту осигурања се повећава интервал поверења док се не премаши вредност добијена тестом адекватности обавеза.

Резерве за трошкове у вези са решавањем и исплатом штета Група утврђује применом паушалне методе.

Резервације за настале непријављене штете у току године се раде као производ коефицијената утврђених на крају претходне године и збира износа ликвидираних штета у последњих 12 месеци и резервисаних штета на дан обрачуна без рентних штета на нивоу хомогене групе ризика, уз постављену доњу и горњу границу. За животна осигурања за која се обрачунава математичка резерва не врши се резервација за настале непријављене штете.

3.14. Резервисања за неистекле ризике

Обрачун резерви за неистекле ризике врши се у складу са Правилником о начину утврђивања износа техничких резерви за неистекле ризике које је Група донела у складу са Одлуком о техничким резервама Народне банке Србије ("Службени гласник РС", бр. 42/2015 и 36/2017).

Правилником је предвиђено да Група образује резерве за неистекле ризике ако утврди да је очекивани износ штета и трошкова у наредном периоду по уговорима из текућег периода виши од износа обрачунате преносне премије на нивоу врсте осигурања. Примењена је формула где се резерва за неистекле ризике рачуна као производ преносне премије са делом очекиваног комбинованог рација који прелази 100%.

3.15. Друга пасивна временска разграничења

Допринос за превентиву

Допринос превентиве представљају средства Групе намењена улагањима у превентивну заштиту, којима се предупредује остварење осигураног случаја на осигураној имовини и лицима и смањују последице штетних догађаја, а која се на основу критеријума утврђених Правилником о превентиви наменски усмеравају одређеним осигураницима. Издвојена средства превентиве се признају у оквиру пасивних временских разграничења као расход периода у коме су издвојена.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**3.16. Приходи**

Приходи обухватају приходе од уобичајених активности Групе (пословне и финансијске приходе) и добитке. Уобичајене односно редовне активности Групе су све активности које Група предузима у делокругу свог рада као и активности које су са њима повезане и које подржавају тај рад, и од њега произилазе или имају пропратни карактер.

Приходе Групе чине пословни (функционални) приходи, приходи од инвестиционе активности, финансијски приходи, приходи по основу усклађивања вредности имовине и остали приходи.

Пословни (функционални) приходи

У оквиру пословних прихода евидентирају се приходи из делатности осигурања, односно приходи по основу премије осигурања и саосигурања умањене за износ премије пренете у реосигурање, приходе по основу премије реосигурања, приходе непосредно повезане са пословима осигурања и остале пословне приходе.

(а) Приходи од премије осигурања и саосигурања

Приходе од премије осигурања и саосигурања представљају износи фактурисане премије (деспеле премије код осигурања живота) коју осигураник/уговарач осигурања плаћа осигуравачу на основу уговора о осигурању, односно саосигурању, умањене за износ премије који припада наредном обрачунском периоду (преносна премија).

Висина премије утврђена је тарифом премије према врсти осигурања. Тарифну политику усвојио је Извршни одбор. Премија се састоји од функционалне премије и режијског додатка. Функционалну премију чине техничка премија (за сва осигурања) и допринос за превентиву. Режијски додаток користи се за покриће трошкова спровођења осигурања. Начин расподеле премије осигурања по врстама животних и неживотних осигурања утврђује се интерним актом који доноси Извршни одбор.

(б) Приходи од премије реосигурања и ретроцесије

Приходе од премије реосигурања представљају износи фактурисане премије умањени за износ премије који припада наредном обрачунском периоду (преносна премија). Премија се састоји од функционалне односно техничке премије и режијског додатка. Режијски додаток користи се за покриће трошкова спровођења реосигурања.

Приходи су исказани по фактурисаној вредности за период на који се односе.

(в) Остали пословни приходи

Остали пословни приходи односе се на приходе од послова непосредно повезаних са пословима осигурања и остале приходе. Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања обухватају приходе по основу продаје зелене карте који Група остварује у вези са полисама обавезног осигурања аутоодговорности и приходе од услужне обраде штета. Остали пословни приходи обухватају приходе од продаје роба и услуга ван области осигурања, приходе од управљања пензионим фондовима, приходи од накнада и провизија за брокерска друштва и остало.

Приходи од инвестирања средстава осигурања

У приходе од инвестирања средстава осигурања спадају: приходи од улагања у непокретности, приходи од камата и позитивних курсних разлика по основу инвестирања, приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности, добици од продаје хартија од вредности и остали приходи од инвестиционе активности.

Финансијски приходи

Финансијске приходе чине приходи од камата, курсних разлика, приходи по основу ефеката валутне клаузуле, и остали финансијски приходи, осим финансијских прихода од инвестирања средстава осигурања.

Приходи по основу усклађивања вредности потраживања и друге имовине

Приходи по основу усклађивања вредности потраживања и друге имовине обухватају позитивне ефекте промене фер вредности нематеријалних улагања, некретнина, опреме и залиха – до висине претходно исказаних расхода за та средства по основу вредносног усклађивања, као и других укидања исправки вредности по основу вредносног усклађивања у складу са релевантним МРС и интерном регулативом.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**Остали приходи**

У оквиру осталих прихода, исказују се добици по основу продаје некретнина, опреме (основних средстава) и нематеријалних улагања, добици од продаје остатака осигураних оштећених ствари, наплаћена отписана потраживања, вишкови, приходи од смањења обавеза, приходи од укидања дугорочних резервисања и остали непоменути приходи.

3.17. Расходи

Расходи обухватају трошкове који проистичу из уобичајених активности Групе и губитке.

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

Пословни (функционални) расходи

У оквиру пословних расхода Група евидентира расходе за дугорочна резервисања и функционалне доприносе, расходе накнада штета и уговорених износа и друге функционалне расходе.

(а) Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

Расходе за дугорочна резервисања и функционалне доприносе чине математичка резерва, допринос за превентиву, допринос за одбрану од града, допринос гарантном фонду, накнада Републичком фонду за здравствено осигурање, резервисања за изравнање ризика, и остала резервисања и функционални доприноси.

Математичка резерва

Математичка резерва је техничка резерва друштва за осигурање намењена измиривању будућих обавеза по основу животног осигурања. Обрачунава се појединачно за сваки уговор о животном осигурању, по проспективној методи за сва осигурања живота, као разлика садашње вредности будућих обавеза осигураваача утврђених уговором и садашње вредности будућих обавеза уговарача осигурања.

Саставни део математичке резерве су:

- резерве за све гарантоване накнаде (осигуране суме) уговарачима, осигураницима и корисницима осигурања, укључујући и гарантовану откупну вредност;
- резерве за учешће у добити за сва осигурања којима је приписана добит на основу Одлуке Скупштине Матичног друштва;
- резерве будућих трошкова за сва осигурања код којих је престала обавеза плаћања премије; и
- преносна премија.

Математичка резерва се исказује посебно за сваку валуту. Обрачун математичке резерве дефинисан је у Техничким основама животних осигурања Групе, где је предвиђена примена проспективних метода: бруто - Ziellmer методе и нето проспективне. Техничким основама предвиђено је да се код редукованих (капитализираних) осигурања, осигурања уговорених са једнократним плаћањем премије и ризико осигурања искључиво примењује нето проспективна метода. Такође, резерва добити и резерва будућих трошкова се обрачунава нето проспективном методом. Група врши резервацију будућих трошкова за уговоре код којих је престала даља обавеза плаћања премије (осигурања са уговореном једнократном премијом, капитализирана осигурања).

За обрачун смањења математичке резерве (код активних уговора за осигурање за случај смрти и доживљења) за неамортизоване стварне трошкове провизије закључења уговора користи се бруто - Ziellmer метода, при чему стопа цилмеризације не може бити већа од 3,5% уговорене осигуране суме. Рачунско - статистичке основе обрачуна математичке резерве (каматна стопа и таблице вероватноћа) једнаке су каматној стопи и таблицама вероватноћа из Тарифног система Групе.

Обрачун математичке резерве укључује и могућност неповољних одступања релевантних фактора који се користе при утврђивању резерве. Неповољна одступања утврђују се применом одговарајућих тестова (ЛАТ) за проверу адекватности обрачунате математичке резерве и у том случају врши се додатна резервација уз образложење овлашћеног актуара.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Математичка резерва се обрачунава и исказује посебно за индивидуална и групна осигурања. Математичка резерва за групна осигурања мора бити покривена изворима средстава и средствима математичке резерве само тог групног осигурања, укључујући сва гарантована права уговарача, осигураника и корисника осигурања. Средства математичке резерве формирају се на начин који у сваком моменту обезбеђује испуњавање свих обавеза из уговора о осигурању и веће су од откупних вредности.

Допринос за превентиву

Допринос за превентиву се обрачунава у проценту и за врсте осигурања у складу са интерним актом који доноси Извршни одбор Матичног друштва и зависног правног друштва „Дунав осигурање“ Бања Лука, а којим се утврђује начин расподеле премије осигурања по врстама животних и неживотних осигурања.

Допринос за одбрану од града

Компанија обрачунава и Министарству пољопривреде и заштите животне средине плаћа допринос за одбрану од града на основу члана 15. Закона о одбрани од града („Службени гласник РС“, бр. 54/2015).

Допринос Гарантном фонду

Допринос Гарантном фонду се издваја на основу Одлуке Удружења осигуравајућих организација Србије о утврђивању висине доприноса организација за осигурање за образовање средстава и коришћењу средстава Гарантног фонда. Поменутом одлуком је дефинисан износ доприноса по моторном возилу одређене категорије, а допринос се издваја сразмерно броју осигураних возила од стране Компаније.

Накнада Републичком фонду за здравствено осигурање

Накнада Републичком фонду за здравствено осигурање се плаћа у износу од 5% на износ бруто премије осигурања од аутоодговорности остварених у Републици Србији на име штета осигуравајућих друштава према овом фонду, тако да фонд не може да истиче додатне регресне захтеве према друштву за осигурање.

Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика

Резерве за изравнање ризика се издвајају у складу са Одлуком о техничким резервама („Службени гласник РС“, бр. 42/2015 и 36/2017) и релевантним актом пословне политике. Група образује резерве за изравнање ризика образује за врсту осигурања кредита.

(б) Расходи накнаде штета и уговорених износа осигурања

Расходи накнаде штета и уговорених износа осигурања представљају расходе за исплату накнада штета и осигураних сума и других уговорених износа који се исплаћују осигураницима, односно корисницима осигурања.

(в) Расходи по основу повећања резервисаних штета

Расходи по основу повећања резервисаних штета престављају резервисања за износ накнада штета, осигураних износа и других уговорених износа до дана исплате накнаде штете, осигураних и других уговорених износа који се исплаћују осигураницима, односно корисницима осигурања.

(г) Расходи за бонусе и попусте

Расходи за бонусе и попусте обухватају формирање дугорочних резервисања за бонусе и попусте према уговорима о осигурању.

(д) Остали пословни расходи

Остали пословни расходи обухватају трошкове повезаних правних лица које не обављају делатност осигурања и који се као такви не могу признавати у оквиру трошкова спровођења осигурања. Остали пословни расходи чине трошкови условљени стварањем прихода од продаје производа и услуга ван области осигурања и укључују набавну вредност продате робе, трошкове потрошног материјала, горива и енергије, бруто зарада, трошкове амортизације, одржавања и услуге пружене од стране трећих лица.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**Трошкови спровођења осигурања**

Трошкови спровођења осигурања обухватају расходе за обављање послова осигурања чије покриће се врши из режијског додатка. Трошкови спровођења осигурања обухватају трошкове амортизације нематеријалних улагања, некретнина и опреме, трошкове резервисања за судске спорове и за исплату накнада и других бенефиција запосленима, трошкове материјала, горива и енергије, производних услуга, рекламе и пропаганде, репрезентације, порезе и доприносе независне од резултата, трошкове непроизводних услуга, нематеријалне трошкове као и трошкове зарада, накнада зарада и друге трошкове обављања послова осигурања.

Трошкови спровођења осигурања у финансијским извештајима обухватају трошкове прибаве, трошкове управе, остале трошкове спровођења осигурања, умањено за провизије од реосигурања. Опређљивање трошкова спровођења осигурања је у непосредној вези са распоредом трошкова на функционалне аналитике дефинисане Одлуком о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање, односно на трошкове управе, трошкове прибаве осигурања, затим трошкове извиђаја, процене, ликвидације и исплате штета, као и на трошкове по основу инвестиционе активности.

Трошкови прибаве укључују трошкове настале у вези са закључивањем нових уговора о осигурању и обнови постојећих уговора. Група врши разграничење трошкова прибаве осигурања у сразмери учешћа преносне премије осигурања, без примљених саосигурања, у укупној бруто премији осигурања, појединачно по свим врстама осигурања из члана 8. и 9. Закона о осигурању, које Компанија обавља у складу са добијеном дозволом Народне банке Србије

Расходи по основу инвестирања средстава осигурања

У расходе по основу инвестирања средстава осигурања спадају: расходи по основу обезвређења инвестиционих некретнина, расходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности, губици при продаји хартија од вредности и остали расходи по основу инвестиционе активности.

Финансијски расходи

Финансијске расходе чине расходи по основу камата, курсних разлика, негативни ефекти по основу валутне клаузуле и остали финансијски расходи, осим финансијских расхода по основу инвестирања средстава осигурања.

Расходи по основу обезвређења имовине

У оквиру расхода по основу обезвређења имовине, исказују се негативни ефекти вредносних усклађивања нематеријалних улагања, некретнина и опреме, дугорочних и краткорочних финансијских пласмана (депоновања и улагања), залиха, хартија од вредности и потраживања.

Остали расходи

Остале расходе чине губици по основу расходовања и продаје опреме и нематеријалних улагања, губици по основу продаје некретнина, губици од продаје материјала, мањкови, судски трошкови и остали непоменути расходи.

3.18. Прерачунавање страних средстава плаћања и курсне разлике

Средства и обавезе исказане оригинално у страниј валути на дан биланса стања, прерачунати су у функционалну валуту по званичном средњем курсу Народне банке Србије који је важио на тај дан (Напомена 55). Средства и обавезе са уговореном валутном клаузулом прерачунате су на дан састављања биланса према уговореном курсу.

Пословне промене настале у страниј валути, су прерачунате у функционалну валуту по званичном средњем курсу који је важио на дан пословне промене.

Курсне разлике, настале као резултат прерачунавања, књижене су у корист финансијских прихода или на терет финансијских расхода.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**3.19. Бенефиције за запослене****(а) Доприноси за обавезно социјално осигурање**

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији и Републици Српској, Група је у обавези да плаћа доприносе државним фондовима којима се обезбеђује социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца, у износима обрачунатим по стопама прописаним релевантним законским прописима.

Група је, такође, обавезна да од бруто плата запослених обустави доприносе и да их, у име запослених, уплати тим фондовима.

Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запосленог се књиже на терет расхода периода на који се односе.

(б) Обавезе по основу отпремнина приликом одласка у пензију и јубиларних награда

Група је у обавези да исплати отпремнине при одласку у пензију у висини три просечне зараде према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за послове статистике, или три месечне зараде коју је запослени остварио за месец који претходи месецу у ком се исплаћује отпремнина, односно у висини три просечне зараде исплаћене за месец који претходи месецу у ком се исплаћује отпремнина, ако је то за запосленог повољније.

Поред тога, чланице Групе су у обавези да исплати и јубиларне награде у зависности од потписаног Колективног уговора.

Група је самостално обрачунала и исказала дугорочне обавезе по основу отпремнина и јубиларних награда применом сопственог актуарског обрачуна у складу са захтевима МРС 19 "Примања запослених" (Напомена 38.4).

Отпремнине по основу споразумног раскида радног односа евидентирани су на терет биланса успеха текуће године.

Актуарски добици или губици проистекли из искуствених корекција и промена у актуарским очекивањима дугорочних обавеза по основу отпремнина признају се у корист или на терет осталог резултата у периоду када настану.

3.20. Порези и доприноси**Порез на добитак**

Порез на добитак се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит правних лица и релевантним подзаконским актима.

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 15% (31. децембар 2022. године: 15%) на пореску основицу исказану у пореском билансу, која се може умањити за претходно реализоване пореске губитке, док се на крају утврђена пореска обавеза може умањити за утврђене пореске кредите. Основицу за опорезивање чини опорезиви добитак, који се утврђује усклађивањем резултата (добитка или губитка) из појединачног биланса успеха, а на начин утврђен овим Законом.

Порез на добитак у Републици Српској се обрачунава по стопи од 10% (31. децембар 2022. године: 10%).

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година. Порески губици настали пре 1. јануара 2010. године могу се преносити на рачун будућих добитака у периоду не дуже од десет година.

Порески биланс се предаје најкасније у року од 180 дана од дана истека периода за који се утврђује пореска обавеза.

Чланице Групе током године порез на добитак плаћају у виду месечних аконтација, чију висину утврђују на основу пореске пријаве за претходну годину.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
Одложена пореска средства и обавезе

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза и њихове књиговодствене вредности. Одложена пореска средства и обавезе се обрачунавају по пореској стопи чија се примена очекује у периоду када ће се средство реализовати, односно обавеза измирити.

Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и пореске губитке и кредите, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезиви добитак од којег се одложена пореска средства могу искористити.

Одложени порез се књижи на терет или у корист биланса успеха (као одложени порески расход или приход периода), осим када се односи на ставке које се књиже директно у корист или на терет капитала, и у том случају одложени порез такође се распоређује у оквиру капитала.

Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину, доприносе на терет послодавца по основу примања запослених, као и друге порезе и доприносе у складу са републичким и општинским прописима.

4. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА

| | У хиљадама динара | |
|--|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Обрачуната премија животна осигурања | 4.186.706 | 3.835.138 |
| Обрачуната премија саосигурања – живот | 56.563 | 90.045 |
| Обрачуната премија неживотна осигурања | 36.952.962 | 32.011.662 |
| Обрачуната премија саосигурања – неживот | 849.422 | 960.713 |
| Укупно обрачуната премија | 42.045.653 | 36.897.558 |
| Премија пренета у саосигурање | (2.323.352) | (1.862.453) |
| Премија пренета у реосигурање | (4.774.719) | (4.010.434) |
| Премија пренета у саосигурање / реосигурање | (7.098.071) | (5.872.887) |
| Преносна премија осигурања и саосигурања - повећање | (2.543.058) | (1.476.067) |
| Резерве за неистекле ризике | 45.576 | (254.337) |
| Укупно преносна премија и резерве за неистекле ризике | (2.497.482) | (1.730.404) |
| | 32.450.100 | 29.294.267 |

Током 2023. године дошло је до пораста бруто премије осигурања и саосигурања за 13,95% у односу на претходну годину, при чему је бруто премија неживотних осигурања и саосигурања повећана по основу Осигурања од одговорности због употребе моторних возила услед промене премијског степена на нивоу целог тржишта осигурања уз истовремено одржавање тржишног учешћа Групе у овој врсти осигурања. Структура премије по врстама осигурања приказана је у Напомени 51.4.

5. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА

| | У хиљадама динара | |
|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Премија реосигурања и ретроцесије | 7.775.193 | 6.137.313 |
| Премија пренета ретроцесијом | (3.339.202) | (2.753.547) |
| | 4.435.991 | 3.383.766 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
6. ПРИХОДИ ОД ПОСЛОВА НЕПОСРЕДНО ПОВЕЗАНИХ СА ПОСЛОВИМА ОСИГУРАЊА

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Приходи од продате зелене карте | 183.534 | 157.889 |
| Приходи од услужне обраде и процене штета | 5.522 | 4.356 |
| Остали пословни приходи | 9.331 | 52.655 |
| | 198.387 | 214.900 |

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Приходи од продаје робе | 148.146 | 22.184 |
| Приходи од продаје производа и услуга | 1.322.084 | 842.451 |
| Приходи од управљања фондовима | 298.127 | 273.558 |
| Приходи од накнада и провизија за брокерска друштва | 7.106 | 14.938 |
| Остали пословни приходи | 529.113 | 460.886 |
| | 2.304.576 | 1.614.017 |

Остали пословни приходи у 2023. години у износу од 529.113 хиљада динара (2022. година: 460.886 хиљаде динара) обухватају део прихода који се односи на приходе Матичног друштва од добијених судских спорова и приходе од бонуса из послова саосигурања.

8. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНЕ ДОПРИНОСЕ

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Математичка резерва животних осигурања | 261.063 | 237.056 |
| Допринос за превентиву | 365.051 | 327.676 |
| Доприноси прописани посебним законима | 130.566 | 143.532 |
| Допринос Гарантног фонду | 248.728 | 251.501 |
| Резервисања за изравнање ризика | 10.845 | 10.023 |
| Резервисања за бонусе и попусте | 122.979 | 86.267 |
| Остали расходи за дугор. резерв. | 692.160 | 576.104 |
| | 1.831.392 | 1.632.159 |

Доприноси прописани посебним законима највећим делом обухватају допринос за одбрану од града који Матично друштво обрачунава и плаћа Министарству пољопривреде и заштите животне средине на основу члана 15. Закона о одбрани од града („Службени гласник РС“, бр. 54/2015). Наведени обрачунат је у висини од 10% од износа уплаћене премије осигурања усева и плодова.

Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе од 692.160 хиљаде динара у 2023. години (2022. година: 576.104 хиљада динара) односе се на издвајање 5% од бруто премије осигурања од аутоодговорности за Републички фонд за здравствено осигурање, у складу са чланом 35. Закона о обавезном осигурању у саобраћају („Службени гласник РС“, бр. 51/2009, 78/2011, 101/2011, 93/2012 и 7/2013 - одлука УС).

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
9. РАСХОДИ НАКНАДА ШТЕТА И УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Ликвидиране штете и уговорени износи: | | |
| - животних осигурања | 2.893.050 | 2.861.707 |
| - неживотних осигурања | 16.324.786 | 14.480.945 |
| - удели у штетама саосигурања | 512.558 | 359.000 |
| - удели у штетама реосигурања и ретроцесија | 3.588.502 | 2.603.602 |
| Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа | 1.077.957 | 971.417 |
| Укупно: | 24.396.853 | 21.276.671 |
| Приходи од учешћа саосигурача у накнади штета | (974.761) | (643.351) |
| Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета | (2.875.589) | (2.528.965) |
| Укупно: | (3.850.350) | (3.172.316) |
| | 20.546.503 | 18.104.355 |

10. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ – ПОВЕЋАЊА

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Резервисане штете животних осигурања | 125.364 | 79.324 |
| Резервисане штете неживотних осигурања | 2.419.738 | 984.341 |
| Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија | (1.061.991) | 478.905 |
| | 1.483.111 | 1.542.570 |

11. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ РЕГРЕСА И ПРОДАЈЕ ОСИГУРАНИХ ОШТЕЋЕНИХ СТВАРИ

| | У хиљадама динара | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Приходи по основу регреса у земљи | 506.912 | 543.427 |
| Приходи од регреса у иностранству | 41 | - |
| Продаја осигураних оштећених ствари | 622 | 498 |
| | 507.575 | 543.925 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
12. СМАЊЕЊЕ ОСТАЛИХ ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ – НЕТО

| | У хиљадама динара | |
|--|---|-----------------------|
| | За годину која се завршава 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Смањење математичке резерве | 158.223 | 197.495 |
| Приходи од смањења осталих резервисања | 30.882 | 16.280 |
| | 189.105 | 213.775 |

13. РАСХОДИ ЗА БОНУСЕ И ПОПУСТЕ

| | У хиљадама динара | |
|---------------------------|---|-----------------------|
| | За годину која се завршава 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Расходи по основу бонуса | 375.315 | 373.941 |
| Расходи по основу попушта | 2.511.948 | 2.140.647 |
| | 2.887.263 | 2.514.588 |

14. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

| | У хиљадама динара | |
|--|---|-----------------------|
| | За годину која се завршава 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Трошкови зарада и остали лични расходи | 731.512 | 681.668 |
| Набавна вредност продате робе | 144.026 | 16.429 |
| Трошкови материјала | 125.988 | 103.040 |
| Трошкови амортизације и резервисања | 466.937 | 269.128 |
| Трошкови производних услуга | 309.706 | 155.756 |
| Нематеријални и остали трошкови | 64.598 | 142.195 |
| | 1.842.767 | 1.368.216 |

15. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

| | У хиљадама динара | |
|---|---|-----------------------|
| | За годину која се завршава 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Приходи од зависних и придружених правних лица и од заједничких подухвата | 56.574 | - |
| Приходи од закупнина инвестиционих некретнина | 44.892 | 40.966 |
| Приходи од усклађивања инвестиционих некретнина | 32.051 | 18.227 |
| Приходи од продаје непокретности (дезинвестирања) | 488.060 | 3.776 |
| Приходи од камата | 1.723.135 | 1.180.657 |
| Приходи од усклађивања вредности фин.средстава која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха | 15.245 | 4.866 |
| Добици од продаје хартија од вредности | 455 | 956.020 |
| Позитивне курсне разлике из активности инвестирања | 3.975 | 21.628 |
| Остали приходи по основу инвестиционе активности | 408 | 14.509 |
| | 2.364.795 | 2.240.649 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Од укупног износа прихода од продаје непокретности од 488.060 хиљада динара, 480.195 хиљада динара односи се на приход остварен продајом инвестиционог земљишта на Златибору. Приход од продаје непокретности у износу од 5.551 је остварен за продају два пословна простора у Београду, приход од 2.289 односи се на продају непокретности у Нишу, Сремској Митровици и Житорађи.

Приходи од камата односе се на приходе од камата на депозите и на хартије од вредности и бележе повећање у 2023. години за 45,95%.

16. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

| | У хиљадама динара | |
|--|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Расходи по основу обезвређења инвестиционих некретнина | 706 | 1.605 |
| Губици при продаји непокретности (дезинвестирању) | 151.351 | 82.887 |
| Расходи по основу усклађивања вредности фин.средстава која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха | 22.064 | 38 |
| Губици при продаји хартија од вредности | 170 | 3.394 |
| Негативне курсне разлике из активности инвестирања | 9.885 | 17.298 |
| Остали расходи по основу инвестиционе активности | 33.160 | - |
| | 217.336 | 105.222 |

Губици по основу продаје непокретности у износу од 151.351 хиљада динара односе се на продају објекта на Златибору, одмаралиште „Дунав“.

Остали расходи по основу инвестиционе активности у износу од 33.160 хиљада динара обухватају трошкове брокерских услуга, трошкове зарада и осталих накнада запосленима, утрошени канцеларијски материјал, трошкове одржавања, електричне енергије и друге трошкове, који су настали по основу депоновања и улагања средстава осигурања, а исказани су на овој позицији сагласно изменама и допунама Одлуке о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023) и Одлуке о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023) од 22.12.2023. године.

17. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА УМАЊЕНИ ЗА ПРОВИЗИЈУ ОД РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА

| | У хиљадама динара | |
|--|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Трошкови прибаве | 10.317.208 | 9.799.318 |
| Трошкови управе | 2.712.775 | 2.746.037 |
| Остали трошкови спровођења осигурања | 47.412 | 97.435 |
| Укупно | 13.077.395 | 12.642.790 |
| Провизија од реосигурања и ретроцесија | (1.696.549) | (1.444.358) |
| | 11.380.846 | 11.198.432 |

Укупни трошкови спровођења осигурања већи су у односу на исти период претходне године за 434.605 хиљада динара. До промене у структури ових трошкова дошло је због примене измена Одлуке о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023) и Одлуке о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023) од 22.12.2023. године што је детаљније објашњено у напомени 18. и 19.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
18. ТРОШКОВИ ПРИБАВЕ

| | У хиљадама динара | |
|---|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Провизија и друге накнаде за услуге посредовања и заступања | 3.088.718 | 2.460.086 |
| Трошкови амортизације | 411.476 | - |
| Трошкови материјала, горива и енергије | 325.264 | 308.232 |
| Нето зараде | 2.450.969 | 2.231.411 |
| Порез и доприноси на зараде | 1.469.304 | 1.366.327 |
| Отпремнине и јубиларне награде | 39.291 | 37.222 |
| Остали трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи | 364.783 | 719.177 |
| Трошкови транспорта и ПТТ трошкови | 83.820 | 79.156 |
| Одржавање | 68.937 | 55.161 |
| Закуп | 132.869 | 102.766 |
| Трошкови рекламе и пропаганде | 940.515 | 812.288 |
| Спонзорство и донаторство | 372.622 | 536.088 |
| Репрезентација | 101.425 | 98.899 |
| Трошкови премија осигурања | 3.433 | 9.166 |
| Платни промет | 79.485 | 96.456 |
| Остали трошкови прибаве | 703.755 | 797.436 |
| Промена разграничених трошкова прибаве (повећање/смањење) | (319.458) | 89.448 |
| | 10.317.208 | 9.799.318 |

Трошкови прибаве су у 2023. години повећани за 517.890 хиљада динара, што је највећим делом последица сврставања и трошкова амортизације у ову групу трошкова.

Током 2023. презентовани су трошкови амортизације у износу од 411.476 хиљада динара који су ранијих година били у целости исказивани у оквиру трошкова управе. До ове измене је дошло због примене Одлуке о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023) и Одлуке о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023) од 22.12.2023. године.

19. ТРОШКОВИ УПРАВЕ

| | У хиљадама динара | |
|---|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Трошкови амортизације и резервисања | 467.654 | 463.664 |
| Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови | 750.955 | 662.053 |
| Трошкови транспорта и ПТТ трошкови | 136.175 | 142.456 |
| Одржавање | 49.129 | 51.641 |
| Закуп | 13.850 | 4.370 |
| Нето зараде | 701.174 | 657.175 |
| Порез и доприноси на зараде | 400.932 | 400.733 |
| Отпремнине и јубиларне награде | 11.134 | 16.311 |
| Остали трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи | 99.712 | 173.383 |
| Трошкови рекламе | - | 8 |
| Репрезентација | 23.565 | 17.223 |
| Трошкови премија осигурања | 14.243 | 14.442 |
| Платни промет | 5.265 | 5.437 |
| Трошкови резервисања за отпремнине и др. бенефиција запосленима | 2.814 | 95.349 |
| Остали трошкови | 36.173 | 41.792 |
| | 2.712.775 | 2.746.037 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
20. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

| | У хиљадама динара | |
|---|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Трошкови материјала, енергије и производних услуга | 250 | 576 |
| Трошкови пореза и доприноса | 35.121 | 36.173 |
| Трошкови непроизводних услуга и остали нематеријални трошкови | 5.259 | 44.334 |
| Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи | 6.723 | 16.215 |
| Остали трошкови | 59 | 137 |
| | 47.412 | 97.435 |

21. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ – осим финансијских прихода по основу инвестиционе активности

| | У хиљадама динара | |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Приходи од камата | 93.785 | 52.212 |
| Позитивне курсне разлике | 136.291 | 123.699 |
| Приходи од дивиденди | 7.102 | 1.391 |
| Ефекти валутне клаузуле | 12.496 | 26.995 |
| Остали финансијски приходи | 777 | 195 |
| | 250.451 | 204.492 |

22. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ – осим финансијских расхода по основу инвестиционе активности

| | У хиљадама динара | |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Расходи камата | 159.065 | 47.033 |
| Негативне курсне разлике | 153.574 | 142.420 |
| Ефекти валутне клаузуле | 19.079 | 15.471 |
| Остали финансијски расходи | 6.743 | 5.879 |
| | 338.461 | 210.803 |

23. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ

| | У хиљадама динара | |
|--|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Приходи од усклађивања вредности финансијских пласмана | 13.625 | 30.270 |
| Приходи од усклађивања вредности непокретности | 12.319 | - |
| Приходи од усклађивања вредности потраживања | 1.417.165 | 1.494.311 |
| | 1.443.109 | 1.524.581 |

Приходи од усклађивања вредности потраживања у 2023. години смањени су у односу на претходну годину за 5,34% услед наплате раније исправљених потраживања.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
24. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ

| | У хиљадама динара | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Исправке вредности потраживања | 927.904 | 1.063.537 |
| Исправке вредности учешћа у капиталу | 21 | 4.746 |
| Расходи по основу обезвређења финансијских пласмана | 398 | 191 |
| Расходи од усклађивања вредности инвестиција у току | 14.206 | 116 |
| | 942.529 | 1.068.590 |

25. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

| | У хиљадама динара | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Добици од продаје опреме | 71.572 | 67.657 |
| Вишкови | 527 | 318 |
| Наплаћена отписана потраживања | 54.470 | 62.044 |
| Приходи од смањења обавеза | 34.100 | 5.473 |
| Приходи од укидања дугорочних резервисања | 65.952 | 65.841 |
| Остали непоменути приходи | 55.344 | 41.155 |
| | 281.965 | 242.488 |

26. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК
26.1. Компоненте пореза на добитак

| | У хиљадама динара | |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | 31. децембра 2023. | 31. децембра 2022. |
| Текући порез – порески расход периода | (217.430) | (138.100) |
| Одложени порески расход | (33.768) | (1.746) |
| Укупно | (251.198) | (139.846) |

26.2. Усаглашавање пореза на добитак и производа резултата пословања пре опорезивања и прописане пореске стопе

| | У хиљадама динара | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 31. децембра 2023. | 31. децембра 2022. |
| Добитак пре опорезивања | 2.829.086 | 1.647.444 |
| Порез на добитак обрачунат по стопи од 15% | (424.363) | (247.117) |
| Ефекат прихода од дивиденди и камата по основу дужничких хартија од вредности чији је издавалац Република Србије | 209.200 | 158.034 |
| Порески ефекти прихода/(расхода) који се не призн. у пореском билансу | 6.572 | 6.810 |
| Добитак/губитак по основу одложених пореза | (33.768) | (1.746) |
| Остало | (8.839) | (55.827) |
| Укупно порески расход | (251.198) | (139.846) |
| Ефективна пореска стопа | 8,88% | 8,49% |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
27. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

| | У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра | |
|--|---|------------|
| | 2023. | 2022. |
| Нето добитак (у хиљадама динара) | 2.577.888 | 1.507.598 |
| Укупан просечан пондерисан број акција | 15.189.202 | 14.220.543 |
| Основна зарада по акцији (у динарима) | 170 | 106 |

28. НЕКРЕТНИНЕ И ОПРЕМА КОЈЕ СЛУЖЕ ОБАВЉАЊУ ДЕЛАТНОСТИ

Табела промена на рачунима некретнина и опреме током 2022. и 2023. године дата је у наставку:

| | У хиљадама динара | | | | | | | | |
|------------------------------------|-------------------|-----------------------|----------------------------------|---------------------|--------------------------------|----------------|---------------------------------------|---|-------------------|
| | Земљиште | Грађевински и објекти | Грађевински и објекти по МСФИ 16 | Постројења и опрема | Постројења и опрема по МСФИ 16 | Остала опрема | НПО у припреми и улагања на туђим НПО | Аванси за некретнине, постројења и опрему | УКУПНО |
| НАБАВНА ВРЕДНОСТ | | | | | | | | | |
| Стање 1. јануар 2022. | 702.439 | 8.680.569 | 539.160 | 2.768.623 | 458.411 | 178.175 | 420.127 | 6.293 | 13.753.797 |
| Повећања током године | 272.054 | 57.120 | 99.424 | 834.404 | - | - | 497.069 | 1.023.520 | 2.783.591 |
| Активирање | - | 4.828 | 18.944 | 613.411 | - | 6 | (617.505) | - | 19.684 |
| Отуђења и расхоровање | - | (618.738) | - | (111.759) | - | - | - | - | (730.497) |
| Смањења током године | - | (2.033) | - | (365.317) | - | - | - | - | (367.350) |
| Повећања по процени | 140.397 | 264.043 | - | 10.378 | - | - | - | - | 414.818 |
| Смањења по процени | (2.812) | (31.887) | - | - | - | - | - | - | (34.699) |
| Пренос са инвестиционих некретнина | 13.710 | - | - | - | - | - | - | - | 13.710 |
| Остало | 811 | (10.507) | - | 51.972 | - | - | 20.797 | (219.068) | (155.995) |
| Стање 31. децембар 2022. | 1.126.599 | 8.343.395 | 657.528 | 3.801.712 | 458.411 | 178.181 | 320.488 | 810.745 | 15.697.059 |
| Повећања током године | - | - | 517.708 | 1.662.724 | 496.109 | - | 328.659 | 1.757.109 | 4.762.309 |
| Активирање | - | 212.817 | - | 142.935 | - | 8 | (357.649) | - | (1.889) |
| Отуђења и расхоровање | - | (11.288) | (462.902) | (332.174) | (455.722) | (3.689) | (172.231) | (194.152) | (1.632.158) |
| Смањења током године | (398.896) | (543.875) | (6.167) | (867) | - | - | (2.639) | - | (952.444) |
| Повећања по процени | 1.477 | 367.106 | - | - | - | - | - | - | 368.583 |
| Смањења по процени | (3.998) | (110.206) | - | - | - | - | (185) | - | (114.389) |
| Пренос са инвестиционих некретнина | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Остало | (57) | (185.932) | 1.257.332 | (88.752) | - | - | - | - | 982.591 |
| Стање 31. децембар 2023. | 725.125 | 8.072.017 | 1.963.499 | 5.185.578 | 498.798 | 174.500 | 116.443 | 2.373.702 | 19.109.662 |
| ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ | | | | | | | | | |
| Стање 1. јануар 2022. | - | (74.955) | (93.027) | (2.182.531) | (153.725) | - | (383) | (5.021) | (2.509.642) |
| Амортизација | - | (148.444) | (81.139) | (214.933) | (147.040) | - | - | - | (591.556) |
| Отуђења и расхоровање | - | 17.511 | 18.024 | 447.064 | - | - | - | - | 482.599 |
| Смањења по процени | - | (2) | - | - | - | - | - | - | (2) |
| Остало | - | 16.516 | - | (160) | - | - | - | - | 16.356 |
| Стање 31. децембар 2022. | - | (189.374) | (156.142) | (1.950.560) | (300.765) | - | (383) | (5.021) | (2.602.245) |
| Амортизација | - | (129.275) | (64.234) | (520.127) | (152.303) | (4.159) | - | - | (870.098) |
| Отуђења и расхоровање | - | 202 | - | 192.996 | (147.040) | - | - | - | 46.158 |
| Смањења по процени | - | 176.713 | - | 100.104 | - | - | - | - | 276.817 |
| Остало | - | (829) | 3.377 | (287) | 457.768 | - | - | - | 460.029 |
| Стање 31. децембар 2023. | - | (142.564) | (216.999) | (2.177.874) | (142.340) | (4.159) | (383) | (5.021) | (2.689.340) |
| НЕОТПИСАНА ВРЕДНОСТ | | | | | | | | | |
| 31. децембар 2023. | 725.125 | 7.929.453 | 1.746.500 | 3.007.704 | 356.458 | 170.341 | 116.060 | 2.368.681 | 16.420.322 |
| 31. децембар 2022. | 1.126.599 | 8.154.021 | 501.386 | 1.851.152 | 157.646 | 178.181 | 320.105 | 805.724 | 13.094.814 |

Матична компанија је склопила Уговор о купопродаји непокретности, пословног објекта у Београду који је закључен 20.12.2022. године. Купопродајна цена за непокретност износи 30.846 хиљада евра, од чега је авансно исплаћено 55% односно 16.965 хиљада евра, односно 1.990.910 динара укључујући и плаћање из 2022. године.

Матична компанија је склопила Уговор о купопродаји непокретности, гаражног простора у Београду који је закључен 21.09.2023 године. Купопродајна цена за непокретност износи 3.110 хиљаде евра, од чега је авансно исплаћено 60% односно 1.866 хиљаде евра, односно 219 хиљада динара.

Фер вредност некретнина у власништву Групе

На дан 31. децембра 2023.године, земљиште и грађевински објекти Групе исказани су по процењеној фер

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

вредности. За потребе Групе урађена је процена тржишне вредности непокретности, на дан 31. децембра 2023. године, евидентираних у пословним књигама. Привредно друштво „CBS international“ д.о.о из Београда, као независни проценитељ који поседује адекватне квалификације и референце, извршио је процену вредности на основу склопљеног уговора од 05.10.2023. године.

Процењена фер вредност грађевинских објеката и земљишта извршена је применом тржишног и приносног приступа:

- Тржишни приступ – метод упоредивих цена, као основни метод у процени земљишта и у процени објеката. Изузетак представљају некретнине које су ван употребе или за којима не постоји потражња за закупом, где је тржишни приступ примењен као основна техника у процени.
- Приносни приступ – метод капитализације, као допунски метод у процени објеката.

Процена инвестиционих и функционалних некретнина у Дунав Осигурању Бања Лука извршена је на 31.12.2022. године, од стране овлашћеног проценитеља, а према усвојеним интерним актима Друштва МРС 40. У току 2023.године извршена је само процена купљене инвестиционе некретнине од стране овлашћеног процењивача што је у складу са прописима Агенције за осигурање Републике Српске.

Процена вредности пословне зграде у Београду Македонска 4 утврђена је на основу Уговора о купопродаји непокретности закљученог 20.10.2022. године. Продајна вредност непокретности дефинисана уговором представља њену фер вредност. Пословна зграда се налази у власништву и књигама Групе до отплате купопродајне цене која се врши до 2024. године када ће ризик и користи прећи на купца у складу са МСФИ 15.

Укупни ефекти процене фер вредности грађевинских објеката грађевинских објеката и земљишта изузев процене за пословну зграду на адреси Македонска 4 су:

Земљиште које служи за обављање делатности – нето смањења 2.521 хиљада динара:

- 1.477 хиљада динара – књижено као повећање ревалоризационих резерви; и
- 3.998 хиљада динара – књижено као смањење ревалоризационих резерви.

Грађевински објекти – нето повећање 256.900 хиљада динара:

- 354.787 хиљада динара – књижено као повећање ревалоризационих резерви;
- 96.000 хиљада динара – књижено као смањење ревалоризационих резерви;
- 12.319 хиљада динара – књижено у корист прихода и
- 14.206 хиљада динара – књижено у корист расхода.

Хијерархија фер вредности земљишта и грађевинских објеката у зависности од инпута коришћених за одмеравање фер вредности, при чему није било промене у нивоима фер вредности у односу на 31. децембар 2022. године тако и на дан 31. децембра 2023. године, дата је у наставку:

| | У хиљадама динара | | | |
|---------------------|--------------------------|---------------|---------------|---------------------------|
| | Фер вредност | | | |
| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | 31. децембар 2023. |
| Земљиште | - | 725.125 | - | 725.125 |
| Грађевински објекти | - | 6.352.675 | 1.576.778 | 7.929.453 |
| | У хиљадама динара | | | |
| | Фер вредност | | | |
| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | 31. децембар 2022. |
| Земљиште | - | 1.113.943 | 12.656 | 1.126.599 |
| Грађевински објекти | - | 6.628.356 | 1.525.665 | 8.154.021 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Усаглашавање промена у фер вредности средстава класификованих у ниво 3 фер вредности хијерархије:

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------|------------------|
| | 2023. | 2022. |
| Стање на почетку године | 1.538.321 | 1.582.376 |
| Промена у фер вредности: | | |
| - Губици признати у билансу успеха, фер вредновање | (33) | (640) |
| - Добици признати у билансу успеха, фер вредновање | 6 | 90 |
| Добитак у току периода обелодањен у осталом укупном резултату | - | - |
| Губитак у току периода обелодањен у осталом укупном резултату | - | - |
| Остало – трансфер у ниво 2 вредновања | 38.484 | (43.505) |
| Укупно (смањење) повећање по основу фер вредновања средстава | (27) | (550) |
| Стање на крају године | 1.576.778 | 1.538.321 |

Књиговодствена (неотписана) вредност земљишта и некретнина на дан 31. децембра 2023. и 2022. године би била призната као што следи да Група није изабрала модел ревалоризације у складу са МРС 16, већ модел набавне вредности:

| | У хиљадама динара | |
|---------------------|-------------------|--------------------|
| | 31. децембар 2023 | 31. децембар 2022. |
| Земљиште | 629.864 | 629.864 |
| Грађевински објекти | 7.193.003 | 8.063.589 |

29. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------|----------------|
| | 2023. | 2022. |
| Почетно стање - 1. јануар | 688.444 | 731.473 |
| Повећања | 153.334 | 16.024 |
| Отуђења и расходовање | (5.846) | (79.117) |
| Пренос са залихе или са некретнине коју користи власник | - | 1.376 |
| Позитивни ефекти процене | 32.187 | 18.151 |
| Негативни ефекти процене | (706) | (1.604) |
| Остало | 86.112 | 2.141 |
| Крајње стање - 31. децембар | 953.525 | 688.444 |

| | У хиљадама динара | | | |
|-------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| | Фер вредност | | | 31. децембар |
| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | 2023. |
| Инвестиционо земљиште | - | 28.168 | - | 28.168 |
| Инвестиционе некретнине | - | 731.123 | 194.234 | 925.357 |
| Укупно | - | 759.291 | 194.234 | 953.525 |

| | У хиљадама динара | | | |
|-------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| | Фер вредност | | | 31. децембар |
| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | 2022. |
| Инвестиционо земљиште | - | 47.038 | - | 47.038 |
| Инвестиционе некретнине | - | 454.746 | 186.660 | 641.406 |
| Укупно | - | 501.784 | 186.660 | 688.444 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Усаглашавање промена у фер вредности средстава класификованих у ниво 3 фер вредности хијерархије:

| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Стање на почетку године | 186.660 | 196.459 |
| Промена у фер вредности: | | |
| - Губици признати у билансу успеха, фер вредновање | (113) | (1.349) |
| - Добици признати у билансу успеха, фер вредновање | 10.897 | 1.601 |
| Остало – трансфер у ниво 2 вредновања | (3.210) | (10.051) |
| Укупно (смањење) повећање по основу фер вредновања средства | 10.784 | 252 |
| Стање на крају године: | 194.234 | 186.660 |

30. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

| | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|--|---|-------------------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Учешћа у капиталу осталих правних лица | 50.068 | 50.116 |
| Инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности - дужничке ХоВ | 59.789 | 59.976 |
| Депозити код банака | 251.622 | 488.886 |
| Дати депозити и кауције | 23.964 | 23.994 |
| Остали дугорочни пласмани | 25.183 | 19.569 |
| | 410.626 | 642.542 |

30.1. Учешћа у капиталу осталих правних лица

У наредној табели је приказано учешће у капиталу осталих правних лица, по емитентима:

| | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|--------------------------------------|---|-------------------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Телеком Србија а.д. Београд | 4 | 4 |
| Акционарски фонд а.д. Београд | 5 | 5 |
| Yuhor - Export а.д., Јагодина | - | 49 |
| Удружење осигуравача Србије, Београд | 127 | 127 |
| Београдска берза а.д. Београд | 1.224 | 1.224 |
| ХК Слободна зона а.д. Београд | 8.381 | 8.381 |
| РТЦ "Шабац" а.д. Шабац | 40.327 | 40.326 |
| Стање на дан | 50.068 | 50.116 |

Учешће у капиталу осталих правних лица на дан 31. децембра 2023. године износи 50.068 хиљада динара и мање је у односу на крај 2022. године за 49 хиљада динара због принудног откупа акција емитента Yuhor Export ад Јагодина.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
30.2. Инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности

Инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности обухватају дужничке хартије од вредности са фиксним приносом чија књиговодствена вредност на дан 31. децембра 2023. године износи 59.789 хиљада динара, као што је приказано у следећој табели:

| Датум доспећа | Купонска стопа | У хиљадама динара | | | | | |
|---------------|----------------|----------------------------|------------|-------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|
| | | За годину која се завршава | | | | 31. децембар 2022. | |
| | | 31. децембар 2023. | | 31. децембар 2022. | | 31. децембар 2022. | |
| | | Номинална вредност | Валута | Књиговодствена вредност | Номинална вредност | Валута | Књиговодствена вредност |
| 16.02.2026 | 5,85% | 500.000,00 | ЕУР | 59.789 | 504.387,50 | ЕУР | 59.976 |
| | | 500.000,00 | ЕУР | 59.789 | 504.387,50 | ЕУР | 59.976 |

30.3. Депозити код банака

Депозити код банака исказани у оквиру дугорочних финансијских пласмана односе се на дугорочне депозите код банака у Републици Српској што је приказано у следећој табели:

Депозити код банака у Републици Српској

| Банка | Датум доспећа | Каматна стопа | 31. децембар 2023 | | | 31. децембар 2022 | | |
|---|----------------------------|----------------|-------------------|--------|-------------------------|-------------------|--------|-------------------------|
| | | | Износ депозита | Валута | Књиговодствена вредност | Износ депозита | Валута | Књиговодствена вредност |
| Комецијална банка а.д. Бања Лука | 23.09.2024. 23.01.2025. | 1,75- 1,90% | 3.250.000 | БAM | 194.707 | 3.300.000 | БAM | 197.954 |
| Наша банка а.д. Бања Лука | 30.01.2020. 30.01.2024. | 1,90% | 100.000 | БAM | 5.991 | 450.000 | БAM | 26.994 |
| Атос банка а.д. Бања Лука | 29.07.2022. 29.08.2025. | 2,00% | 250.000 | БAM | 14.978 | 750.000 | БAM | 44.990 |
| MF банка а.д. Бања Лука | 18.02.2020. 23.11.2026. | 1.80- 3.50% | 500.000 | БAM | 29.955 | 3.550.000 | БAM | 212.950 |
| Нова банка а.д. Бања Лука | 26.05.2021. 26.05.2024. | 1,50% | 100.000 | БAM | 5.991 | 100.000 | БAM | 5.999 |
| Депозити код банака у Републици Српској | | 4.200.000 | | БAM | 251.622 | 8.150.000 | БAM | 488.886 |
| | | | | | 251.622 | | | 488.886 |

31. ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА

| | У хиљадама динара | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Регреси са роком доспећа преко годину дана | 132.655 | 131.692 |
| Стање на дан | 132.655 | 131.692 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
32. ПОТРАЖИВАЊА

| | У хиљадама динара | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| | 31. децембар 2023. | | | 31. децембар 2022. | | |
| | Бруто | Исправка | Нето | Бруто | Исправка | Нето |
| Потраживања по основу: | | | | | | |
| - премије животних осигурања | 880.848 | (170.200) | 710.648 | 689.349 | (160.048) | 529.301 |
| - премије неживотних осигурања | 8.926.863 | (2.723.411) | 6.203.452 | 8.662.887 | (3.134.427) | 5.528.460 |
| - премије саосигурања | 547.398 | (15.456) | 531.942 | 474.595 | (21.939) | 452.656 |
| - премије реосигурања | 1.567.253 | (150.910) | 1.416.343 | 1.646.544 | (173.743) | 1.472.801 |
| - учешћа у накнади штета | 672.076 | (153.148) | 518.928 | 813.547 | (117.428) | 696.119 |
| - права на регрес | 1.952.079 | (1.699.429) | 252.650 | 1.937.168 | (1.770.120) | 167.048 |
| - услужно исплаћених штета | 39.117 | (24.006) | 15.111 | 25.379 | (12.588) | 12.791 |
| Дати аванси за штете из осигурања и остали аванси | 478.281 | (164.959) | 313.322 | 606.791 | (151.749) | 455.042 |
| Потраживања за провизије из послова реосигурања | 53.247 | - | 53.247 | 221.308 | (404) | 220.904 |
| Потраживања за камате на доспеле премије и остале камате | 152.198 | (69.783) | 82.415 | 227.928 | (174.545) | 53.383 |
| Потраживања од запослених | 119.040 | (24.819) | 94.221 | 103.689 | (25.214) | 78.475 |
| Остала потраживања | 3.208.863 | (2.420.780) | 788.083 | 2.801.541 | (2.752.840) | 48.701 |
| | 18.597.263 | (7.616.901) | 10.980.362 | 18.210.726 | (8.495.045) | 9.715.681 |

Потраживања по основу премије неживотних осигурања исказана након исправке вредности на дан 31. децембра 2023. године у износу од 6.203.452 хиљаде динара представљају 63,85% укупних потраживања на тај дан (31. децембар 2022. године: 5.528.460 хиљада динара или 56,90%).

32.1. Кретање на рачунима исправке вредности потраживања

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|------------------|
| | 2023. | 2022. |
| Стање на дан 1. јануар | 8.495.045 | 8.842.893 |
| Додатна исправка (Напомена 24) | 927.904 | 1.063.537 |
| Приход по основу усклађ. вредности потраживања (Напомена 23) | (1.417.165) | (1.494.311) |
| Повећање/Укидање исправке вредности потраживања | (388.883) | 82.926 |
| Стање 31. децембар (Напомена 32) | 7.616.901 | 8.495.045 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
33. ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат: | | |
| Дужничке ХоВ које се вреднују кроз остали резултат | 29.965.106 | 25.886.641 |
| Власничке ХоВ које се вреднују кроз остали резултат | 378.692 | 320.516 |
| | 30.343.798 | 26.207.157 |
| Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха: | | |
| Дужничке ХоВ које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха: | 85.889 | 80.962 |
| Власничке ХоВ које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха: | 40.589 | 26.802 |
| Остале ХоВ и финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха: | 6.288 | 3.459 |
| | 132.766 | 111.223 |
| Краткорочни депозити код банака | 9.334.819 | 8.772.380 |
| Остали краткорочни финансијски пласмани | | |
| Корпоративне обвезнице | - | 36.270 |
| Остало | 236.397 | 202.291 |
| | 236.397 | 238.561 |
| Стање на дан 31. децембар | 40.047.780 | 35.329.321 |

Финансијски пласмани на дан 31. децембра 2023. године бележе повећање од 4.718.459 хиљада динара, односно 13,36% у односу на 31. децембар 2022. године, што је највећим резултат позитивног нето новчаног тока из пословне активности.

33.1. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат

У наредној табели приказан је преглед државних хартија од вредности (ХоВ) класификованих као Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат - **дужничке хартије од вредности** на дан 31. децембра 2023. и 2022. године:

| Датум доспећа | Купонска стопа | 31. децембар 2023. | | | 31. децембар 2022. | | |
|--|----------------|-----------------------|--------|--------------------------|-----------------------|--------|--------------------------|
| | | Номинална вредност | Валута | Књиговодств. вредност | Номинална вредност | Валута | Књиговодств. вредност |
| <i>Дужничке ХоВ чији је издавалац Република Србија</i> | | | | | | | |
| 23.01.2025 | 2,50% | 2.000 | EUR | 237.214 | - | - | 297.526 |
| 13.06.2025 | 2,50% | 1.000 | EUR | 116.877 | 1.890 | EUR | 221.759 |
| 27.05.2026 | 3,50% | 6.026 | EUR | 714.935 | 1.000 | EUR | 117.934 |
| 17.03.2027 | 3,50% | 1.550 | EUR | 183.875 | 6.026 | EUR | 734.268 |
| 28.03.2028 | 3,50% | 838 | EUR | 98.198 | 1.550 | EUR | 189.687 |
| 21.10.2031 | 3,75% | 2.313 | EUR | 256.908 | 838 | EUR | 101.930 |
| 28.02.2032 | 2,00% | 1.311 | EUR | 128.585 | 2.313 | EUR | 273.474 |
| 08.09.2032 | 3,75% | 3.327 | EUR | 366.504 | 1.311 | EUR | 135.696 |
| 26.02.2041 | 2,25% | 1.470 | EUR | 120.657 | 3.327 | EUR | 392.544 |
| 25.01.2023 | 4,50% | - | РСД | - | 1.470 | РСД | 138.574 |
| 21.07.2023 | 5,75% | - | РСД | - | 3.438.040 | РСД | 3.582.007 |
| 20.01.2024 | 2,75% | 1.114.850 | РСД | 1.142.601 | 2.357.040 | РСД | 2.375.851 |
| 25.01.2025 | 5,00% | 4.668.510 | РСД | 4.887.344 | 2.056.750 | РСД | 2.119.080 |
| 30.07.2025 | 3,00% | 8.758.540 | РСД | 9.366.907 | 1.114.850 | РСД | 1.113.345 |
| 11.01.2026 | 4,50% | 2.128.900 | РСД | 2.196.206 | 8.758.540 | РСД | 8.490.431 |
| 08.02.2028 | 5,875% | 3.161.100 | РСД | 3.364.475 | 2.128.900 | РСД | 2.114.210 |
| 26.10.2031 | 7,00% | 948.700 | РСД | 1.000.197 | 1.710.850 | EUR | 1.738.326 |
| 20.08.2032 | 4,50% | 5.882.400 | РСД | 5.263.367 | 1.621.690 | EUR | 1.387.181 |
| | | | | 29.444.850 | | | 25.523.823 |
| <i>Дужничке ХоВ чији је издавалац Република Српска</i> | | | | 520.255 | | | 362.818 |
| Стање на дан | | | | 29.965.105 | | | 25.886.641 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У наредној табели приказан је преглед Финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат - **власничке хартије од вредности** на дан 31. децембра 2023. и 2022. године:

| | У хиљадама динара | |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| НИС а.д. Нови Сад | 320.114 | 266.105 |
| Аеродром „Никола Тесла“ а.д. Београд | 48.755 | 45.057 |
| Енергопројект холдинг а.д. Београд | 2.671 | 2.487 |
| „Босна Ре“ а.д.о., Сарајево | 4.979 | 4.610 |
| „Металац“ а.д. Горњи Милановац | 1.498 | 1.581 |
| „Ловћен осигурање“ а.д., Подгорица | 675 | 676 |
| | 378.692 | 320.516 |

33.2. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха

| Обвезнице Републике Србије - купонске | Датум доспећа | Каматна стопа | Књиговодствена |
|---------------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| | | | вредност |
| RSMFRSD13329 | 23.10.2024. | 10% | 1.138 |
| RSMFRSD90335 | 30.07.2025. | 3% | 39.991 |
| RSMFRSD55940 | 08.02.2028. | 5,88% | 9.029 |
| RSMFRSD37286 | 20.01.2024. | 2,75% | 32.732 |
| Стање на дан | | | 82.890 |

| Обвезнице Републике Србије - дисконтване | Датум доспећа | Дисконт | Књиговодствена |
|--|---------------|----------|----------------|
| | | | вредност |
| RSMFRSD24607 | 13.01.2033. | 55,4698% | 27 |
| RSMFRSD62441 | 14.01.2034. | 52,5000% | 568 |
| RSMFRSD42849 | 13.01.2035. | 51,0000% | 876 |
| RSMFRSD12594 | 14.01.2025. | 92,0000% | 86 |
| RSMFRSD45636 | 14.01.2024. | 97,0360% | 103 |
| RSMFRSD87695 | 13.01.2034. | 52,9250% | 930 |
| RSMFRSD51071 | 14.01.2031. | 65,0000% | 409 |
| Стање на дан | | | 2.999 |

Укупно дужничке ХОВ које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха **85.889**

| Акције | Број комада | Књиговодствена |
|------------------------------------|-------------|----------------|
| | | вредност |
| Аеродром Никола Тесла а.д. Београд | 200 | 346 |
| НИС а.д. Нови Сад | 49.561 | 40.244 |
| Стање на дан | | 40.589 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Остале хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха обухватају средства пласирана код инвестиционих фондова у Републици Србији и Републици Српској као што је приказано у следећој табели:

| Инвестициони фонд | Број инвестиционих јединица | Вредност инвестиционих јединица | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|---------------------------|-----------------------------|---------------------------------|---|--------------------|
| | | | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Kombank invest RSD | 1.717,62843 | 2.649 | 2.649 | - |
| Остало - Република Српска | - | 3.639 | 3.639 | 3.459 |
| Стање на дан | | | 6.288 | 3.459 |

33.3. Краткорочни депозити код банака

Краткорочни депозити код банака који на дан 31. децембра 2023. године износе 9.334.819 хиљада динара, бележе повећање у износу од 562.439 хиљада динара у односу на крај 2022. године.

Каматне стопе по којима су орочени депозити на дан 31. децембра 2023. године у Републици Србији крећу се у распону од 6,00% до 7,15% годишње за динарске депозите, зависно од износа депозита и рока доспећа, док се стопе за девизне депозите у ЕУР крећу у распону од 3,90% до 4,80% годишње, а стопе за девизне депозите у УСД су 5,25%. Каматне стопе по којима су орочени депозити у Републици Српској крећу се у распону од 1,80% до 3,50% годишње.

| Банка | Валута | Износ у валути | Износ у динарима |
|--------------------------------|--------|----------------|------------------|
| АИК банка | РСД | 1.680.000 | 1.680.000 |
| АИК банка | EUR | 1.826 | 213.959 |
| Алта банка | РСД | 415.000 | 415.000 |
| Адико банка | ЕУР | 2.000 | 234.347 |
| Банка интеса | РСД | 2.069.350 | 2.069.350 |
| Банка поштанска штедионица | РСД | 2.259.649 | 2.259.649 |
| Халкбанк | РСД | 200.000 | 200.000 |
| Халкбанк | ЕУР | 4.256 | 498.691 |
| МФ банка а.д. Бања Лука | БАМ | 550 | 32.950 |
| Наша банка а.д. Бања Лука | БАМ | 250 | 14.977 |
| НЛБ Комерцијална банка | УСД | 450.000 | 47.640 |
| НЛБ Комерцијална банка | ЕУР | 1.200 | 140.608 |
| Нова банка а.д. Бања Лука | БАМ | 100 | 5.991 |
| ОТП банка | РСД | 250.000 | 250.000 |
| ОТП банка | ЕУР | 1.500 | 175.761 |
| Српска банка | РСД | 535.000 | 535.000 |
| Ерсте а.д. Нови Сад | ЕУР | 3.500 | 410.108 |
| Еуробанк Директна а.д. Београд | РСД | 100.000 | 10.000 |
| Комерцијална банка Бања Лука | БАМ | 2.350.000 | 140.789 |
| Стање на дан | | | 9.334.820 |

33.4. Остали краткорочни финансијски пласмани

Корпоративне обвезнице по емитентима на дан 31. децембра 2023. и 2022. године приказане су у следећој табели:

| | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|----------------------------|---|--------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| КомБанк Новчани фонд - РСД | - | 36.270 |
| Стање на дан | - | 36.270 |

Категорија остало у износу од 236.397 хиљада динара (31. децембра 2022: 202.291 хиљада динара) односи се на примљене чекове које доспевају у периоду од 15 дана након датума биланса.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
34. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

| | У хиљадама динара | |
|-------------------------|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Текући рачуни | 2.754.837 | 1.506.303 |
| Девизни рачуни | 707.329 | 855.817 |
| Благајна | 1.659 | 1.434 |
| Чекови | 55.903 | 102.789 |
| Депозити | 4.687 | 4.693 |
| Остала новчана средства | 19.527 | 21.242 |
| Стање на дан | 3.543.942 | 2.492.278 |

35. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

| | У хиљадама динара | |
|---|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Разграничени трошкови прибаве осигурања | 3.846.503 | 3.509.135 |
| Друга временска разграничења | 442.850 | 451.890 |
| Стање на дан | 4.289.353 | 3.961.025 |

Група врши разграничење трошкова прибаве у сразмери учешћа преносне премије осигурања у укупној бруто премији осигурања, појединачно по свим законским врстама осигурања.

Кретање на рачуну разграничених трошкова прибаве осигурања у току године приказано је како следи:

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------|------------------|
| | 2023. | 2022. |
| Стање разграничених трошкова прибаве на дан 1. јануара | 3.509.135 | 3.585.008 |
| Трошкови прибаве пре разграничења | 10.654.575 | 9.556.054 |
| Трошкови прибаве после разграничења | (10.317.207) | (9.631.927) |
| Стање на дан 31. децембра | 3.846.503 | 3.509.135 |

36. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ КОЈЕ ПАДАЈУ НА ТЕРЕТ САОСИГУРАВАЧА, РЕОСИГУРАВАЧА И РЕТРОЦЕСИОНАРА

| | У хиљадама динара | |
|--|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 2.539.076 | 2.567.145 |
| Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 3.916.623 | 2.275.468 |
| Остале техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 21.420 | 20.966 |
| Стање на дан | 6.477.119 | 4.863.579 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
37. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

| | У хиљадама динара | |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Основни и остали капитал | 10.034.781 | 10.034.781 |
| Ревалоризационе резерве | 3.584.637 | 3.376.504 |
| Нереализовани добици | 2.017.656 | 1.663.064 |
| Нереализовани губици | (2.718.420) | (3.162.544) |
| Нераспоређена добит | | |
| - Нераспоређена добит ранијих година | 5.838.260 | 4.923.550 |
| - Нераспоређена добит текуће године | 2.487.545 | 1.451.575 |
| Укупно | 21.244.459 | 18.286.930 |
| Учешћа без права контроле | 461.836 | 399.174 |
| Стање на дан | 21.706.295 | 18.686.104 |

Према консолидованим финансијским извештајима за 2023. годину исказан је добитак Групе у укупном износу од 2.577.888 хиљада динара (2022. година: добитак у износу од 1.507.598 хиљада динара), од чега нето добитак који припада мањинским акционарима износи 90.343 хиљада динара (2022. година: 56.023 хиљада динара), док нето добитак који припада већинском власнику износи 2.487.545 хиљада динара (2022. година: добитак у износу од 1.451.575 хиљада динара).

Матично друштво је на основу основу Одлуке Скупштине акционара о расподели добити за 2022. годину и исплати дивиденде, С бр. 7/23 од 27. априла 2023. године извршила расподелу добитка неживотних осигурања из 2022. године у износу од 1.029.818 хиљада динара на следећи начин:

- за исплату дивиденде акционарима Компаније у укупном бруто износу од 514.909 хиљада динара, односно у бруто износу од 33,89 динара по акцији,
- преостали део добитка у износу од 514.909 хиљада динара задржан је као нераспоређена добит.

Наведеном одлуком добитак животних осигурања у износу од 253.354 хиљада динара распоређује се на покриће губитка животних осигурања.

Дивиденда је акционарима Компаније исплаћена дана 07. јула 2023. године на следећи начин:

- Републици Србији дивиденда је исплаћена директном уплатом на рачун буџета, у складу са инструкцијама Управе за трезор у износу од 394.839 хиљада динара,
- Акционарском фонду дивиденда је исплаћена директном уплатом на рачун буџета, у складу са инструкцијама Министарства привреде, у износу од 18.580 хиљада динара,
- свим осталим акционарима Компаније нето дивиденда у износу од 89.599 хиљада динара, је уплаћена преко Централног регистра хартија од вредности, односно на новчане рачуне преко чланова Централног регистра хартија од вредности код којих акционари имају отворене власничке рачуне хартија од вредности.

Структура акционара Компаније је следећа:

| Опис | Број акција | Номинална цена | Номинална вредност акција | Учешће у основном капиталу |
|---|-------------------|-------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| 1. Република Србија | 11.650.612 | 652 | 7.596.199.024 | 76,70% |
| 2. Акционарски фонд | 548.239 | 652 | 357.451.828 | 3,61% |
| 3. Остали акционари | 2.990.351 | 652 | 1.949.708.852 | 19,69% |
| 4. Укупно акцијски капитал (1+2+3) | 15.189.202 | 652 | 9.903.359.704 | 100,00% |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
37.1. Акцијски и остали капитал

| | У хиљадама динара | |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Акцијски капитал | 9.903.360 | 9.903.360 |
| Укупно основни капитал | 9.903.360 | 9.903.360 |
| Остали капитал | 131.421 | 131.421 |
| Стање на дан | 10.034.781 | 10.034.781 |

Основни капитал чини акцијски капитал у својини физичких и правних лица: 15.189.202 обичних акција укупне номиналне вредности 9.903.359.704 динара, од чега је у својини Републике Србије 11.650.612 обичних акција укупне номиналне вредности 7.596.199.024 динара, што представља 76,70% укупног основног капитала.

На дан 31. децембра 2023. године акцијски капитал Компаније (књиговодствена вредност) у износу од 9.903.360 хиљада динара (31. децембар 2022. године: 9.903.360 хиљаде динара) налазио се у поседу укупно 5.713 акционара, од којих су 5.549 физичка лица, 142 правна лица, укључујући и Републику Србију, а 22 су кастоди лица (31. децембар 2022. године: укупно 6.059 акционара, од којих су 5.893 физичка лица, 142 правна лица, укључујући и Републику Србију, а 24 су кастоди лица).

Решењем Агенције за привредне регистре од 09.05.2022. године, регистрована је промена чланова (акционара) Компаније, а којом је брисан друштвени капитал као члан. Тиме је окончан поступак трансформације друштвеног капитала отпочет у претходној години. Наиме, Скупштина акционара Компаније је, на основу Закона о осигурању ("Сл. гласник РС", бр. 139/2014 и 44/2021) и Одлуке Владе Републике Србије о преносу друштвеног капитала Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд ("Сл. гласник РС", бр. 96/2021), на ванредној седници одржаној 15.11.2021. године донела следеће одлуке:

1. Одлуку о издавању акција ради преноса друштвеног капитала на Републику Србију, С бр. 33/21 од 15.11.2021. године;
2. Одлуку о издавању акција ради преноса друштвеног капитала Акционарском фонду, С бр. 34/21 од 15.11.2021. године;
3. Одлуку о издавању акција без накнаде ради преноса запосленима, С бр. 34/21 од 15.11.2021.

Структура **акцијског капитала** на дан 31. децембра 2023. и 2022. године била је следећа:

| Акционар | 31. децембар 2023. | | | 31. децембар 2022. | | |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| | % учешћа | Број акција | У хиљадама динара | % учешћа | Број акција | У хиљадама динара |
| Република Србија | 76,703% | 11.650.612 | 7.596.199 | 76,703% | 11.650.612 | 7.596.199 |
| Акционарски фонд | 3,609% | 548.239 | 357.452 | 3,609% | 548.239 | 357.452 |
| Радовић Радиша | 0,179% | 27.177 | 17.719 | 0,051% | 7.742 | 5.048 |
| NLB Комерцијална банка а.д. Београд | 0,173% | 26.207 | 17.087 | 0,173% | 26.207 | 17.087 |
| Адамов Предраг | 0,158% | 24.053 | 15.683 | 0,127% | 19.253 | 12.553 |
| Utma Соmтегс д.о.о. Београд | 0,115% | 17.493 | 11.405 | 0,115% | 17.493 | 11.405 |
| Радовић Славиша | 0,076% | 11.503 | 7.500 | 0,030% | 4.624 | 3.015 |
| АМС осигурање а.д.о. Београд | 0,096% | 14.600 | 9.519 | 0,096% | 14.600 | 9.519 |
| Serbia Zijin Copper d.o.o | 0,051% | 7.709 | 5.026 | 0,051% | 7.709 | 5.026 |
| Саобраћајни факултет Београд | 0,037% | 5.547 | 3.617 | 0,037% | 5.547 | 3.617 |
| Металац а.д. Горњи Милановац | 0,035% | 5.391 | 3.515 | 0,035% | 5.391 | 3.515 |
| ТЦК Косјерић д.о.о. | 0,035% | 5.242 | 3.418 | 0,035% | 5.242 | 3.418 |
| Клинички центар Београд | 0,034% | 5.174 | 3.373 | 0,034% | 5.174 | 3.373 |
| Остала правна лица | 0,644% | 97.785 | 63.756 | 0,467% | 70.952 | 46.261 |
| Остала физичка лица | 14,103% | 2.142.158 | 1.396.687 | 14,813% | 2.249.965 | 1.466.977 |
| Кастоди и збирни рачун | 3,952% | 600.312 | 391.403 | 3,624% | 550.452 | 358.895 |
| Укупно | 100,00% | 15.189.202 | 9.903.360 | 100,00% | 15.189.202 | 9.903.360 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

На дан 31. децембра 2023. године, берзанска цена акција Компаније износила је 941,00 динара (31. децембар 2022. године: 1.069,00 динара).

Структура основног капитала Компаније на дан 31. децембра 2023. (акцијски капитал) и 31. децембра 2022. године (акцијски и друштвени капитал) приказана је у следећој табели:

| | 31. децембар 2023. | | У хиљадама динара 31. децембар 2022. | |
|------------------------|--------------------|---------------|---|---------------|
| | РСД | EUR | РСД | EUR |
| Основни капитал | | | | |
| Животна осигурања | 2.070.888 | 17.674 | 2.070.888 | 17.651 |
| Неживотна осигурања | 7.832.472 | 66.845 | 7.832.472 | 66.760 |
| Стање на дан | 9.903.360 | 84.519 | 9.903.360 | 84.412 |

Остали капитал у износу од 131.421 хиљаду динара формиран је у складу са захтевима регулативе Народне банке Србије у тренутку прве примене Међународних стандарда за финансијско извештавање примењивих у Републици Србији и укључујући прелазне одредбе тада важећег Правилника о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за друштва за осигурање, на основу кога је Компанија извршила рекласификацију извора ванпословних средстава у корист рачуна осталог капитала.

37.2. Нереализовани добици

| | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|---|---|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Добици по основу прерачуна финансијских извештаја страног пословања | 146.611 | 147.455 |
| Нереализовани добици по основу хартија од вредности расположивих за продају | 1.833.358 | 1.477.922 |
| Актуарски добици | 37.687 | 37.687 |
| Стање на дан | 2.017.656 | 1.663.064 |

37.3. Нереализовани губици

| | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|---|---|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају | 2.417.943 | 2.897.389 |
| Актуарски губици | 300.477 | 265.155 |
| Стање на дан | 2.718.420 | 3.162.544 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
38. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Математичка резерва животног осигурања | 5.840.302 | 5.737.506 |
| Резервисања за изравнање ризика | 136.915 | 126.071 |
| Резерве за бонусе и попусте | 321.414 | 229.368 |
| Резервисања за отпремнине и јубиларне награде | 1.265.063 | 1.127.976 |
| Друга дугорочна резервисања | 64.909 | 51.268 |
| Стање на дан | 7.628.603 | 7.272.189 |

Друга дугорочна резервисања обухватају резервисања за судске спорове и остала резервисања.

Обрачун дугорочних резервисања у складу са МРС 19, за јубиларне награде и отпремнине приликом одласка у пензију, израђен је на основу следећег:

- података о запосленим, њиховим годинама старости, радном стажу и висини примања, интерним актима и пословним политикама Матичног друштва и чланица Групе;
- пословног плана Матичног друштва и чланица Групе;
- података Републичког завода за статистику о зарадама у Републици Србији, Републици Српској, Закона о раду и Закона о порезу на доходак грађана;
- прогноза економских кретања датих од стране Владе Републике Србије и Народне банке Србије, као и надлежних државних органа Републике Српске; и
- актуарских претпоставки.

38.1. Математичка резерва

Обрачун математичке резерве извршен је по нето проспективној методи, у складу са актима Групе и релевантном Одлуком Народне банке Србије о техничким резервама и Правилником о техничким резервама Агенције за осигурање Републике Српске. Математичка резерва на дан 31. децембра 2023. године износи 5.840.302 хиљада динара. Повећање математичке резерве, у односу на стање на дан 31. децембра 2022. године износи 102.796 хиљада динара. Кретање на рачунима математичке резерве су приказани у следећој табели:

| | У хиљадама динара | |
|----------------------------------|-------------------|------------------|
| | 2023. | 2022. |
| Стање – 1. јануар | 5.737.506 | 5.698.028 |
| Додатна резервисања (Напомена 8) | 261.063 | 237.056 |
| Смањења по обрачуну (Напомена 0) | (158.223) | (197.495) |
| Расподела добити | - | - |
| Остало | (44) | (83) |
| Стање – 31. децембар | 5.840.302 | 5.737.506 |

Математичка резерва је обрачуната нето проспективном методом. У обрачуну математичке резерве, осим у делу LAT-а, користе се статичке вредности параметара дефинисаних техничким основама важећим у моменту закључења уговора о осигурању. Кроз LAT врши се дорезервација уколико се укаже потреба, кроз уважавање динамичких вредности и будућих очекивања параметара од значаја за обрачун (дисконтних стопа, вероватноћа смртности, трошкова, инфлације и стопа престанка осигурања, односно вероватноћа искоришћења опција и гаранција).

Будућа очекивања у делу параметара од значаја за LAT процењују се на бази јавно доступних информација, интерних статистика и најбоље праксе, и то:

- за вероватноћу смртности званичне таблице смртности коригују се уважавајући ефекат интерно реализоване смртности у портфељу за последње три године;
- дисконтна стопа, дата у форми spot стопа за сваку годину доспећа, добија се на бази стопа које објављује ЕЮРА или домаћи регулатор, све у зависности да ли се ради о стопама на стране валуте или домаћу валуту;

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

- очекивана стопа инфлације оцењена је на бази пројекција релевантних институција, у зависности од валуте (НБС, ЕСВ, ММФ и др.);
- очекивани трошкови спровођења осигурања оцењују се на нивоу полисе, а у зависности од тарифе, начина плаћања и валуте уговора. Процена се ради на бази предметне позиције из биланса успеха за претходни период, односно на бази провизијске шеме у делу трошкова провизије;
- вероватноће престанка уговора оцењују се у зависности од тарифе и начина плаћања, а процена се ради на бази интерне статистике и упоредне праксе у региону.

38.2. Резерва за изравнање ризика (РЗИР)

Обрачунате РЗИР на дан 31. децембра 2023. године износе 136.915 хиљада динара, што је повећање у односу на претходну годину за 10.844 хиљада динара (31. децембар 2021. године: 126.071 хиљада динара).

38.3. Резерве за бонусе и попусте

Резерве за бонусе и попусте на дан 31. децембра 2023. године износе 321.414 хиљада динара и у односу на крај претходне године, када су износиле 229.368 хиљада динара, повећане су за 92.046 хиљада динара као последица нето ефекта обрачунатих резервисања.

38.4. Резервисања у складу са МРС 19 „Примања запослених“

Укупни износ за дугорочно резервисање у складу са МРС 19 је 1.265.063 хиљада динара. Приликом обрачуна је коришћен Метод пројектоване кредитне јединице. Кретање на рачунима резервисања у складу са МРС 19 је приказано у следећој табели:

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------|------------------|
| | 2023. | 2022. |
| Стање на дан: 1. јануар | 1.127.976 | 1.125.458 |
| Додатна резервисања - трошак периода | 261.063 | 237.056 |
| Актуарски добици/ губици приказани кроз остали резултат | 37.687 | 37.687 |
| Укупна додатна резервисања | 298.750 | 274.743 |
| Смањења по обрачуну | (158.223) | (197.495) |
| Искоришћена резервисања | (3.440) | (74.730) |
| Остало | - | - |
| Стање на дан: 31. децембар | 1.265.063 | 1.127.976 |

Обрачун дугорочних резервисања за јубиларне награде и отпремнине приликом одласка у пензију, израђен је на основу следећег:

- података о запосленим, њиховим годинама старости, радном стажу и висини примања, интерним актима и пословним политикама групе;
- пословног плана Групе;
- података Републичког завода за статистику о зарадама у Републици Србији, Закона о раду и Закона о порезу на доходак грађана;
- прогноза економских кретања датих од стране Владе Републике Србије и Народне банке Србије; актуарских претпоставки.

39. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

| | У хиљадама динара | |
|---------------------------|----------------------------|------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар | 31. децембар |
| | 2023. | 2022. |
| Обавезе по основу кредита | 1.104.709 | 758.155 |
| Обавезе по основу лизинга | 1.588.794 | 443.560 |
| Остале дугорочне обавезе | 34.521 | - |
| Стање на дан | 2.728.024 | 1.201.715 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
40. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

| | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|--|---|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Одложене пореске обавезе: | | |
| По основу привремених разлика између основице по којој се некретнине, опрема и инвестиционе некретнине признају у пореском билансу и износа по којима су та средства исказана у финансијским извештајима | 500.008 | 410.231 |
| По основу вредновања хартија од вредности расположивих за продају | (24.446) | (21.882) |
| | 475.562 | 388.349 |
| Одложене пореска средства: | | |
| По основу резервисања за отпремнине запослених | (48.595) | (44.226) |
| | (48.595) | (44.226) |
| Нето одложене пореске обавезе | 426.967 | 344.123 |

41. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ШТЕТА И УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА

| | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|--|---|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Обавезе по основу штета и уговорених износа у: | | |
| - земљи | 508.792 | 533.242 |
| - иностранству | 380.488 | 289.659 |
| Стање на дан | 889.280 | 822.901 |

42. ОБАВЕЗЕ ЗА ПРЕМИЈУ, ЗАРАДЕ И ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ

| | У хиљадама динара За годину која се завршава | |
|---|---|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Обавезе за премију реосигурања | 1.591.008 | 1.855.358 |
| Обавезе за премију саосигурања | 1.302.227 | 1.287.185 |
| Обавезе по основу зарада и накнада зарада | 319.799 | 305.316 |
| Обавезе према добављачима | 469.861 | 350.800 |
| Примљени аванси | 1.378.233 | 487.123 |
| Обавезе за порез на послове осигурања | 96.232 | 77.552 |
| Обавезе за дивиденде и учешћа у резултату | 28.493 | 27.428 |
| Обавезе за провизију и регресе | 177.497 | 110.366 |
| Остале краткорочне обавезе | 367.168 | 307.712 |
| Стање на дан | 5.730.518 | 4.808.840 |

У току 2023. године дошло је до повећања обавеза у односу на претходну годину за износ од 921.678 хиљада динара, што је у највећој мери последица повећања примљених аванса по основу уплате друге рате капаре по Уговору о купопродаји непокретности од 20.10.2022. године.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
43. РЕЗЕРВЕ ЗА ПРЕНΟΣНЕ ПРЕМИЈЕ

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Преносне премије животних осигурања и саосигурања | 894.760 | 748.033 |
| Преносне премије неживотних осигурања и саосигурања | 17.958.493 | 15.563.381 |
| Преносне премије реосигурања и ретроцесија | 525.795 | 526.861 |
| Стање на дан | 19.379.048 | 16.838.275 |

Обрачун преносне премије осигурања извршен је у складу са актима Групе, релевантном одлуком Народне банке Србије и Правилником о техничким резервама Агенције за осигурање Републике Српске, методом „*pro-rata temporis*“. Укупна преносна премија осигурања, саосигурања и реосигурања на дан 31. децембра 2023. године износи 19.379.048 хиљаде динара, и у односу на крај претходне године када је износила 16.838.275 хиљада динара, повећана је за 2.540.773 хиљада динара.

44. РЕЗЕРВЕ ЗА НЕИСТЕКЛЕ РИЗИКЕ

Група је на дан 31. децембра 2023. године образовала резерве за неистекле ризике у износу 557.567 хиљада динара (31. децембар 2022. године: 603.092 хиљада динара), имајући у виду да је очекивани износ штета и трошкова у наредном периоду по уговорима из текућег периода виши од износа резерви за преносне премије, а у складу са Одлуком о техничким резервама („Службени гласник РС“, бр. 42/2015 и 36/2017) и релевантним актом пословне политике Групе.

45. ДРУГА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

| | У хиљадама динара | |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Допринос за превентиву | 1.032.155 | 938.792 |
| Остала пасивна временска разграничења | 660.784 | 471.188 |
| Стање на дан | 1.692.939 | 1.409.980 |

46. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Резервисане штете животних осигурања и саосигурања: | | |
| - настале непријављене штете | 497.300 | 396.982 |
| - настале пријављене штете | 97.672 | 73.712 |
| | 594.972 | 470.694 |
| Резервисане штете неживотних осигурања и саосигурања: | | |
| - настале непријављене штете | 10.081.791 | 9.214.419 |
| - настале пријављене штете | 8.880.049 | 7.335.452 |
| | 18.961.840 | 16.549.871 |
| Удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија | 2.567.901 | 1.980.076 |
| Стање на дан | 22.124.713 | 19.000.641 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Резервисане штете на дан 31. децембра 2023. године утврђене су у складу са интерном регулативом Групе и износе 22.124.713 хиљада динара, док су на крају претходне године износиле 19.000.641 хиљада динара. Повећање резервисаних штета у односу на претходну годину износи 3.124.072 хиљада динара.

Износ резервисаних штета је утврђен у складу са интерним правилницима, који су у складу са законским и подзаконским актима регулатора у Републици Србији и Републици Српској.

Код врста осигурања где се обрачун ради Маск-овом методом интервали поверења на дан 31. децембар 2023. године (који одређују износе маргине ризика уз претпоставку да најбоља оцена има \lognormal расподелу) су били исти као и коначни интервали на крају претходне године за врсте осигурања: 01 – 99,93%; 02 – 96%; 03 – 99,9999985%, 08 – 95,40%; 09 – 99,32%, 13 - 64,20% и 18 – 99,91%. На врсти 10 обрачун на дан 31. децембар 2023. године је извршен Paid-Incurred Chain методом са интервалом поверења 99,9957%, али после теста адекватности обавеза повећан на 99,99650%.

Раст укупно резервисаних штета 16,44% што је у складу са растом портфеља. Резервација штета неживота осигурања расла је за 14,57% док је резервација животних осигурања расла по стопи од 15,99%.

По обрачуну насталих непријављених штета извршен је ЛАТ тест који је показао довољност на свим врстама осигурања на којима се обрачун врши стохастичким методама, осим на врсти осигурања 10 Осигурање од одговорности због употребе моторних возила где је забележен дефицит тако да је на овој врсти повећан интервал поверења Коначна резервација задовољава тест адекватности обавеза. Интервали поверења одређују износ маргине ризика који је потребно имати на нивоу врсте осигурања у зависности од поређења са искуством и теста адекватности резервисаних штета. Основа за обрачун су развојни троуглови пријављених штета (insured claims) насталих од 2008. – 2023. године (уз кориговање резервисаних насталих пријављених штета ранијих година на основу остварења до дана обрачуна), а за врсту 10 овом троуглу је прикључен и троугао ликвидираних штета насталих у истом периоду. За остале врсте осигурања примењен је паушални метод.

47. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА И ПАСИВА

| | У хиљадама динара | |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Примљене менице (а) | 1.387.480 | 1.904.849 |
| Издате менице (б) | 6.589 | 7.116 |
| Дата јемства (в) | 1.413.466 | 734.742 |
| Остала потраживања / обавезе (г) | 54 | 33.829 |
| Остало | 44.726 | 42.199 |
| Стање на дан | 2.852.315 | 2.722.735 |

- (а) Група на дан 31. децембра 2023. године поседује укупно 6.515 меница које су примљене, најчешће, као средство обезбеђења, од чега се 6.322 односе на неживотна осигурања, а 193 на животна осигурања. Од укупног броја примљених меница 6.492 су бланко, док су осталих 23 попуњене на укупан износ од 1.387.480 хиљада динара.
- (б) Група је на дан 31. децембра 2023. године издала укупно 1.058 бланко меницу и 38 попуњених на износ од 6.589 хиљада динара као средство финансијског обезбеђења за потребе учешћа на тендерима, по уговорима о издавању банкарских гаранција као и по другим основама (закуп пословног простора, отварање рачуна).
- (в) У ванбилансној евиденцији су евидентирана дата јемства у износу 1.413.466 хиљада динара (2022: 734.742 хиљада динара). На име, као последица узимања рефинансирајућег кредита који је одобрен зависном правном лицу „Дунав ауто“, у циљу обезбеђења потраживања успостављена је залога на путничким возилима.
- (г) У ванбилансној евиденцији Групе евидентирано је потраживања/обавеза у износу од 54 хиљада динара. Наведени износ се односи на потраживање / обавеза за фонд по основу становања зависног правног лица „Дунав ауто“ у износу од 54 хиљаде динара.
- (д) Такође, Група на дан 31. децембар 2023. године, у ванбилансној евиденцији има евидентiranу уписану хипотека на непокретност заложног дужника “Градитељ-Београд” а.д. Београд на 44.726 хиљаде динара и активирани три гаранције повезаног лица „Дунав осигурање“ а.д.о Бања Лука.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Матична Компанија има закључен са Банком Поштанска штедионица а.д. Београд Уговор о регулисању односа којим је Матичној Компанији одобрен обнављајући оквир за издавање, од стране банке, свих врста гаранција и писама о намерама тако да укупно једновремено ванбилансно задужење Матичне Компаније код банке по овом Уговору не може прећи износ од 600.000 хиљада динара. Оквир је одобрен до 30.06.2024. године, а рок важности сваке појединачне гаранције која се издаје на основу овог уговора, не може бити дужи од 30.06.2028. године. Средства обезбеђења по наведеном уговору су менице Матичне Компаније.

Матичне Компанија има закључен са NLB Комерцијалном банком а.д. Београд Уговор о оквирном износу за ангажовање банке којим је Матичне Компанији одобрен обнављајући оквир за издавање, од стране банке, свих врста гаранција и писама о намерама тако да укупно једновремено ванбилансно задужење Матичне Компаније код банке по овом Уговору не може прећи износ од EUR 10.000 хиљада у динарској противвредности. Рок важења обнављајућег оквира је до 30.06.2024. године, с тим да рок важности сваке појединачне гаранције која се издаје на основу овог уговора, не може бити дужи од 30.06.2028. године, а средства обезбеђења су менице Матичне Компаније.

На дан 31. децембра 2023. године стање банкарских гаранција и писама о намерама које су прибављене од Банке Поштанска штедионица а.д. Београд укупно износи 489.514 хиљада динара, EUR 2.640,00 (31. децембар 2022. године: гаранције у износу од 465.339 хиљада динара и EUR 2.640,00).

Стање банкарских гаранција и писама о намерама које су прибављене од NLB Комерцијалне банке а.д. Београд на дан 31. децембра 2023. године укупно износи 67.375 хиљада динара (31. децембар 2022. године: гаранције у износу од 453.587 хиљада динара).

До дана израде финансијских извештаја за 2023. годину, није активирана ни једна гаранција

48. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ

Структура техничких резерви Групе на дан 31. децембра 2022. и 2023. године приказана је како следи:

| | У хиљадама динара | |
|---|----------------------------|-----------------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Математичка резерва (Напомена 38.1) | 5.840.302 | 5.737.506 |
| Резерве за изравнање ризика (Напомена 38.2) | 136.915 | 126.071 |
| Резерве за бонусе и попусте (Напомена 38.3) | 321.414 | 229.368 |
| Резерве за преносне премије (Напомена 40) | 19.379.048 | 16.838.275 |
| Резерве за неистекле ризике (Напомена 44) | 557.567 | 603.092 |
| Резервисане штете (Напомена 46) | 22.124.713 | 19.000.641 |
| Стање на дан | 48.359.959 | 42.534.953 |

Техничке резерве Групе на дан 31. децембар 2023. године износе 48.359.959 хиљаду динара (31. децембар 2022. године 42.534.953 хиљада динара). Група је обезбедила потпуну покривеност техничких резерви прописаним облицима улагања у складу са релевантним прописима који регулишу област осигурања у Републици Србији и Републици Српској.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

49. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА

У хиљадама динара

| | Укупно за 2023. | Осигурање живота | Животна осигурања, осим осигурања живота | Животна осигурања збирно | Незгода и ДЗО. | Возила | Пловни објекти и транспорт | Ваздухо- плови | Имовина | Одговор- ност | Кредити и јемства | Остало | Неживотна осигурања збирно |
|---|---------------------|---------------------|--|--------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------|
| | 1 (4+13) | 2 | 3 | 4 (3+2) | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 (Σ5+. +12) |
| ПОСЛОВНИ | | | | | | | | | | | | | |
| (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ | | | | | | | | | | | | | |
| Приходи од премија осигурања и саосигурања | 32.450.100 | 3.517.888 | 192.407 | 3.710.295 | 2.030.980 | 2.984.519 | 509.134 | 17.102 | 6.520.389 | 11.098.146 | 117.948 | 5.461.587 | 28.739.805 |
| Приходи од премија реосигурања и ретроцесија | 4.435.991 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.435.991 | 4.435.991 |
| Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања | 198.387 | - | - | - | 2.623 | 7.118 | 1.441 | 295 | 5.040 | 189.974 | 1.020 | (9.124) | 198.387 |
| Остали пословни приходи | 2.304.576 | 47 | - | 47 | 17.103 | 23.870 | 9.859 | 2.961 | 223.453 | 48.706 | 73.303 | 1.905.274 | 2.304.529 |
| | <u>39.389.054</u> | <u>3.517.935</u> | <u>192.407</u> | <u>3.710.342</u> | <u>2.050.706</u> | <u>3.015.507</u> | <u>520.434</u> | <u>20.358</u> | <u>6.748.882</u> | <u>11.336.826</u> | <u>192.271</u> | <u>11.793.728</u> | <u>35.678.712</u> |
| ПОСЛОВНИ | | | | | | | | | | | | | |
| (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ | | | | | | | | | | | | | |
| Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | (1.831.392) | (267.551) | - | (267.551) | (11.039) | (17.683) | (4.065) | (65) | (240.984) | (1.034.351) | (10.538) | (245.116) | (1.563.841) |
| Расходи накнада штета и уговорених износа | (20.546.503) | (2.862.550) | (80.942) | (2.943.492) | (1.085.034) | (2.618.614) | (73.130) | (13.172) | (3.450.367) | (5.107.198) | (62.081) | (5.193.415) | (17.603.011) |
| Резервисане штете | (1.483.111) | (74.359) | (4.912) | (79.271) | (229.314) | (221.519) | 44.859 | 5.400 | (638.121) | (380.698) | 27.259 | (11.706) | (1.403.840) |
| Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари | 507.575 | - | - | - | 35 | 112.842 | 6.627 | 7 | 3.755 | 302.909 | 41.381 | 40.019 | 507.575 |
| Повећање осталих техничких резерви - нето | (51) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (51) | (51) |
| Смањење осталих техничких резерви – нето | 189.156 | 197.495 | - | 197.495 | 376 | - | 15.807 | - | - | 97 | - | (24.619) | (8.339) |
| Расходи за бонусе и попусте | (2.887.263) | (147.924) | - | (147.924) | (421.028) | (515.616) | (63.072) | (1.051) | (1.254.021) | (65.571) | (1.078) | (417.902) | (2.739.339) |
| Остали пословни расходи | (1.842.767) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.842.767) | (1.842.767) |
| | <u>(27.894.356)</u> | <u>(3.154.889)</u> | <u>(85.854)</u> | <u>(3.240.743)</u> | <u>(1.746.004)</u> | <u>(3.260.590)</u> | <u>(72.974)</u> | <u>(8.881)</u> | <u>(5.579.738)</u> | <u>(6.284.812)</u> | <u>(5.057)</u> | <u>(7.695.557)</u> | <u>(24.653.613)</u> |
| Добитак – бруто пословни резултат | 11.494.698 | 363.046 | 106.553 | 469.599 | 304.702 | (245.083) | 447.460 | 11.477 | 1.169.144 | 5.052.014 | 187.214 | 4.098.171 | 11.025.099 |
| ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ | | | | | | | | | | | | | |
| ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ | | | | | | | | | | | | | |
| Приходи од инвестирања средстава осигурања | 2.364.795 | 357.411 | 15.440 | 372.851 | 277.111 | 148.496 | 134.987 | 133.420 | 328.903 | 356.196 | 133.423 | 479.408 | 1.991.944 |
| Расходи по основу инвестирања средстава осигурања | (217.336) | (7.685) | (365) | (8.050) | (9.388) | (9.957) | (3.321) | (2.230) | (36.158) | (50.648) | (2.366) | (95.218) | (209.286) |
| Добитак из инвестиционе активности | <u>2.147.459</u> | <u>349.726</u> | <u>15.075</u> | <u>364.801</u> | <u>267.723</u> | <u>138.539</u> | <u>131.666</u> | <u>131.190</u> | <u>292.745</u> | <u>305.548</u> | <u>131.057</u> | <u>384.190</u> | <u>1.782.658</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У хиљадама динара

| | Укупно за 2023. | Осигурање живота | Животна осигурања, осим осигурања живота | Животна осигурања збирно | Незгода и ДЗО. | Возила | Пловни објекти и транспорт | Ваздухо- плови | Имовина | Одговор- ност | Кредити и јемства | Остало | Неживотна осигурања збирно |
|--|-------------------------|------------------------|--|--------------------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------------|
| | 1 (4+13) | 2 | 3 | 4 (3+2) | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 (Σ5+..+12) |
| Трошкови спровођења осигурања | | | | | | | | | | | | | |
| Трошкови прибаве | (10.317.207) | (523.183) | (19.455) | (542.638) | (497.494) | (1.072.705) | (127.227) | (8.752) | (1.911.224) | (3.200.227) | (28.976) | (2.927.964) | (9.774.569) |
| Трошкови управе | (2.712.775) | (249.087) | (11.147) | (260.234) | (212.964) | (337.061) | (103.982) | (47.980) | (533.426) | (1.039.719) | (68.260) | (109.149) | (2.452.541) |
| Остали трошкови спровођења осигурања | (47.412) | (7.248) | (308) | (7.556) | (7.676) | (3.829) | (3.829) | (3.829) | (7.658) | (7.658) | (3.829) | (1.548) | (39.856) |
| Провизија од реосигурања и ретроцесија | 1.696.549 | 9.760 | - | 9.760 | 10.264 | 6.194 | 6.564 | 1.517 | 177.681 | 630.766 | 8.402 | 845.401 | 1.686.789 |
| | <u>(11.380.845)</u> | <u>(769.758)</u> | <u>(30.910)</u> | <u>(800.668)</u> | <u>(707.870)</u> | <u>(1.407.401)</u> | <u>(228.474)</u> | <u>(59.044)</u> | <u>(2.274.627)</u> | <u>(3.616.838)</u> | <u>(92.663)</u> | <u>(2.193.260)</u> | <u>(10.580.177)</u> |
| Пословни добитак/(губитак) – нето пословни резултат | 2.261.312 | (56.986) | 90.718 | 33.732 | (135.445) | (1.513.945) | 350.652 | 83.623 | (812.738) | 1.740.724 | 225.608 | 2.289.101 | 2.227.580 |
| ФИНАНСИЈСКИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) | | | | | | | | | | | | | |
| Финансијски приходи осим финансијских прихода по основу инвестиционе активности | 250.451 | 7.650 | 329 | 7.979 | 1.545 | 8.751 | 1.535 | 15.672 | 44.614 | 24.060 | 2.434 | 143.861 | 242.472 |
| Финансијски расходи осим финансијских расхода по основу инвестиционе активности | (338.461) | (5.422) | (218) | (5.640) | (4.417) | (2.724) | (5.056) | (8.103) | (20.903) | (22.690) | (2.059) | (266.869) | (332.821) |
| Приходи од усклађивања вредности потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности | 1.443.109 | 70.565 | 889 | 71.454 | 129.278 | 185.578 | 110.844 | 14.592 | 644.346 | 164.840 | 27.905 | 94.272 | 1.371.655 |
| Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности | (942.529) | (115.439) | (3.736) | (119.175) | (81.454) | (52.843) | (20.449) | (18.761) | (286.024) | (84.557) | (40.586) | (238.680) | (823.354) |
| Остали приходи | 281.964 | 16.356 | 860 | 17.216 | 15.249 | 9.828 | 7.592 | 6.922 | 45.338 | 30.622 | 7.230 | 141.967 | 264.748 |
| Остали расходи | (106.184) | (308) | (4) | (312) | (3.959) | (4.956) | (690) | (114) | (6.688) | (24.156) | (368) | (64.941) | (105.872) |
| ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА | | | | | | | | | | | | | |
| ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | <u>2.849.662</u> | <u>(83.584)</u> | <u>88.838</u> | <u>5.254</u> | <u>(79.203)</u> | <u>(1.370.311)</u> | <u>444.428</u> | <u>93.831</u> | <u>(392.055)</u> | <u>1.828.843</u> | <u>220.164</u> | <u>2.098.711</u> | <u>2.844.408</u> |
| НЕТО ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА | <u>(20.576)</u> | <u>(16)</u> | <u>(1)</u> | <u>(17)</u> | <u>(1.716)</u> | <u>(7.495)</u> | <u>271</u> | <u>18</u> | <u>(382)</u> | <u>(1.715)</u> | <u>(942)</u> | <u>(8.598)</u> | <u>(20.559)</u> |
| ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | <u>2.829.086</u> | <u>(83.600)</u> | <u>88.837</u> | <u>5.237</u> | <u>(80.919)</u> | <u>(1.377.806)</u> | <u>444.699</u> | <u>93.849</u> | <u>(392.437)</u> | <u>1.827.128</u> | <u>219.222</u> | <u>2.090.113</u> | <u>2.823.849</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У хиљадама динара

| | Укупно за 2022. | Осигурање живота | Животна осигурања, осим осигурања живота | Животна осигурања збирно | Незгода и ДЗО. | Возила | Пловни објекти и транспорт | Ваздухо- плови | Имовина | Одговор- ност | Кредити и јемства | Остало | Неживотна осигурања збирно |
|---|---------------------|---------------------|--|--------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------|
| | 1 (4+13) | 2 | 3 | 4 (3+2) | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 (Σ5+12) |
| ПОСЛОВНИ | | | | | | | | | | | | | |
| (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ | | | | | | | | | | | | | |
| Приходи од премија осигурања и саосигурања | 29.294.267 | 3.517.888 | 192.407 | 3.710.295 | 2.030.980 | 2.984.519 | 509.134 | 17.102 | 6.520.389 | 11.098.146 | 117.948 | 2.305.754 | 25.583.972 |
| Приходи од премија реосигурања и ретроцесија | 3.383.766 | | | - | | | | | | | | 3.383.766 | 3.383.766 |
| Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања | 214.900 | - | - | - | 2.623 | 7.118 | 1.441 | 295 | 5.040 | 189.974 | 1.020 | 7.389 | 214.900 |
| Остали пословни приходи | 1.614.017 | 47 | | 47 | 17.103 | 23.870 | 9.859 | 2.961 | 223.453 | 48.706 | 73.303 | 1.214.715 | 1.613.970 |
| | <u>34.506.950</u> | <u>3.517.935</u> | <u>192.407</u> | <u>3.710.342</u> | <u>2.050.706</u> | <u>3.015.507</u> | <u>520.434</u> | <u>20.358</u> | <u>6.748.882</u> | <u>11.336.826</u> | <u>192.271</u> | <u>6.911.624</u> | <u>30.796.608</u> |
| ПОСЛОВНИ | | | | | | | | | | | | | |
| (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ | | | | | | | | | | | | | |
| Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | (1.632.159) | (267.551) | - | (267.551) | (11.039) | (17.683) | (4.065) | (65) | (240.984) | (1.034.351) | (10.538) | (45.883) | (1.364.608) |
| Расходи накнада штета и уговорених износа | (18.104.355) | (2.862.550) | (80.942) | (2.943.492) | (1.085.034) | (2.618.614) | (73.130) | (13.172) | (3.450.367) | (5.107.198) | (62.081) | (2.751.267) | (15.160.863) |
| Резервисане штете | (1.542.570) | (74.359) | (4.912) | (79.271) | (229.314) | (221.519) | 44.859 | 5.400 | (638.121) | (380.698) | 27.259 | (71.165) | (1.463.299) |
| Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари | 543.925 | - | - | - | 35 | 112.842 | 6.627 | 7 | 3.755 | 302.909 | 41.381 | 76.369 | 543.925 |
| Повећање осталих техничких резерви - нето | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Смањење осталих техничких резерви – нето | 213.775 | 197.495 | - | 197.495 | 376 | - | 15.807 | - | - | 97 | - | - | 16.280 |
| Расходи за бонусе и попусте | (2.514.588) | (147.924) | - | (147.924) | (421.028) | (515.616) | (63.072) | (1.051) | (1.254.021) | (65.571) | (1.078) | (45.227) | (2.366.664) |
| Остали пословни расходи | (1.368.216) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.368.216) | (1.368.216) |
| | <u>(24.404.188)</u> | <u>(3.154.889)</u> | <u>(85.854)</u> | <u>(3.240.743)</u> | <u>(1.746.004)</u> | <u>(3.260.590)</u> | <u>(72.974)</u> | <u>(8.881)</u> | <u>(5.579.738)</u> | <u>(6.284.812)</u> | <u>(5.057)</u> | <u>(4.205.389)</u> | <u>(21.163.445)</u> |
| Добитак – бруто пословни резултат | <u>10.102.762</u> | <u>363.046</u> | <u>106.553</u> | <u>469.599</u> | <u>304.702</u> | <u>(245.083)</u> | <u>447.460</u> | <u>11.477</u> | <u>1.169.144</u> | <u>5.052.014</u> | <u>187.214</u> | <u>2.706.235</u> | <u>9.633.163</u> |
| ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ | | | | | | | | | | | | | |
| ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ | | | | | | | | | | | | | |
| Приходи од инвестирања средстава осигурања | 2.240.649 | 408.683 | 18.123 | 426.806 | 279.924 | 149.900 | 136.390 | 134.823 | 331.710 | 359.003 | 134.827 | 287.266 | 1.813.843 |
| Расходи по основу инвестирања средстава осигурања | (105.222) | (7.685) | (365) | (8.050) | (9.388) | (9.957) | (3.321) | (2.230) | (36.158) | (50.648) | (2.366) | 16.896 | (97.172) |
| Добитак из инвестиционе активности | <u>2.135.427</u> | <u>400.998</u> | <u>17.758</u> | <u>418.756</u> | <u>270.536</u> | <u>139.943</u> | <u>133.069</u> | <u>132.593</u> | <u>295.552</u> | <u>308.355</u> | <u>132.461</u> | <u>304.162</u> | <u>1.716.671</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

| У хиљадама динара | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------|--|--------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|-----------------|--------------------|--------------------|-----------------|----------------------------|---------------------|
| Укупно за 2022. | Осигурање живота | Животна осигурања, осим осигурања живота | Животна осигурања збирно | Незгода и ДЗО. | Возила | Пловни објекти и транспорт | Ваздухоплови | Имовина | Одговорност | Кредити и јемства | Остало | Неживотна осигурања збирно | |
| 1 (4+13) | 2 | 3 | 4 (3+2) | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 (Σ5+ +12) | |
| Трошкови спровођења осигурања | | | | | | | | | | | | | |
| Трошкови прибаве | (9.799.319) | (523.183) | (19.455) | (542.638) | (497.494) | (1.072.705) | (127.227) | (8.752) | (1.911.224) | (3.200.227) | (28.976) | (2.410.076) | (9.256.681) |
| Трошкови управе | (2.746.037) | (249.087) | (11.147) | (260.234) | (212.964) | (337.061) | (103.982) | (47.980) | (533.426) | (1.039.719) | (68.260) | (142.411) | (2.485.803) |
| Остали трошкови спровођења осигурања | (97.435) | (7.248) | (308) | (7.556) | (7.676) | (3.829) | (3.829) | (3.829) | (7.658) | (7.658) | (3.829) | (51.571) | (89.879) |
| Провизија од реосигурања и ретроцесија | 1.444.358 | 9.760 | - | 9.760 | 10.264 | 6.194 | 6.564 | 1.517 | 177.681 | 630.766 | 8.402 | 593.210 | 1.434.598 |
| | <u>(11.198.433)</u> | <u>(769.758)</u> | <u>(30.910)</u> | <u>(800.668)</u> | <u>(707.870)</u> | <u>(1.407.401)</u> | <u>(228.474)</u> | <u>(59.044)</u> | <u>(2.274.627)</u> | <u>(3.616.838)</u> | <u>(92.663)</u> | <u>(2.010.848)</u> | <u>(10.397.765)</u> |
| Пословни добитак/(губитак) – нето пословни резултат | 1.039.756 | (5.714) | 93.401 | 87.687 | (132.632) | (1.512.541) | 352.055 | 85.026 | (809.931) | 1.743.531 | 227.012 | 999.549 | 952.069 |
| ФИНАНСИЈСКИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) | | | | | | | | | | | | | |
| Финансијски приходи осим финансијских прихода по основу инвестиционе активности | 204.492 | 7.650 | 329 | 7.979 | 1.545 | 8.751 | 1.535 | 15.672 | 44.614 | 24.060 | 2.434 | 97.902 | 196.513 |
| Финансијски расходи осим финансијских расхода по основу инвестиционе активности | (210.803) | (5.422) | (218) | (5.640) | (4.417) | (2.724) | (5.056) | (8.103) | (20.903) | (22.690) | (2.059) | (139.211) | (205.163) |
| Приходи од усклађивања вредности потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности | 1.524.581 | 70.565 | 889 | 71.454 | 129.278 | 185.578 | 110.844 | 14.592 | 644.346 | 164.840 | 27.905 | 175.744 | 1.453.127 |
| Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности | (1.068.590) | (115.439) | (3.736) | (119.175) | (81.454) | (52.843) | (20.449) | (18.761) | (286.024) | (84.557) | (40.586) | (364.741) | (949.415) |
| Остали приходи | 242.488 | 16.356 | 860 | 17.216 | 15.249 | 9.828 | 7.592 | 6.922 | 45.338 | 30.622 | 7.230 | 102.491 | 225.272 |
| Остали расходи | (70.012) | (308) | (4) | (312) | (3.959) | (4.956) | (690) | (114) | (6.688) | (24.156) | (368) | (28.769) | (69.700) |
| ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА НЕТО ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА | 1.661.912 | (32.312) | 91.521 | 59.209 | (76.390) | (1.368.907) | 445.831 | 95.234 | (389.248) | 1.831.650 | 221.568 | 842.965 | 1.602.703 |
| | <u>(14.468)</u> | <u>(16)</u> | <u>(1)</u> | <u>(17)</u> | <u>(1.716)</u> | <u>(7.495)</u> | <u>271</u> | <u>18</u> | <u>(382)</u> | <u>(1.715)</u> | <u>(942)</u> | <u>(2.490)</u> | <u>(14.451)</u> |
| ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | 1.647.444 | (32.328) | 91.520 | 59.192 | (78.106) | (1.376.402) | 446.102 | 95.252 | (389.630) | 1.829.935 | 220.626 | 840.475 | 1.588.252 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**50. НАЛАЗИ ЕКСТЕРНЕ КОНТРОЛЕ**

У току 2023. године, у оквиру Групе, екстерну контролу Народне банке Србије и Државне ревизорске институције имало је Матично друштво.

На основу члана 40. став 1. Закона о Државној ревизорској институцији („Службени гласник РС“ бр. 101/05, 54/07, 36/10 и 44/18) Државна ревизорска институција је извршила ревизију Правилности пословања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд (Стари град) који се односи на зараде, накнаде зарада, накнада трошкова и друга примања запослених за 2022. годину, и о томе 05. септембра 2023. доставила Извештај о ревизији број: 400-50/2023-06/13.

Извештајем је Државна ревизорска институција дала 5 препорука, од којих је једна првог приоритета и четири неправилности другог приоритета. Препорука првог приоритета, коју је могуће спровести у року од 90 дана од дана доставе Извештаја, односила се на начин достављања решење о остваривању права по основу јубиларне награде, са образложењем и поуком о правном леку сходно члану 193 Закона о раду. Компанија је препоруку првог приоритета испунила у току трајања контроле о чему је у остављеном року обавештена Државна ревизорска институција. Препоруке другог приоритета, које је могуће спровести у року од годину дана од дана доставе Извештаја, (јасније прецизирање утврђивање времена проведеног у радно односу за потреба обрачуна минулог рада, коришћење два радна дана плаћеног одсуства; накнаде за чланове Комисије за превентиву и сагласност Комисије за давање сагласности за ново запошљавање и додатно радно ангажовање код корисника јавних средстава) имплементирани су током последњег квартала 2023. године. Извештајем нису дате препоруке трећег приоритета. На дан 31.12.2023. године Компанија је имплементирала све препоруке које су биле утврђене наведеним извештајем.

Народна банка Србије је 22.12.2023. године доставила Решење о изрицању мера надзора број 12146 на основу непосредне контроле пословања извршене у периоду од 1. јануара 2018. године до дана контроле, односно 06. марта 2019. године. Контролом је обухваћено пословање Компаније у делу трошкова спровођења осигурања, канала дистрибуције и повезаних правних лица. О извршеној контроли је претходно сачињен Записник о контроли пословања бр. ПОВ XXI13/1/23 од 23. фебруара 2023. године. На констатације изнете у Записнику, Компанија је, у остављеном року, НБС доставила примедбе којим није оспорено Записником утврђено чињенично стање и о чему је начињена Службена белешка бр. ПОВ. XXI -13/923 од 21. априла 2023. године.

Према налозима и роковима наведеним у Решењу о изрицању мера надзора, Компанија је предузела неопходне активности и о томе у Решењем остављеном року, обавестила Народну банку Србије.

У складу са Законом о Државној ревизорској институцији, Пословником Државне ревизорске институције и Међународним стандардима врховних ревизорских институција (ISSAI) Државна ревизорска институција извршила је ревизију приложених финансијских извештаја Дунав ауто друштва са ограниченом одговорношћу за услуге у друмском саобраћају, Београд за 2022. годину, и то: 1) Биланс стања, 2) Биланс успеха, 3) Извештај о осталом резултату, 4) Извештај о променама на капиталу, 5) Извештај о токовима готовине и 6) Напомене уз финансијске извештаје.

Према мишљењу Државне ревизорске институције финансијски извештаји за 2022. годину по свим материјално значајним питањима, дају истинит и објективан приказ финансијског положаја Дунав ауто друштва са ограниченом одговорношћу за услуге у друмском саобраћају, Београд, као и резултата његовог пословања, промена на капиталу и токова готовине за пословну годину завршену на тај дан и припремљени су у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије.

У поступку ревизије нису откривене неправилности нити су дате препоруке првог приоритета. У оквиру другог приоритета наведено је 7 препорука на којима Друштво активно ради. Одазивним извештајем Друштво је обавестило Државну ревизорску институцију да ће наведене неправилности бити отклоњене са крајњим роком до 30.11.2024. године.

У току 2023. године Пореска инспекција је такође извршила контролу Дунав Ауто. Предмет провере од стране Пореске инспекције је била 2021. година, а њихов закључак је био да је Друштво поступило у потпуности у складу са одредбом члана 28. Закона о ПДВ-у, нису забележени налази од стране Пореске инспекције.

У Дунав Пензијама у 2023. години започета је контрола НБС али до дана састављања финансијских извештаја Друштво није добило записник и мишљење о истој.

Осим наведеног није било других непосредних / посредних контрола током 2023. године.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**51. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА****51.1. Носиоци система управљања ризицима**

Управљање ризицима у Групи је усмерено на настојање да се потенцијални негативни утицаји на финансијско пословање Групе сведу на минимум. У поступку Управљања ризицима спроводи се анализа, квантификација и бележење ризика, као и ширење свести о њиховом постојању у оквиру пословања.

Стратегија управљања ризицима представља оквир за успостављање система управљања ризицима и њоме су дефинисане надлежности и одговорности управе и свих запослених у процесу управљања ризицима, спремност за преузимање ризика и политике управљања ризицима у Групи.

Мерење, односно процена ризика, врши се кроз квалитативну и квантитативну процену идентификованих ризика и догађаја тако што се: врши обрада сваког идентификованог ризика, анализирају постојеће контролне мере, квантификују идентификовани ризици – кад год је то могуће, предлажу додатне мере и прати спровођење свих донетих мера.

Према степену утицаја на пословање Групе, ризици се класификују у четири категорије: Низак, Средњи, Висок и Екстреман ризик.

Група, у оквиру управљања ризицима, врши сопствену процену ризика и солвентности (ORSA – Own Risk and Solvency assessment), чији резултати се узимају у обзир при доношењу стратешких одлука, планирању пословних активности и при управљању адекватношћу капитала.

При вршењу сопствене процене ризика и солвентности Група идентификује све ризике којима је изложена или би могла бити изложена у пословању краткорочно и дугорочно.

Сва друштва која послују у оквиру Групе, за која је то законом прописано, на дан 31. децембра 2023. године испунила су услове који се односе на адекватност капитала.

51.2. Врсте ризика које су предмет праћења и управљања

У оквиру ризика осигурања посебно се управља појединачним ризицима као што су: ризик неадекватно одређене премије, ризик неадекватног образовања техничких резерви, ризик осигурања који произилази из катастрофалних догађаја, посебне ризике који произилазе из промене висине, тренда (тенденције) и волатилности (одступања од очекиваног) стопа смртности (ризик смртности и ризик дуговечности), промене висине, тренда и волатилности стопа истека, раскида, обнове и откупа уговора о осигурању (ризик истека осигурања), промене висине, тренда и волатилности стопа инвалидности и болести (ризик обољевања), промене момента настанка и учесталости осигураних случајева, као и висине исплате при настанку тих случајева, ризик неадекватне процене ризика који се преузима у осигурање, ризик неадекватног одређивања нивоа самопридржаја или преузимање ризика већих од износа самопридржаја, односно непреношење вишка ризика изнад самопридржаја у саосигурање, реосигурање, остале ризике осигурања (професионалне и техничке) који су у складу са природом, обимом и сложеностју пословања Групе.

У оквиру тржишних ризика, посебно се управља појединачним ризицима: ризик промене каматних стопа, ризик промене цена хартија од вредности, ризик промене цена непокретности, ризик приноса, девизни ризик, ризик конкуренције, ризик неадекватног прилагођавања захтевима корисника услуге осигурања, остале тржишне ризике у складу са природом, обимом и сложеностју пословања Групе.

У оквиру ризика неиспуњења обавеза друге уговорне стране посебно се управља појединачним ризицима: ризик немогућности наплате инвестираних средстава, ризик немогућности наплате приноса од инвестираних средстава или закупа, ризик немогућности наплате потраживања по основу осигурања, саосигурања и реосигурања, остале ризике.

Ризик ликвидности обухвата појединачне ризике: ризик неадекватног управљања имовином и обавезама (ALM-Asset Liability Management), ризик погрешне процене, евидентирања, презентовања и обелодањивања вредности имовине и извора средстава Групе као и њених прихода, расхода и резултата пословања, ризик немогућности продаје имовине Групе по књиговодственој вредности и немогућност наплате извршене продаје, ризик рочне неусклађености средстава и њихових извора, ризик немогућности измиривања обавеза по основу осигурања и другим основама, остале ризике.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У оквиру оперативних ризика прате се: ризик погрешног, неодговарајућег избора чланова Извршног одбора, Надзорног одбора и лица којима је поверено руковођење појединим пословима, ризик погрешног, неодговарајућег избора, распореда и постављења запослених у Групи (квалификационо и бројно), ризик неадекватне организације пословања Групе, информатички ризик, ризик погрешног и економски штетног уговарања послова, ризик превара, злоупотреба и других незаконитих активности, ризик уговарања, организовања и обављања послова супротно правилима струке осигурања, ризик одсуства система интерних контрола, процедура и поступака, остали ризици.

У оквиру правних ризика прате се: ризик налагања мера, односно изрицања казне од стране Народне банке Србије или другог надлежног органа у Републици Србији и Републици Српској, ризик немогућности извршења уговора (делимично или у целини), ризик могућих губитака из спорова, ризик неуспостављања ефикасних процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма, остали ризици.

Други значајни ризици обухватају појединачне ризике: репутациони ризик, који проистиче из умањеног поверења јавности у пословање Групе, стратешки ризик, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат или капитал Групе услед непостојања одговарајућих политика и стратегија Групе, њиховог неадекватног спровођења, као и услед промена у окружењу, односно изостанка одговарајућег реаговања на промене, ризици који настају при увођењу нових производа осигурања, укључујући и нове активности у вези са процесима и системима у Групи, ризици по основу послова које је Група поверила трећим лицима, остали ризици који се процене као значајни.

51.3. Обелодањивање података у складу са МСФИ 7 „Финансијски инструменти: обелодањивања“
Категорије финансијских инструмената

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Финансијска средства | | |
| Дугорочни финансијски пласмани | 410.626 | 642.542 |
| <i>Учешћа у капиталу</i> | 50.068 | 50.116 |
| <i>Остали дугорочни финансијски пласмани</i> | 360.558 | 592.426 |
| Потраживања | 10.980.362 | 9.715.681 |
| Краткорочни финансијски пласмани | 40.047.780 | 35.329.321 |
| Готовина и готовински еквиваленти | 3.543.942 | 2.492.278 |
| Активна временска разграничења (Потраживања за нефактурисан приход) | 132.890 | 272.871 |
| Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 2.539.076 | 2.567.145 |
| Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 3.916.623 | 2.275.468 |
| Остале техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 21.420 | 20.966 |
| Стање на дан | 61.592.719 | 53.316.272 |
| Финансијске обавезе | | |
| Математичка резерва | 5.840.302 | 5.737.506 |
| Резерве за изравнање ризика | 136.915 | 126.071 |
| Резерве за бонусе и попусте | 321.414 | 229.368 |
| Остале дугорочне обавезе | 2.728.024 | 1.201.715 |
| Краткорочне финансијске обавезе | 1.353.749 | 475.555 |
| Обавезе по основу штета | 889.280 | 822.901 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 5.730.518 | 4.808.840 |
| Резерве за преносне премије | 19.379.048 | 16.838.275 |
| Резерве за неистекле ризике | 557.567 | 603.092 |
| Друга пасивна временска разграничења (Унапред обрачунати трошкови) | 493.815 | 428.734 |
| Резервисане штете | 22.124.713 | 19.000.641 |
| Стање на дан | 59.555.345 | 50.272.698 |

* Напомена: Узет је само део билансне позиције БС 0452 који се односи на унапред обрачунате трошкове, без резервисања по разним основама.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Ризици који потичу од финансијских инструмената обухватају:

- кредитни ризик;
- тржишни ризик који се састоји од три врсте ризика: девизног ризика, каматног ризика и ризика промене цене финансијског инструмента; и
- ризик ликвидности.

51.3.1. Кредитни ризик

Изложеност кредитном ризику посебно се обелодањује за следеће категорије финансијских средства, односно финансијске имовине:

- дугорочни финансијски пласмани;
- финансијски пласмани и
- потраживања.

Постоји значајна разлика у степену изложености Групе кредитном ризику у зависности од тога о којој се категорији финансијског инструмента ради. Кредитном ризику су највише изложена потраживања од осигураника по основу фактурисане премије осигурања и обрачунатих камата по основу кашњења у измиривању обавеза од стране дужника.

У процесу управљања кредитним ризиком, Група управља ризицима који произилазе из уложених средстава у хартије од вредности којима се тргује и ризиком бонитета осигураника, интерно категорисаних у сегмент великих клијената и осталим ризицима који стоје у вези са наплатом потраживања.

Максимална изложеност кредитном ризику је приказана у следећој табели:

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Финансијска имовина | | |
| Дугорочни финансијски пласмани | 360.558 | 592.426 |
| Потраживања | 10.980.362 | 9.715.681 |
| Краткорочни финансијски пласмани | 40.047.780 | 35.329.321 |
| Готовина и готовински еквиваленти | 3.543.942 | 2.492.278 |
| Техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | 6.477.119 | 4.863.579 |
| <i>Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | 2.539.076 | 2.567.145 |
| <i>Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | 3.916.623 | 2.275.468 |
| <i>Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | 21.420 | 20.966 |
| Укупно | 61.409.761 | 52.993.285 |

Модел за вредновање финансијских средстава према МСФИ 9 је модел очекиваних кредитних губитака. Модел подразумева да није нужно да се губитак догоди да би дошло до признавања губитка по основу умањења вредности. Очекивани кредитни губици се заснивају на пондерисаној процени вероватноће кредитних губитака – тј. садашња вредност готовинских мањкова-дефицита током очекиваног трајања финансијског инструмента.

Финансијска средства која не показују значајно повећање кредитног ризика од почетног признавања сврставају се у категорију Нивоа 1, што подразумева обрачун 12-месечног очекиваног кредитног губитка.

Стејџинг критеријуми који указују да је потребан обрачун очекиваних кредитних губитака за имовину која се сврстава у нивоу 2 чине следећи индикатори:

- Кашњење преко 30 дана, где у пракси Група услед недовољног праћења дана кашњења до данас, сва потенцијална кашњења посматра као критеријум за значајно повећање кредитног ризика;
- Пад екстерног кредитног рејтинга који се користи за потребе обрачуна исправке вредности; као и,
- Други квалитативни критеријуми који могу указивати на повећање ризика (сазнање Групе да би клијент могао упасти у проблеме и сл.).

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У складу са МСФИ 9 за обрачун исправке вредности коришћен је приступа који подразумева да се за дато потраживање обрачунава животни очекивани кредитни губитак. У случајевима када се ради о финансијским инструментима код којих је дошло до повећаног степена кредитног ризика који је условио захтевани обрачун током целог века трајања инструмента, користи се кумулативна вероватноћу дешавања неизмирења обавеза (PD) за одговарајућу рачност из извештаја објављених од стране рејтинг агенција.

За потребе идентификације индикатора обезвређења, односно критеријума да је потребно обрачун очекиваних кредитних губитака за имовину која се сврстава у ниво 3, у складу са захтевима МСФИ 9, Група примењује:

- Кашњење преко 90 дана;
- Статус дефолт-а одражен или кроз екстерни рејтинг или кроз друге информације на основу којих се може закључити да та компанија не може да измирује обавезе.

Обрачун исправке вредности за ниво 3 изложености врши се на начин да се примењује само LGD параметар имајући у виду да је PD једнак 1. Алтернативно, врши се дисконтовање очекиваних новчаних токова ефикасном каматном стопом датог инструмента.

Током 2023. године није било трансфера између нивоа обезвређења по наведеним врстама финансијске имовине, сва средства Групе су сврстана у Ниво 1.

Приступ на коме се заснива обрачун очекиваних кредитних губитака, односно исправки вредности у складу са МСФИ 9, темељи се на следећем приступу:

ECL (очекивани кредитни губитак, "expected credit loss") = Вероватноћа дешавања неизмирења обавезе (PD) x Висина губитка у случају неизвршења (LGD) x Изложеност у случају догађаја неизмирења (EAD).

За потребе појединачне процене, Група се ослања на податак о неизмирењу обавеза (PD) из екстерних извора, односно податак објављен од стране рејтинг агенција. Група разликује ситуације у којој је друга уговорена страна правно лице - банка или држава (односно државни органи и државна предузећа).

У случају банака, примењује се стопа неизмирења, објављена од стране једне од рејтинг агенција (Standard&Poors, Moody's, Fitch, итд.). У случају када је дужник држава (или државни орган, или предузеће), користи се такође одговарајући податак објављен од стране прихваћених екстерних рејтинг агенција (Standard&Poors, Moody's, Fitch, итд.) с тим што се разликују стопе неизмирења у зависности од тога да ли је потраживање у локалној или иностраној валути.

У остала потраживања Групе спадају сва она потраживања која се не могу сврстати ни у једну од напред наведених категорија. У зависности од суштине конкретних осталих потраживања, као и од тога на кога се иста односе, за исправку вредности се користе следећи приступи:

- Уколико је потраживање специфицирано од једне стране за обрачун очекиваних кредитних губитака се користе подаци о стопи неизмирења обавеза објављени од напред наведених рејтинг агенција.
- Уколико се одређена потраживања односе на више груписаних појединачних износа, као најбоља апроксимација се за обрачун очекиваних кредитних губитака користе просечне стопе исправке вредности на банкарском тржишту.

Други параметар у калкулацији, LGD (loss given default), који подразумева висину губитка у случају неизмирења обавезе, користи се Базелски LGD у износу од 45% као најбоља тржишна пракса у недостатку интерно обрачаног.

Следећа табела приказује развој резервисања по основу кредитног ризика од почетног до крајњег стања 2023. године:

| У хиљадама динара | Утицај примене МСФИ 9 |
|--|--------------------------------------|
| Ефекат прве примене МСФИ 9 на почетно стање | 73.025 |
| Повећање исправки вредности и резервисања у току године-нове набавке | 32.090 |
| Укидања исправки вредности и резервисања у току године - доспећа | (18.837) |
| Повећање исправки вредности и резервисања у току године | <u>7.697</u> |
| Стање на дан 31. децембар 2023. године | <u>93.974</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Изложеност кредитном ризику, у погледу потраживања, приказана је и на основу старосне структуре потраживања која је дата у следећој табели:

| Старосна структура потраживања | У хиљадама динара | | |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------|
| | 31. децембар 2023. | | |
| | Бруто износ | Исправка вредности | Нето Износ |
| Недоспело | 7.894.114 | 631.923 | 7.262.191 |
| Кашњење од 0-90 дана | 3.106.797 | 192.602 | 2.914.195 |
| Кашњење од 91-180 дана | 867.157 | 403.900 | 463.257 |
| Кашњење од 181-270 дана | 311.893 | 109.630 | 202.263 |
| Кашњење преко 271 дана | 6.417.302 | 6.278.846 | 138.456 |
| Укупно | 18.597.263 | 7.616.901 | 10.980.362 |

51.3.2. Девизни ризик

Под девизним ризиком подразумева се вероватноћа настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Групе услед промене вредности девизних курса. Девизном ризику су изложене све позиције активе и пасиве у девизама, као и потраживања и обавезе индексирание страном валутом.

Група управља девизним ризиком у циљу ограничавања могућих губитака због промена курса страних валута и одржавања ризика на нивоу који је прихватљив из угла резултата пословања, адекватности капитала и захтева за очувањем ликвидности.

Изложеност Групе девизном ризику на дан **31. децембра 2023. године** је дата у наредној табели:

| | У хиљадама динара | | | | |
|---|--------------------------|------------------|----------------------|--------------------|-------------------|
| | USD | EUR | Остале валуте | РСД | Укупно |
| Дугорочни финансијски пласмани | - | 60.716 | 297.072 | 2.770 | 360.558 |
| Потраживања | 575.837 | 1.931.397 | 476.284 | 7.996.844 | 10.980.362 |
| Краткорочни финансијски пласмани | 47.640 | 3.974.621 | 723.578 | 35.301.941 | 40.047.780 |
| Готовински еквиваленти и готовина | 107.042 | 536.057 | 222.060 | 2.678.783 | 3.543.942 |
| Потраживања за нефактурисан приход | - | 10.519 | 66.047 | 56.324 | 132.890 |
| Техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | - | - | 96.429 | 6.380.690 | 6.477.119 |
| <i>Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | - | 49.282 | 2.489.794 | 2.539.076 |
| <i>Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | - | 47.147 | 3.869.476 | 3.916.623 |
| <i>Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | - | - | 21.420 | 21.420 |
| Укупно | 730.519 | 6.513.310 | 1.881.470 | 52.417.352 | 61.542.651 |
| Дугорочна резервисања | 14.023 | 1.297.807 | 84.783 | 4.902.018 | 6.298.631 |
| Математичка резерва | 14.023 | 1.297.807 | 84.783 | 4.443.689 | 5.840.302 |
| Резерве за изравнање ризика | - | - | - | 136.915 | 136.915 |
| Резерве за бонусе и попусте | - | - | - | 321.414 | 321.414 |
| Остале дугорочне обавезе | 616 | 196.071 | 45.341 | 2.485.996 | 2.728.024 |
| Краткорочне финансијске обавезе | 617 | 96.538 | 14.081 | 1.242.513 | 1.353.749 |
| Обавезе по основу штета | 198.238 | 443.286 | 70.066 | 177.690 | 889.280 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 365.455 | 1.287.775 | 299.829 | 3.777.459 | 5.730.518 |
| Резерве за преносне премије | - | - | 976.382 | 18.402.666 | 19.379.048 |
| Резерве за неистекле ризике | - | - | - | 557.567 | 557.567 |
| Друга пасивна временска разграничења (унапред обрачунати трошкови) | - | 900 | - | 492.915 | 493.815 |
| Резервисане штете | - | - | 598.425 | 21.526.288 | 22.124.713 |
| Укупно | 578.949 | 3.322.377 | 2.088.907 | 53.565.112 | 59.555.345 |
| Нето девизна позиција – 31. децембар 2023. године | 151.570 | 3.190.933 | (207.437) | (1.147.760) | 1.987.306 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Изложеност Групе девизном ризику на дан **31. децембра 2022. године** је дата у наредној табели:

| | У хиљадама динара | | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | USD | EUR | Остале валуте | РСД | Укупно |
| Дугорочни финансијски пласмани | - | 59.976 | 530.580 | 1.870 | 592.426 |
| Потраживања | 572.140 | 2.340.936 | 565.881 | 6.236.724 | 9.715.681 |
| Краткорочни финансијски пласмани | - | 3.745.789 | 569.444 | 31.014.088 | 35.329.321 |
| Готовински еквиваленти и готовина | 79.946 | 702.754 | 229.812 | 1.479.766 | 2.492.278 |
| Потраживања за нефактурисан приход | 2.707 | 10.293 | 80.272 | 179.599 | 272.871 |
| Техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | - | 20.835 | 111.559 | 4.731.185 | 4.863.579 |
| <i>Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | - | 88.421 | 2.478.724 | 2.567.145 |
| <i>Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | - | 23.040 | 2.252.428 | 2.275.468 |
| <i>Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | 20.835 | 98 | 33 | 20.966 |
| Укупно | 654.793 | 6.880.583 | 2.087.548 | 43.643.232 | 53.266.156 |
| Дугорочна резервисања | 13.513 | 1.274.554 | 83.763 | 4.721.115 | 6.092.945 |
| Математичка резерва | 13.513 | 1.274.554 | 83.763 | 4.365.676 | 5.737.506 |
| Резерве за изравнање ризика | - | - | - | 126.071 | 126.071 |
| Резерве за бонусе и попусте | - | - | - | 229.368 | 229.368 |
| Остале дугорочне обавезе | - | 188.532 | 49.641 | 963.542 | 1.201.715 |
| Краткорочне финансијске обавезе | - | 86.588 | 13.218 | 375.749 | 475.555 |
| Обавезе по основу штета | 411.607 | 224.294 | 24.270 | 162.730 | 822.901 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 597.616 | 1.460.466 | 187.989 | 2.562.769 | 4.808.840 |
| Резерве за преносне премије | - | - | 911.626 | 15.926.649 | 16.838.275 |
| Резерве за неистекле ризике | - | - | - | 603.092 | 603.092 |
| Друга пасивна временска разграничења (унапред обрачунати трошкови) | - | 809 | - | 427.925 | 428.734 |
| Резервисане штете | 641 | 1.478.414 | 570.684 | 16.950.902 | 19.000.641 |
| Укупно | 1.023.377 | 4.713.657 | 1.841.191 | 42.694.473 | 50.272.698 |
| Нето девизна позиција – | | | | | |
| 31. децембар 2022. године | (368.584) | 2.166.926 | 246.357 | 948.759 | 2.993.458 |

Група је изложена девизном ризику првенствено преко дугорочних и финансијских пласмана, потраживања и готовине и готовинских еквивалената, као и обавеза према добављачима који су деноминирани у иностраној валути.

Група не користи посебне финансијске инструменте као заштиту од ризика, с обзиром на то да у Републици Србији и Републици Српској такви инструменти нису уобичајени. Стабилност економског окружења у којем Група послује, у великој мери зависи од мера владе у привреди, укључујући и успостављање одговарајућег правног и законодавног оквира.

51.3.3. Каматни ризик

Каматни ризик је ризик промене имовине или обавеза, прихода или расхода због промене каматне стопе на тржишту. Висина тржишне каматне стопе највећи утицај има на део инвестиционог портфолија уложеног у депозите код банака и обвезнице.

Кретање тржишних каматних стопа на депозите везано је за кретање референтне стопе Народне банке Србије и регулаторних органа Републике Српске.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Изложеност Групе каматном ризику је дата у односу на каматне стопе по којима Група пласира средства и каматне стопе по којима су узете финансијске обавезе у складу са подацима презентираним у наредној табели:

| | Распон каматних стопа (на годишњем нивоу) | Облик улагања |
|-------------------------------------|--|------------------------------------|
| <u>Финансијска имовина</u> | | |
| Дугорочни финансијски пласмани | 1,23%-6,10% | Државне ХОВ |
| | 1,60%-2,50% | Орочени депозити |
| Потраживања | У висини прописане затезне камате | Потраживања |
| | 1,50%-7,00% | Орочени депозити |
| Краткорочни финансијски пласмани | 6,70% | Корпоративне обвезнице |
| | 0,74%-7,00% | Државне ХОВ |
| | - | Остало |
| <u>Финансијске обавезе</u> | | |
| Дугорочне обавезе | 2,08%-7,50% | Дугорочни зајмови |
| Краткорочне обавезе | 6,00% | Зајмови са доспећем до годину дана |

Група прати промене каматних стопа на финансијском тржишту и у складу са променама предузима активности улагања у пласмане који носе мањи каматни ризик.

51.3.4. Ризик промене цене финансијског инструмента

Индекс најликвиднијих акција БЕЛЕХ15 на дан 28.12. посматране године износио је 875,66 индексних поена и за 7,94% је виши у односу на исти дан претходне године када је износио 811,27 индексних поена.

Општи индекс акција БЕЛЕХline на дан 28.12. текуће године износио је 1.914,04 индексних поена и забележио је раст у односу на исти дан претходне године од 11,06%, када је износио 1.723,50 индексних поена.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Књиговодствена вредност финансијских средстава и обавеза на крају посматраног периода дата је у следећем прегледу:

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2023. | 31. децембар 2022. |
| Финансијска средства | | |
| <i>Некаматносна</i> | | |
| Остали дугорочни финансијски пласмани | 44.096 | 41.694 |
| Потраживања | 10.980.362 | 9.715.681 |
| Краткорочни финансијски пласмани | 604.904 | 452.821 |
| Готовина и готовински еквиваленти | 938.012 | 696.488 |
| Потраживања за нефактурисан приход | 132.890 | 272.871 |
| Техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 6.477.119 | 4.863.579 |
| Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 2.539.076 | 2.567.145 |
| Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 3.916.623 | 2.275.468 |
| Остале техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара | 21.420 | 20.966 |
| | 19.177.383 | 16.043.134 |
| <i>Фиксна каматна стопа</i> | | |
| Дугорочни финансијски пласмани | 316.462 | 550.732 |
| Краткорочни финансијски пласмани | 39.440.223 | 34.876.496 |
| Готовина и готовински еквиваленти | 27.781 | 17.099 |
| | 39.784.466 | 35.444.327 |
| <i>Варијабилна каматна стопа</i> | | |
| Краткорочни финансијски пласмани | 2.653 | 4 |
| Готовина и готовински еквиваленти | 2.578.149 | 1.778.691 |
| | 2.580.802 | 1.778.695 |
| | 61.542.651 | 53.266.156 |
| <i>Каматни гел:</i> | | |
| - фиксна камата | 5.640.333 | (1.738.419) |
| - варијабилна камата | 8.490 | (737.765) |
| Финансијске обавезе | | |
| <i>Некаматносне</i> | | |
| Дугорочна резервисања | 6.298.631 | 6.092.945 |
| <i>Математичка резерва</i> | 5.840.302 | 5.737.506 |
| <i>Резерве за изравнање ризика</i> | 136.915 | 126.071 |
| <i>Резерве за бонусе и попусте</i> | 321.414 | 229.368 |
| Остале дугорочне обавезе | 204.959 | 307.942 |
| Краткорочне финансијске обавезе | 41.498 | 31.048 |
| Обавезе по основу штета | 889.280 | 822.901 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 5.730.518 | 4.808.840 |
| Резерве за преносне премије | 19.379.048 | 16.838.275 |
| Резерве за неистекле ризике | 557.567 | 603.092 |
| Друга пасивна временска разграничења (унапред обрачунати трошкови) | 493.815 | 428.734 |
| Резервисане штете | 22.124.713 | 19.000.641 |
| | 55.720.029 | 48.934.418 |
| <i>Каматносне</i> | | |
| Остале дугорочне обавезе | 2.523.065 | 893.773 |
| Краткорочне финансијске обавезе | 1.312.251 | 444.507 |
| | 3.835.316 | 1.338.280 |
| | 59.555.345 | 50.272.698 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
51.3.5. Ризик ликвидности

Ликвидност Групе, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре, а са друге стране од усклађености прилива и одлива средстава.

Циљ управљања ризиком ликвидности је трајно одржавање ниског степена изложености ризику немогућности испуњавања обавеза, као и стварање претпоставки које обезбеђују проактивни приступ и превентивно идентификовање, мерење, процењивање и контролу ризика ликвидности.

Група управља ризиком ликвидности одржавајући одговарајуће новчане резерве континуираним праћењем планираног и стварног новчаног тока, као и одржавањем адекватног односа доспећа финансијских средстава и обавеза.

Следеће табеле приказују детаље преосталих уговорених доспећа финансијских средстава. Приказани износи засновани су на недисконтованим токовима готовине насталим на основу финансијских средстава, на основу најранијег датума на који ће постојати могућност наплате потраживања.

Доспећа финансијских средстава

| | У хиљадама динара 31. децембар 2023 | | | | |
|--|--|---------------------|----------------------------|---------------------|-------------------|
| | Мање од месец дана | Од 1 до 3 месеца | Од 3 месеца до 1 године | Преко 1 године | Укупно |
| Доспећа финансијских средстава | | | | | |
| Остали дугорочни финансијски пласмани | - | - | - | 360.558 | 360.558 |
| Потраживања | 9.405.841 | 1.248.922 | 285.531 | 40.068 | 10.980.362 |
| Краткорочни финансијски пласмани | 5.281.881 | 2.507.824 | 31.487.562 | 770.513 | 40.047.780 |
| Готовински еквиваленти и готовина | 3.539.255 | - | - | 4.687 | 3.543.942 |
| Потраживања за нефактурисан приход | - | - | 56.826 | 76.064 | 132.890 |
| Техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | - | - | 6.477.119 | - | 6.477.119 |
| Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | - | - | 2.539.076 | - | 2.539.076 |
| Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | - | - | 3.916.623 | - | 3.916.623 |
| Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | - | - | 21.420 | - | 21.420 |
| Укупно | 18.226.977 | 3.756.746 | 38.307.038 | 1.251.890 | 61.542.651 |
| Доспећа финансијских обавеза | | | | | |
| Дугорочна резервисања | 542.643 | 109 | 1.227.568 | 4.528.311 | 6.298.631 |
| Математичка резерва | 542.643 | 109 | 771.388 | 4.526.162 | 5.840.302 |
| Резерве за изравнање ризика | - | - | 134.766 | 2.149 | 136.915 |
| Резерве за бонусе и попусте | - | - | 321.414 | - | 321.414 |
| Остале дугорочне обавезе | - | - | - | 2.728.024 | 2.728.024 |
| Краткорочне финансијске обавезе | 71.800 | 221.191 | 1.034.637 | 26.121 | 1.353.749 |
| Обавезе по основу штета | 680.368 | 114.667 | 71.995 | 22.250 | 889.280 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 5.097.469 | 228.781 | 297.605 | 106.663 | 5.730.518 |
| Резерве за преносне премије | - | - | 18.017.344 | 1.361.704 | 19.379.048 |
| Резерве за неистекле ризике | - | - | 557.516 | 51 | 557.567 |
| Друга пасивна временска разграничења (унапред обрачунати трошкови) | 72.109 | 150.203 | 90.804 | 180.699 | 493.815 |
| Резервисане штете | - | - | 17.266.413 | 4.858.300 | 22.124.713 |
| Укупно | 6.464.389 | 714.951 | 38.563.882 | 13.812.123 | 59.555.345 |
| Усклађеност средстава и обавеза на дан 31.12.2023. | 11.762.588 | 3.041.795 | (256.844) | (12.560.233) | 1.987.306 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

| | У хиљадама динара 31. децембар 2022. | | | | |
|---|---|---------------------|----------------------------|--------------------|-------------------|
| | Мање од месец дана | Од 1 до 3 месеца | Од 3 месеца до 1 године | Преко 1 године | Укупно |
| <i>Доспећа финансијских средстава</i> | | | | | |
| Дугорочни финансијски пласмани | - | - | - | 592.426 | 592.426 |
| Потраживања | 8.235.002 | 606.819 | 672.838 | 201.022 | 9.715.681 |
| Краткорочни финансијски пласмани | 7.677.606 | 2.150.197 | 25.417.563 | 83.955 | 35.329.321 |
| Готовински еквиваленти и готовина | 2.487.577 | - | - | 4.701 | 2.492.278 |
| Потраживања за нефактурисан приход | 1.916 | - | 177.838 | 93.117 | 272.871 |
| Техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара | - | - | 4.863.579 | - | 4.863.579 |
| <i>Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | - | 2.567.145 | - | 2.567.145 |
| <i>Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | - | 2.275.468 | - | 2.275.468 |
| <i>Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара</i> | - | - | 20.966 | - | 20.966 |
| Укупно | 18.402.101 | 2.757.016 | 31.131.818 | 975.221 | 53.266.156 |
| <i>Доспећа финансијских обавеза</i> | | | | | |
| Дугорочна резервисања | 502.689 | 101 | 1.070.279 | 4.519.876 | 6.092.945 |
| Математичка резерва | 502.689 | 101 | 714.840 | 4.519.876 | 5.737.506 |
| Резерве за изравнање ризика | - | - | 126.071 | - | 126.071 |
| Резерве за бонусе и попусте | - | - | 229.368 | - | 229.368 |
| Остале дугорочне обавезе | - | - | - | 1.201.715 | 1.201.715 |
| Краткорочне финансијске обавезе | 30.677 | 67.684 | 355.879 | 21.315 | 475.555 |
| Обавезе по основу штета | 582.018 | 126.354 | 101.953 | 12.576 | 822.901 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 4.178.957 | 150.108 | 360.362 | 119.413 | 4.808.840 |
| Резерве за преносне премије | - | - | 16.838.275 | - | 16.838.275 |
| Резерве за неистекле ризике | - | - | 603.092 | - | 603.092 |
| Друга пасивна временска разграничења (унапред обрачунати трошкови) | 23.612 | 316.531 | 87.771 | 820 | 428.734 |
| Резервисане штете | - | - | 19.000.641 | - | 19.000.641 |
| Укупно | 5.317.953 | 660.778 | 38.418.252 | 5.875.715 | 50.272.698 |
| Усклађеност средстава и обавеза на дан 31.12.2022. | 13.084.148 | 2.096.238 | (7.286.434) | (4.900.494) | 2.993.458 |

На дан 31. децембра 2023. године најликвиднија имовина Групе, чија је рочност доспећа до месец дана, износи 18.226.977 хиљаде динара, а истовремено краткорочне обавезе које доспевају у року до месец дана износе 6.464.389 хиљаде динара, што указује да постоји вишак ликвидних средстава у односу на обавезе. Овај вишак ликвидних средстава преносиће се sukcesивно кроз наредне периоде, што указује да су створени услови за континуирано остваривање ликвидности Групе.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
Фер вредност финансијских инструмената

| | У хиљадама динара | | | |
|--|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| | 31. децембар 2023. | | 31. децембар 2022. | |
| | Књиговод- ствена вредност | Фер вредност | Књиговод- ствена вредност | Фер вредност |
| Финансијска средства | | | | |
| Дугорочни финансијски пласмани | 360.558 | 360.558 | 592.426 | 592.426 |
| Потраживања | 10.980.362 | 10.980.362 | 9.715.681 | 9.715.681 |
| Краткорочни финансијски пласмани | 40.047.780 | 40.047.780 | 35.329.321 | 35.329.321 |
| Готовина и еквиваленти | 3.543.942 | 3.543.942 | 2.492.278 | 2.492.278 |
| Остала потраживања | 132.890 | 132.890 | 272.871 | 272.871 |
| Стање на дан | <u>55.065.532</u> | <u>55.065.532</u> | <u>48.402.577</u> | <u>48.402.577</u> |
| Финансијске обавезе | | | | |
| Остале дугорочне обавезе | 2.728.024 | 2.728.024 | 1.201.715 | 1.201.715 |
| Краткорочне финансијске обавезе | 1.353.749 | 1.353.749 | 475.555 | 475.555 |
| Обавезе по основу штета | 889.280 | 889.280 | 822.901 | 822.901 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 5.730.518 | 5.730.518 | 4.808.840 | 4.808.840 |
| Остале обавезе | 493.815 | 493.815 | 428.734 | 428.734 |
| Стање на дан | <u>11.195.386</u> | <u>11.195.386</u> | <u>7.737.745</u> | <u>7.737.745</u> |

Фер вредност финансијске имовине и финансијских обавеза одређује се на следећи начин:

- Ниво 1 одмеравања фер вредности произилази из котиране тржишне вредности (некориговане) на активним тржиштима за идентичну имовину и обавезе.
- Ниво 2 одмеравања фер вредности произилази из улазних параметара, различитих од котиране тржишне вредности обухваћене Нивоом 1, а које су видљиве из средстава или обавеза, директно (на пример, цена) или индиректно (на пример, проистекло из цене).
- Ниво 3 одмеравања фер вредности произилази из техника процењивања које укључују улазне параметре за финансијска средства или обавезе, а који представљају податке који се не могу наћи на тржишту (неистражени улазни параметри).

Наредна табела представља анализу финансијских инструмената који су вредновани након почетног признавања по фер вредности, груписаних у нивое од 1 до 3, у зависности од степена могућности процене фер вредности.

| | У хиљадама динара | | | |
|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|
| | 31. децембар 2023. | | | |
| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Укупно |
| Финансијска средства | | | | |
| Финансијски пласмани | 5.491.527 | 24.852.271 | - | 30.343.798 |
| Стање на дан | <u>5.491.527</u> | <u>24.852.271</u> | <u>-</u> | <u>39.343.798</u> |
| 31. децембар 2022. | | | | |
| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Укупно |
| Финансијска средства | | | | |
| Финансијски пласмани | 4.067.897 | 22.139.260 | - | 26.207.157 |
| Стање на дан | <u>4.067.897</u> | <u>22.139.260</u> | <u>-</u> | <u>26.207.157</u> |

Током године није било ставки које би по хијерархији мера фер вредности биле рекласификоване из једног нивоа у други. Група нема финансијске обавезе које се вреднују по фер вредности. Током године није било ставки које би по хијерархији мера фер вредности биле рекласификоване из једног нивоа у други.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
51.4. Обелодањивање података у складу са захтевима МСФИ 4 „Уговори о осигурању“
Структура обрачунате активне премије по врстама осигурања – диверсификованост портфолија осигурања

Структура обрачунате активне премије по врстама осигурања – диверсификованост портфолија осигурања приказана је у табели у наставку:

| Врста осигурања | У хиљадама динара | |
|--|--------------------------|---------------------|
| | 2023. година | 2022. година |
| (1) Осигурање од последица незгоде | 1.316.380 | 1.166.717 |
| (3) Осигурање моторних возила – каско | 5.621.599 | 4.565.718 |
| (7) Осигурање робе у превозу | 516.132 | 572.065 |
| (10) Осигурање од одговорности због употребе моторних возила | 15.944.793 | 13.246.543 |
| (8) и (9) Осигурање имовине | 15.366.493 | 13.940.063 |
| Остало | 6.707.231 | 5.485.730 |
| Укупно неживотно осигурање | 45.472.628 | 38.976.836 |
| (20) и (22) Животно осигурање | 4.348.219 | 4.058.035 |
| Укупна активна премија | 49.820.847 | 43.034.871 |

Обелодањивање података у вези са структуром ликвидираних штета

Структура ликвидираних штета по носиоцима ризика дата је у табели у наставку:

| | 2023. година | | | У хиљадама динара | | |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | 2022. година | | |
| | Живот | Неживот | Укупно | Живот | Неживот | Укупно |
| Ликвидиране штете у самопридржају | 2.886.591 | 16.573.190 | 19.459.781 | 2.915.952 | 14.211.732 | 17.127.685 |
| Удео ретроцесионара и саосигурања у ликвидираним штетама (ликвидиране штете – пасива) | 72.910 | 3.786.204 | 3.859.114 | 63.110 | 3.114.459 | 3.177.569 |
| Укупно ликвидиране штете | 2.959.501 | 20.359.395 | 23.318.896 | 2.979.062 | 17.326.192 | 20.305.254 |

* износ ликвидираних штета не садржи трошкове ликвидације

Структура ликвидираних штета по врстама осигурања-диверсификованост портфолија осигурања приказана је у табели у наставку:

| Врста осигурања | У хиљадама динара | |
|--|--------------------------|---------------------|
| | 2023. година | 2022. година |
| (1) Осигурање од последица незгоде | 647.979 | 544.252 |
| (3) Осигурање моторних возила – каско | 3.844.501 | 2.981.424 |
| (7) Осигурање робе у превозу | 102.958 | 89.978 |
| (10) Осигурање од одговорности због употребе моторних возила | 5.985.123 | 5.264.334 |
| (8) и (9) Осигурање имовине | 7.879.823 | 6.714.723 |
| Остало | 1.899.011 | 1.731.481 |
| Укупно неживотно осигурање | 20.359.395 | 17.326.192 |
| (20) и (22) Животно осигурање | 2.959.501 | 2.979.062 |
| Укупно ликвидиране штете | 23.318.896 | 20.305.254 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Структура укупне премије према носиоцима ризика, приказана је у следећој табели:

| | У хиљадама динара | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023. година | | | 2022. година | | |
| | Живот | Неживот | Укупно | Живот | Неживот | Укупно |
| Премија у самопридржају | 4.105.449 | 35.371.696 | 39.477.145 | 3.886.444 | 30.358.251 | 34.244.695 |
| Удео ретроцесије и саосигурања (премија – пасива) | 242.771 | 10.100.930 | 10.343.701 | 171.591 | 8.618.585 | 8.790.176 |
| Укупна премија | 4.348.220 | 45.472.626 | 49.820.846 | 4.058.035 | 38.976.836 | 43.034.871 |

Структура техничких резерви

Обрачун техничких резерви Група врши у складу са Законом о осигурању, подзаконским актима донетим на основу закона и релевантним интерним актима.

Структура техничких резерви носиоцима ризика, приказана је у следећој табели:

| | У хиљадама динара | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023. година | | | 2022. година | | |
| | Живот | Неживот | Укупно | Живот | Неживот | Укупно |
| Техничке резерве у самопридржају | 7.510.568 | 34.372.272 | 41.882.840 | 7.026.063 | 30.645.311 | 37.671.374 |
| Техничке резерве које падају на терет саосигуравача и, ретроцесионара (пасива) | 61.403 | 6.415.715 | 6.477.118 | 69.749 | 4.793.827 | 4.863.576 |
| Укупно техничке резерве | 7.571.971 | 40.787.987 | 48.359.958 | 7.095.812 | 35.439.138 | 42.534.950 |

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 2023. година | 2022. година |
| 1. Преносна премија укупног портфела (неживот) | 18.484.288 | 16.090.240 |
| 2. Резерве за неистекле ризике (неживот) | 557.566 | 603.092 |
| 3. Резерве за бонусе и попусте (неживот) | 94.396 | 111.047 |
| 4. Резервисане штете укупног портфела (неживот) | 21.514.822 | 18.508.688 |
| 5. Резерве за изравнање ризика (неживот) | 136.915 | 126.071 |
| 6. Укупно техничке резерве – неживот | 40.787.987 | 35.439.138 |
| 7. Преносна премија пренета у реосигурање (неживот) | 2.512.222 | 2.538.892 |
| 8. Резервисане штете пренете у реосигурање (неживот) | 3.903.493 | 2.254.936 |
| 9. Техничке резерве у самопридржају (неживот) | 34.372.272 | 30.645.311 |
| 10. Преносна премија укупног портфела (живот) | 894.760 | 748.033 |
| 11. Математичка резерва осигурања | 5.840.302 | 5.737.506 |
| 12. Резерве за бонусе и попусте (живот) | 227.018 | 118.321 |
| 13. Резервисане штете укупног портфела (живот) | 609.891 | 491.952 |
| 14. Укупно техничке резерве – живот | 7.571.971 | 7.095.812 |
| 15. Преносна премија пренета у реосигурање (живот) | 26.854 | 28.253 |
| 16. Резервисане штете пренете у реосигурање (живот) | 13.129 | 20.530 |
| 17. Математичка резерва пренета у реосигурање | 21.420 | 20.966 |
| 18. Техничке резерве у самопридржају (живот) | 7.510.568 | 7.026.063 |
| 19. Укупне техничке резерве | 48.359.958 | 42.534.950 |
| 20. Укупно пренето у реосигурање | 6.477.118 | 4.863.577 |
| 21. Укупне техничке резерве у самопридржају | 41.882.840 | 37.671.374 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
Кретање преносне премије

Кретање преносне премије приказано је у табели у наставку:

| | 2023. година | | | У хиљадама динара 2022. година | | |
|---------------------------|---------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------|------------------|-------------------|
| | Нето | Пасива | Бруто | Нето | Пасива | Бруто |
| | Преносна премија – | | | | | |
| 1. јануар | 14.271.129 | 2.567.147 | 16.838.276 | 13.005.139 | 2.292.940 | 15.298.079 |
| Бруто премија | 39.476.019 | 10.494.255 | 49.970.274 | 34.242.907 | 8.928.327 | 43.171.234 |
| Меродавна премија | (36.907.175) | (10.522.326) | (47.429.501) | (32.976.917) | (8.654.120) | (41.631.037) |
| Преносна премија – | | | | | | |
| 31. децембар | 16.839.973 | 2.539.076 | 19.379.049 | 14.271.129 | 2.567.147 | 16.838.276 |

* Бруто премија = фактурисана премија у текућем (обрачунском) периоду.

Кретање резервисаних штета

Обрачун резервисаних штета врши у складу са Законом о осигурању, подзаконским актима донетим на основу закона и релевантним интерним актима.

Структура резервисаних штета:

| | У хиљадама динара | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2023. | 31.12.2022. |
| Резервисане пријављене штете | 10.670.281 | 8.627.586 |
| Резервисане непријављене штете | 11.454.431 | 10.373.054 |
| Укупно резервисане штете | 22.124.712 | 19.000.640 |

Кретање **резервисаних пријављених (а неликвидираних) штета** презентује се у наставку:

| | 2023. година | | | У хиљадама динара 2022. година | | |
|-----------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|
| | Нето | Пасива | Бруто | Нето | Пасива | Бруто |
| | Стање – 1. јануар | 7.008.728 | 1.614.969 | 8.623.697 | 7.092.905 | 1.652.477 |
| Промене резервисаних штета | 503.110 | 1.543.474 | 2.046.584 | (80.317) | (37.479) | (117.796) |
| Стање – 31. децембар | 7.511.838 | 3.158.443 | 10.670.281 | 7.012.588 | 1.614.998 | 8.627.586 |

Кретање **резервисаних непријављених штета** презентује се у наставку:

| | 2023. година | | | У хиљадама динара 2022. година | | |
|-----------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------|------------------|-------------------|
| | Нето | Пасива | Бруто | Нето | Пасива | Бруто |
| | Стање – 1. јануар | 9.703.177 | 669.594 | 10.372.771 | 8.090.195 | 751.457 |
| Промене резервисаних штета | 955.890 | 125.770 | 1.081.660 | 1.613.265 | (81.863) | 1.531.402 |
| Стање – 31. децембар | 10.659.067 | 795.364 | 11.454.431 | 9.703.460 | 669.594 | 10.373.054 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У шест табела које следе у наставку дати су прегледи штета матичног друштва, због немогућности консолидовања података на овом нивоу, а као последица специфичности појединих уговора о реосигурању и другачијег приступа појединачним штетама.

Матично друштво има и највећи материјални значај тј.учешће у укупним ликвидираним и резервисаним штетама.

Преглед износа штета пренетих из ранијег периода, према години настанка (у 000 РСД)

| У 000 РСД | Пре 2018. | | 2018. | | 2019. | | 2020. | | 2021. | | 2022. | | Укупно | |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору |
| Осигурање живота | 3.301 | 1.320 | 2.087 | 600 | 8.617 | 676 | 5.446 | - | 12.890 | 910 | 25.195 | - | 57.536 | 3.506 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 3.452 | 845 | 991 | - | 1.553 | 243 | 565 | 495 | 750 | 270 | 2.632 | - | 9.943 | 1.853 |
| Укупно живот | 6.753 | 2.165 | 3.078 | 600 | 10.170 | 919 | 6.011 | 495 | 13.640 | 1.180 | 27.827 | - | 67.479 | 5.359 |
| Осигурање од последица незгоде | - | 10.130 | - | 4.695 | - | 5.783 | 879 | 25.521 | 1.152 | 13.357 | 1.428 | 10.205 | 3.459 | 69.691 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | - | - | 100 | 5 | 630 | 317 | - | 5.171 | - | 5.493 | 730 |
| Осигурање моторних возила | - | 13.616 | - | 12.773 | - | 4.214 | - | 4.858 | 9.335 | 7.545 | 43.065 | 1.365 | 52.400 | 44.371 |
| Осигурање шинских возила | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 885 | - | 885 | - |
| Осигурање ваздухоплова | 55.076 | - | 551 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 55.627 | - |
| Осигурање пловних објеката | - | 5.200 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.324 | - | 2.324 | 5.200 |
| Осигурање робе у превозу | - | 325.000 | 1.100 | - | 117.000 | 40.000 | - | - | - | 360 | 3.800 | - | 121.900 | 365.360 |
| Осигурање од пожара и др. опасности | - | 183.080 | - | 14.940 | 500 | 3.740 | 58.659 | 7.910 | 155.068 | 20.490 | 600.189 | - | 814.416 | 230.160 |
| Остала осигурања имовине | - | 25.585 | - | 8.355 | - | 3.950 | 117.885 | 5.920 | 154.887 | 17.281 | 148.702 | 450 | 421.474 | 61.541 |
| Осигурање од одг. због употребе моторних возила | 998.060 | 969.587 | 34.042 | 236.612 | 125.206 | 356.185 | 49.304 | 265.193 | 169.957 | 231.954 | 361.127 | 133.974 | 1.737.696 | 2.193.505 |
| Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова | 551 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 551 | - |
| Осигурање од одг. због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање од опште одговорности | 4.773 | 110.343 | 4.156 | 24.288 | 3.326 | 24.102 | 1.325 | 14.611 | 1.368 | 29.964 | 30.241 | 22.321 | 45.189 | 225.629 |
| Осигурање кредита | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање јемства | - | - | 93.678 | - | - | - | 1.376 | - | 18 | - | - | - | 95.072 | - |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | - | - | - | 4.000 | - | - | 1.500 | - | 1.500 | 4.000 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | 2.000 | - | 600 | - | 800 | - | 75 | 3.092 | - | 3.092 | 3.475 |
| Укупно неживот | 1.058.460 | 1.642.541 | 133.527 | 303.663 | 246.032 | 438.674 | 229.433 | 329.443 | 492.102 | 321.026 | 1.201.524 | 168.315 | 3.361.078 | 3.203.662 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

Преглед броја штета пренетих из ранијег периода, према години настанка (у комадима)

| У комадима | Пре 2018. | | 2018. | | 2019. | | 2020. | | 2021. | | 2022. | | Укупно | |
|--|------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору |
| Осигурање живота | 32 | 3 | 17 | 1 | 35 | 3 | 33 | - | 57 | 4 | 109 | - | 283 | 11 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 116 | 2 | 33 | - | 31 | 1 | 16 | 2 | 28 | 2 | 48 | - | 272 | 7 |
| Укупно живот | 148 | 5 | 50 | 1 | 66 | 4 | 49 | 2 | 85 | 6 | 157 | - | 555 | 18 |
| Осигурање од последица незгоде | - | 31 | - | 20 | - | 22 | 3 | 32 | 10 | 54 | 31 | 37 | 44 | 196 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | - | - | 1 | 1 | 3 | 6 | - | 320 | - | 327 | 4 |
| Осигурање моторних возила | - | 11 | - | 12 | - | 9 | - | 12 | 6 | 17 | 246 | 5 | 252 | 66 |
| Осигурање шинских возила | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 | - | 5 | - |
| Осигурање ваздухоплова | 1 | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - |
| Осигурање пловних објеката | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 | 1 |
| Осигурање робе у превозу | - | 1 | 1 | - | 1 | 1 | - | - | - | 1 | 3 | - | 5 | 3 |
| Осигурање од пожара и др. опасности | - | 10 | - | 4 | 1 | 3 | 1 | 5 | 13 | 5 | 28 | - | 43 | 27 |
| Остала осигурања имовине | - | 10 | - | 10 | - | 5 | 1 | 10 | 19 | 12 | 106 | 1 | 126 | 48 |
| Осигурање од одг. због употребе моторних возила | 281 | 774 | 20 | 332 | 27 | 453 | 22 | 444 | 76 | 510 | 469 | 318 | 895 | 2.831 |
| Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - |
| Осигурање од одг. због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање од опште одговорности | 5 | 65 | 24 | 21 | 18 | 39 | 8 | 31 | 8 | 19 | 148 | 15 | 211 | 190 |
| Осигурање кредита | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање јемства | - | - | 1 | - | - | - | 145 | - | 2 | - | - | - | 148 | - |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | - | 1 | 1 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ротоџ на путу | - | - | - | 1 | - | 3 | - | 1 | - | 2 | 17 | - | 17 | 7 |
| Укупно неживот | 288 | 903 | 47 | 400 | 47 | 536 | 181 | 539 | 140 | 620 | 1.375 | 376 | 2.078 | 3.374 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
Преглед решених штета у току 2023. године по врсти осигурања и према години настанка

| У 000 РСД | Пре 2018. | | 2018. | | 2019. | | 2020. | | 2021. | | 2022. | | 2023. | | Укупно | |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору |
| Осигурање од последица незгоде | - | 1.901 | 177 | 987 | 83 | 1.027 | 5.320 | 3.702 | 13.253 | 4.365 | 137.361 | 9.617 | 238.011 | 8.232 | 394.205 | 29.831 |
| Добровољно здравствено осигурање | 2 | - | - | - | - | - | 2.924 | 337 | 10.983 | - | 159.063 | - | 735.185 | - | 908.157 | 337 |
| Осигурање моторних возила | - | 2.993 | 42 | - | 2.193 | 837 | 31.160 | 359 | 74.744 | 2.599 | 612.771 | 3.097 | 2.314.402 | 6.797 | 3.035.312 | 16.682 |
| Осигурање шинских возила | - | - | - | - | - | - | 2.594 | - | 5.281 | - | 6.360 | - | 468 | - | 14.703 | - |
| Осигурање ваздухоплова | - | - | - | - | 558 | - | - | - | 20.441 | - | - | - | - | - | 20.999 | - |
| Осигурање пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - | - | 100 | - | 5.887 | - | 33.356 | - | 39.343 | - |
| Осигурање робе у превозу | 1.696 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 70.901 | - | 16.975 | - | 89.572 | - |
| Осигурање од пожара и др. опасности | - | 2.316 | - | - | 293 | 295 | 94.304 | 1.462 | 32.335 | 14.878 | 489.112 | 458 | 953.834 | 1.562 | 1.569.878 | 20.971 |
| Остала осигурања имовине | 22 | 858 | - | 2.477 | 178 | - | 2.432 | 512 | 282.622 | 445 | 333.733 | 144 | 3.170.838 | 2.787 | 3.789.825 | 7.223 |
| Осигурање од одг. због употребе моторних возила | 96.450 | 218.429 | 14.020 | 57.744 | 63.214 | 59.429 | 55.676 | 64.892 | 232.657 | 54.829 | 1.091.751 | 148.854 | 3.147.479 | 107.388 | 4.701.247 | 711.565 |
| Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање од одг. због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.437 | - | 4.437 | - |
| Осигурање од опште одговорности | 15.568 | 15.408 | 6.160 | 6.156 | 8.384 | 4.220 | 6.305 | 783 | 21.368 | 1.989 | 78.471 | 1.767 | 135.180 | 1.635 | 271.436 | 31.958 |
| Осигурање кредита | - | - | 228 | - | 35 | - | 592 | - | 2.645 | - | 28.905 | - | 5.932 | - | 38.337 | - |
| Осигурање јемства | - | - | - | - | 555 | - | 10.415 | - | 333 | - | 149 | - | 1.083 | - | 12.535 | - |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | - | - | - | - | 77 | - | 76.034 | 17.334 | 23.456 | - | 99.567 | 17.334 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | - | - | 83 | 387 | - | 5.503 | - | 62.794 | - | 111.560 | - | 180.244 | 83 |
| Укупно неживот | 113.738 | 241.905 | 20.627 | 67.364 | 75.493 | 65.891 | 212.109 | 72.047 | 702.342 | 79.105 | 3.153.292 | 181.271 | 10.892.196 | 128.401 | 15.169.797 | 835.984 |
| Осигурање живота | 366 | - | 457 | - | 2.562 | 280 | 11.109 | - | 31.408 | 445 | 342.042 | - | 2.456.380 | 150 | 2.844.324 | 875 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 20 | - | 69 | - | 311 | - | 638 | 198 | 3570 | 197 | 30491 | 248 | 51480 | 193 | 86.579 | 836 |
| Укупно живот | 386 | - | 526 | - | 2.873 | 280 | 11.747 | 198 | 34.978 | 642 | 372.533 | 248 | 2.507.860 | 343 | 2.930.903 | 1.711 |
| УКУПНО | 114.124 | 241.905 | 21.153 | 67.364 | 78.366 | 66.171 | 223.856 | 72.245 | 737.320 | 79.747 | 3.525.825 | 181.519 | 13.400.056 | 128.744 | 18.100.700 | 837.695 |

Напомена: дати подаци представљају решене штете без одбијених

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Преглед решених штета у току 2023. године по врсти осигурања и према години настанка (по броју)

| Број | Пре 2018. | | 2018. | | 2019. | | 2020. | | 2021. | | 2022. | | 2023. | | Укупно | |
|--|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|---------------|------------|----------------|------------|----------------|--------------|
| | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору |
| Осигурање од последица незгоде | - | 9 | 4 | 8 | 3 | 8 | 52 | 13 | 179 | 26 | 2.644 | 58 | 6.565 | 44 | 9.447 | 166 |
| Добровољно здравствено осигурање | 2 | - | 1 | - | 4 | - | 89 | 1 | 336 | - | 18.975 | - | 103.014 | - | 122.421 | 1 |
| Осигурање моторних возила | - | 1 | 1 | 1 | 30 | 2 | 536 | 2 | 862 | 9 | 4.637 | 8 | 20.594 | 8 | 26.660 | 31 |
| Осигурање шинских возила | - | - | - | - | - | - | 42 | - | 37 | - | 39 | - | 7 | - | 125 | - |
| Осигурање ваздухоплова | - | - | - | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 2 | - |
| Осигурање пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 6 | - | 15 | - | 22 | - |
| Осигурање робе у превозу | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 44 | - | 95 | - | 140 | - |
| Осигурање од пожара и др. опасности | - | 3 | - | - | 1 | 1 | 1 | 2 | 9 | 3 | 348 | 2 | 5.055 | - | 5.414 | 11 |
| Остала осигурања имовине | 2 | 2 | - | 4 | 4 | - | 12 | 1 | 87 | 2 | 3.496 | - | 20.418 | 1 | 24.019 | 10 |
| Осигурање од одг. због употребе моторних возила | 81 | 203 | 36 | 106 | 84 | 146 | 198 | 169 | 574 | 218 | 4.425 | 477 | 18.145 | 312 | 23.543 | 1.631 |
| Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање од одг. због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - | 2 | - |
| Осигурање од опште одговорности | 30 | 10 | 34 | 5 | 29 | 13 | 60 | 5 | 207 | 5 | 917 | 12 | 2.696 | 6 | 3.973 | 56 |
| Осигурање кредита | - | - | 6 | - | 3 | - | 21 | - | 219 | - | 1.202 | - | 221 | - | 1.672 | - |
| Осигурање јемства | - | - | - | - | 1 | - | 954 | - | 16 | - | 51 | - | 28 | - | 1.050 | - |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 7 | - | 43 | - | 51 | - |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | - | - | - | 4 | - | 110 | - | 1.903 | - | 6.545 | - | 8.562 | - |
| Укупно неживот | 116 | 228 | 82 | 124 | 160 | 170 | 1.969 | 193 | 2.639 | 263 | 38.694 | 557 | 183.443 | 371 | 227.103 | 1.906 |
| Осигурање живота | 6 | - | 8 | - | 54 | 1 | 70 | - | 181 | 2 | 1.980 | - | 19.388 | 3 | 21.687 | 6 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 2 | - | 1 | - | 7 | - | 34 | - | 80 | 2 | 850 | 6 | 1.536 | 1 | 2.510 | 9 |
| Укупно живот | 8 | - | 9 | - | 61 | 1 | 104 | - | 261 | 4 | 2.830 | 6 | 20.924 | 4 | 24.197 | 15 |
| УКУПНО | 124 | 228 | 91 | 124 | 221 | 171 | 2.073 | 193 | 2.900 | 267 | 41.524 | 563 | 204.367 | 375 | 251.300 | 1.921 |

Напомена: дати подаци представљају решене штете без одбијених.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
Преглед резервисаних пријављених штета према години настанка на дан 31. децембар 2023. године

| У 000 РСД | Пре 2018. | | 2018. | | 2019. | | 2020. | | 2021. | | 2022. | | 2023. | | Укупно | |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору |
| Осигурање од последица незгоде | - | 8.757 | - | 3.501 | - | 4.939 | 212 | 24.576 | 42 | 12.560 | 100 | 14.096 | 820 | 5.606 | 1.174 | 74.035 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | - | - | 100 | - | 330 | - | - | 218 | 660 | 4.611 | - | 4.829 | 1.090 |
| Осигурање моторних возила | - | 10.216 | - | 10.242 | - | 3.569 | - | 2.789 | 43 | 2.862 | 1.978 | 5.892 | 81.427 | 5.233 | 83.448 | 40.803 |
| Осигурање шинских возила | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19.374 | - | 19.374 | - |
| Осигурање ваздухоплова | 52.934 | - | 529 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.000 | - | 58.463 | - |
| Осигурање пловних објеката | - | 5.200 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.000 | - | 2.000 | 5.200 |
| Осигурање робе у превозу | - | 325.000 | - | - | 117.000 | 40.000 | - | - | - | 118.000 | - | - | 2.425 | - | 119.425 | 483.000 |
| Осигурање од пожара и др. опасности | - | 181.900 | - | 15.863 | - | 3.500 | - | 7.850 | 42.000 | 44.450 | 65.003 | 49.578 | 470.604 | 11.390 | 577.607 | 314.531 |
| Остала осигурања имовине | - | 23.610 | - | 8.223 | - | 4.150 | 117.885 | 6.170 | 16.889 | 34.802 | 30.403 | 18.375 | 1.183.402 | 8.020 | 1.348.579 | 103.350 |
| Осигурање од одг. због употребе моторних возила | 1.141.507 | 841.897 | 35.966 | 179.973 | 66.043 | 369.225 | 40.185 | 274.850 | 174.125 | 259.486 | 247.613 | 276.653 | 332.084 | 110.349 | 2.037.523 | 2.312.433 |
| Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова | 529 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 529 | - |
| Осигурање од одг. због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.000 | - | 1.000 | - |
| Осигурање од опште одговорности | 8.958 | 80.511 | 947 | 15.354 | 3.232 | 19.681 | 1.769 | 19.843 | 585 | 29.120 | 10.633 | 37.203 | 14.530 | 5.150 | 40.654 | 206.862 |
| Осигурање кредита | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање јемства | - | - | 93.678 | - | - | - | 251 | - | - | - | - | - | - | - | 93.929 | - |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | - | - | - | 4.000 | - | - | - | 78.000 | 8.750 | 365 | 8.750 | 82.365 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | 2.000 | - | 200 | - | 800 | - | 100 | - | - | 759 | 150 | 759 | 3.250 |
| Укупно неживот | 1.203.928 | 1.477.091 | 131.120 | 235.156 | 186.275 | 445.364 | 160.302 | 341.208 | 233.684 | 501.380 | 355.948 | 480.457 | 2.126.786 | 146.263 | 4.398.043 | 3.626.919 |
| Осигурање живота | 2.096 | 1.320 | 2.087 | - | 7.226 | 701 | 4.756 | - | 10.143 | 820 | 13.598 | - | 36.892 | - | 76.798 | 2.841 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 1441 | 845 | 965 | - | 1552 | 256 | 709 | 1035 | 683 | 350 | 1661 | - | 5771 | 406 | 12.782 | 2.892 |
| Укупно живот | 3.537 | 2.165 | 3.052 | 0 | 8.778 | 957 | 5.465 | 1.035 | 10.826 | 1.170 | 15.259 | 0 | 42.663 | 406 | 89.580 | 5.733 |
| УКУПНО | 1.207.465 | 1.479.256 | 134.172 | 235.156 | 195.053 | 446.321 | 165.767 | 342.243 | 244.510 | 502.550 | 371.207 | 480.457 | 2.169.449 | 146.669 | 4.487.623 | 3.632.652 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Преглед резервисаних пријављених штета према години настанка на дан 31. децембар 2023. године (број)

| У комадима | Пре 2018. | | 2018. | | 2019. | | 2020. | | 2021. | | 2022. | | 2023. | | Укупно | |
|--|------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору | Редовне | У спору |
| Осигурање од последица незгоде | - | 22 | - | 11 | - | 17 | 2 | 23 | 2 | 45 | 3 | 47 | 25 | 26 | 32 | 191 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | - | - | 1 | - | 2 | - | - | 7 | 2 | 396 | - | 403 | 5 |
| Осигурање моторних возила | - | 10 | - | 9 | - | 7 | - | 9 | 2 | 8 | 8 | 14 | 226 | 16 | 236 | 73 |
| Осигурање шинских возила | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7 | - | 7 | - |
| Осигурање ваздухоплова | 1 | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 3 | - |
| Осигурање пловних објеката | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 | - | 3 | 1 |
| Осигурање робе у превозу | - | 1 | - | - | 1 | 1 | - | - | - | 1 | - | - | 4 | - | 5 | 3 |
| Осигурање од пожара и др. опасности | - | 8 | - | 4 | - | 2 | - | 3 | 2 | 8 | 3 | 6 | 58 | 6 | 63 | 37 |
| Остала осигурања имовине | - | 8 | - | 6 | - | 5 | 1 | 8 | 3 | 16 | 7 | 9 | 45 | 9 | 56 | 61 |
| Осигурање од одг. због употребе моторних возила | 266 | 574 | 20 | 232 | 15 | 328 | 19 | 386 | 16 | 460 | 46 | 503 | 420 | 270 | 802 | 2.753 |
| Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - |
| Осигурање од одг. због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 | - |
| Осигурање од опште одговорности | 6 | 48 | 5 | 15 | 13 | 28 | 9 | 33 | 2 | 21 | 18 | 30 | 164 | 16 | 217 | 191 |
| Осигурање кредита | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање јемства | - | - | 1 | - | - | - | 14 | - | - | - | - | - | - | - | 15 | - |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | - | 1 | 3 | 1 | 3 | 3 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | 1 | - | 1 | - | 1 | - | 2 | - | - | 8 | 1 | 8 | 6 |
| Укупно неживот | 274 | 672 | 27 | 278 | 29 | 390 | 45 | 466 | 27 | 561 | 92 | 612 | 1.361 | 345 | 1.855 | 3.324 |
| Осигурање живота | 12 | 3 | 17 | - | 31 | 2 | 28 | - | 51 | 3 | 43 | - | 138 | - | 320 | 8 |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 29 | 2 | 32 | - | 31 | 1 | 19 | 3 | 22 | 2 | 30 | - | 50 | 3 | 213 | 11 |
| Укупно живот | 41 | 5 | 49 | - | 62 | 3 | 47 | 3 | 73 | 5 | 73 | - | 188 | 3 | 533 | 19 |
| УКУПНО | 315 | 677 | 76 | 278 | 91 | 393 | 92 | 469 | 100 | 566 | 165 | 612 | 1.549 | 348 | 2.388 | 3.343 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Подаци у вези са историјским развојем штете Дунав РЕ приказани су у следећим табелама:

Преглед решених штета у току 2023. године по врсти осигурања и према годинама настанка (по износу)

| У хиљадама РСД | Пре 2018 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | Укупно |
|--|---------------|--------------|---------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Осигурање од последица незгоде | 42 | - | - | 153 | 43 | 14.496 | 169.900 | 184.634 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | 16.606 | 9.850 | 5.012 | 62.646 | 94.114 |
| Осигурање моторних возила | 53 | 725 | 313 | 307 | 1.989 | 110.919 | 550.820 | 665.126 |
| Осигурање шинских возила | - | - | - | 1.156 | 2.377 | 204 | 827 | 4.564 |
| Осигурање ваздухоплова | - | - | 558 | - | 20.439 | - | - | 20.997 |
| Осигурање пловних објеката | - | - | - | 47 | 189 | 182 | 1.319 | 1.737 |
| Осигурање робе у превозу | 2.530 | - | - | 23 | 1.209 | 4.602 | 4.289 | 12.653 |
| Осигурање имовине од пожара и др. опасности | 2 | 5.438 | 46.014 | 110.815 | 72.923 | 276.958 | 1.341.380 | 1.853.530 |
| Остала осигурања имовине | 87 | - | 2.620 | - | 249.925 | 145.206 | 1.374.872 | 1.772.710 |
| Осигурање од одг. Због употребе моторних возила | 13.075 | 323 | 3.026 | 6.508 | 12.269 | - | 682.777 | 717.978 |
| Осигурање од одг. Због употребе ваздухоплова | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање од одг. Због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | 1 | 3.996 | 3.997 |
| Осигурање од опште одговорности | 970 | 673 | - | 305 | 7.891 | 7.648 | 6.681 | 24.168 |
| Осигурање кредита | - | - | - | 19.361 | 3.026 | 15.786 | 52.344 | 90.517 |
| Осигурање јемства | - | - | - | 248 | 1.535 | 698 | 5.530 | 8.011 |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | 59 | 30.440 | 2.420 | 32.919 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | - | 26 | 281 | 23.172 | 23.479 |
| Укупно неживот | 16.759 | 7.159 | 52.531 | 155.529 | 383.750 | 612.433 | 4.282.973 | 5.511.134 |
| Осигурање живота | - | - | - | - | 86 | 2.605 | 14.414 | 17.105 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | - | 526 | - | 559 | - | 4.938 | 3.757 | 9.780 |
| Укупно живот | - | 526 | - | 559 | 86 | 7.543 | 18.171 | 26.885 |
| УКУПНО | 16.759 | 7.685 | 52.531 | 156.088 | 383.836 | 619.976 | 4.301.144 | 5.538.019 |

Преглед решених штета у току 2023. године по врсти осигурања и према годинама настанка (у комадима)

| У комадима | Пре 2018 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | Укупно |
|--|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| Осигурање од последица незгоде | 4 | - | - | 1 | 1 | 6 | 3 | 15 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | - | 2 | 6 | 1 | 9 |
| Осигурање моторних возила | 24 | 35 | 3 | 4 | 3 | 6 | 19 | 94 |
| Осигурање шинских возила | - | 1 | - | - | 1 | 2 | - | 4 |
| Осигурање ваздухоплова | 1 | 1 | - | - | - | 1 | - | 3 |
| Осигурање пловних објеката | - | - | - | - | 1 | - | 2 | 3 |
| Осигурање робе у превозу | 1 | 1 | 1 | 1 | 4 | 4 | 7 | 19 |
| Осигурање имовине од пожара и др. Опасности | 27 | 10 | 11 | 17 | 21 | 43 | 81 | 210 |
| Остала осигурања имовине | 8 | - | 4 | 7 | 15 | 32 | 102 | 168 |
| Осигурање од одг. Због употребе моторних возила | 30 | 4 | 2 | 1 | - | 1 | 3 | 41 |
| Осигурање од одг. Због употребе ваздухоплова | 1 | - | - | - | 1 | - | - | 2 |
| Осигурање од одг. Због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Осигурање од опште одговорности | 1 | - | 2 | 8 | 2 | 9 | 13 | 35 |
| Осигурање кредита | - | - | - | 1 | - | 2 | 1 | 4 |
| Осигурање јемства | - | 1 | - | - | 1 | 1 | 2 | 5 |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | 2 | - | 5 | 7 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Укупно неживот | 97 | 53 | 23 | 40 | 54 | 113 | 240 | 620 |
| Осигурање живота | - | 1 | - | 2 | - | 1 | 3 | 7 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 4 | - | - | 1 | - | 1 | 9 | 15 |
| Укупно живот | 4 | 1 | - | 3 | - | 2 | 12 | 22 |
| УКУПНО | 101 | 54 | 23 | 43 | 54 | 115 | 252 | 642 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
Преглед резервисаних пријављених штета према годинама настанка на дан 31. децембар 2023. (број)

| У коадима | Пре 2018 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | Укупно |
|--|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| Осигурање од последица незгоде | 4 | - | - | 1 | 1 | 6 | 3 | 15 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | - | 2 | 6 | 1 | 9 |
| Осигурање моторних возила | 24 | 35 | 3 | 4 | 3 | 6 | 19 | 94 |
| Осигурање шинских возила | - | 1 | - | - | 1 | 2 | - | 4 |
| Осигурање ваздухоплова | 1 | 1 | - | - | - | 1 | - | 3 |
| Осигурање пловних објеката | - | - | - | - | 1 | - | 2 | 3 |
| Осигурање робе у превозу | 1 | 1 | 1 | 1 | 4 | 4 | 7 | 19 |
| Осигурање имовине од пожара и др. опасности | 27 | 10 | 11 | 17 | 21 | 43 | 81 | 210 |
| Остала осигурања имовине | 8 | - | 4 | 7 | 15 | 32 | 102 | 168 |
| Осигурање од одг. Због употребе моторних возила | 30 | 4 | 2 | 1 | - | 1 | 3 | 41 |
| Осигурање од одг. Због употребе ваздухоплова | 1 | - | - | - | 1 | - | - | 2 |
| Осигурање од одг. Због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Осигурање од опште одговорности | 1 | - | 2 | 8 | 2 | 9 | 13 | 35 |
| Осигурање кредита | - | - | - | 1 | - | 2 | 1 | 4 |
| Осигурање јемства | - | 1 | - | - | 1 | 1 | 2 | 5 |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | 2 | - | 5 | 7 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Укупно неживот | 97 | 53 | 23 | 40 | 54 | 113 | 240 | 620 |
| Осигурање живота | - | 1 | - | 2 | - | 1 | 3 | 7 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 4 | - | - | 1 | - | 1 | 9 | 15 |
| Укупно живот | 4 | 1 | - | 3 | - | 2 | 12 | 22 |
| УКУПНО | 101 | 54 | 23 | 43 | 54 | 115 | 252 | 642 |

Преглед резервисаних пријављених штета према годинама настанка на дан 31. децембар 2023. (у 000 РСД)

| | Пре 2018 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | Укупно |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Осигурање од последица незгоде | 29 | - | - | 71 | 9 | 2.056 | 2.700 | 4.865 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | - | 7.951 | 394 | 300 | 8.645 |
| Осигурање моторних возила | 825 | 89 | 2.557 | 1.246 | 615 | 2.332 | 66.186 | 73.850 |
| Осигурање шинских возила | - | 18 | - | - | 12 | 128 | - | 158 |
| Осигурање ваздухоплова | 52.928 | 523 | - | - | - | 1.113 | - | 54.564 |
| Осигурање пловних објеката | - | - | - | - | - | - | 1.560 | 1.560 |
| Осигурање робе у превозу | 250.893 | 720 | 42.893 | 360 | 12.422 | 1.794 | 7.858 | 316.940 |
| Осигурање имовине од пожара и др. опасности | 45.113 | 3.004 | 4.214 | 77.048 | 108.795 | 102.031 | 740.473 | 1.080.678 |
| Остала осигурања имовине | 3.325 | - | 11.083 | 119.895 | 128.435 | 12.553 | 1.302.900 | 1.578.191 |
| Осигурање од одг. Због употребе моторних возила | 238.800 | 882 | 11.618 | 9.062 | - | 58.587 | 489 | 319.438 |
| Осигурање од одг. Због употребе ваздухоплова | 529 | - | - | - | 580 | - | - | 1.109 |
| Осигурање од одг. Због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | 900 | 900 |
| Осигурање од опште одговорности | 70 | - | 803 | 1.553 | 274 | 5.475 | 34.364 | 42.539 |
| Осигурање кредита | - | - | - | 91.234 | - | 335 | 24.677 | 116.246 |
| Осигурање јемства | - | 46.839 | - | - | 111 | 69 | 216 | 47.235 |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | 309 | - | 6.248 | 6.557 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Укупно неживот | 592.512 | 52.075 | 73.168 | 300.469 | 259.513 | 186.867 | 2.188.871 | 3.653.475 |
| Осигурање живота | - | 465 | - | 1.437 | - | 4.825 | 768 | 7.495 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 2.014 | - | - | 408 | - | 165 | 3.225 | 5.812 |
| Укупно живот | 2.014 | 465 | - | 1.845 | - | 4.990 | 3.993 | 13.307 |
| УКУПНО | 594.526 | 52.540 | 73.168 | 302.314 | 259.513 | 191.857 | 2.192.864 | 3.666.782 |

Износ у табели је приказан без трошкова резервација за трошкове у вези са решавањем и исплатом штета.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
Преглед броја штета пренетих из ранијег периода, према годинама настанка (у комадима)

| У комадима | Пре 2018 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Укупно |
|--|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| Осигурање живота | - | 1 | - | 1 | 3 | 3 | 8 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 4 | 3 | - | 3 | - | 7 | 17 |
| Укупно живот | 4 | 4 | - | 4 | 3 | 10 | 25 |
| Осигурање од последица незгоде | 5 | - | - | 2 | 1 | 9 | 17 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | 4 | 4 | 7 | 15 |
| Осигурање моторних возила | 28 | 53 | 45 | 7 | 9 | 17 | 159 |
| Осигурање шинских возила | - | 1 | - | - | 1 | 2 | 4 |
| Осигурање ваздухоплова | 1 | 1 | - | - | - | 1 | 3 |
| Осигурање пловних објеката | - | - | - | 1 | 1 | 4 | 6 |
| Осигурање робе у превозу | 3 | 1 | 1 | 3 | 9 | 26 | 43 |
| Осигурање имовине од пожара и др. опасности | 28 | 11 | 14 | 19 | 30 | 93 | 195 |
| Остала осигурања имовине | 14 | 2 | 5 | 13 | 27 | 113 | 174 |
| Осигурање од одг. Због употребе моторних возила | 30 | 5 | 3 | 2 | - | 1 | 41 |
| Осигурање од одг. Због употребе ваздухоплова | 1 | - | - | - | 1 | - | 2 |
| Осигурање од одг. Због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање од опште одговорности | 6 | 2 | 2 | 4 | 9 | 23 | 46 |
| Осигурање кредита | - | - | - | 1 | - | 2 | 3 |
| Осигурање јемства | - | 1 | - | 1 | - | 2 | 4 |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | 3 | - | 3 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | - | 1 | 2 | 3 |
| Укупно неживот | 116 | 77 | 70 | 57 | 96 | 302 | 718 |

Преглед износа штета пренетих из ранијег периода, према годинама настанка (у 000 РСД)

| У хиљадама РСД | Пре 2018 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Укупно |
|--|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Осигурање живота | - | 465 | - | 572 | 125 | 6.606 | 7.768 |
| Рентно осигурање | - | - | - | - | - | - | - |
| Допунско осигурање уз осигурање живота | 2.017 | 526 | - | 1.047 | - | 5.100 | 8.690 |
| Укупно живот | 2.017 | 991 | - | 1.619 | 125 | 11.706 | 16.458 |
| Осигурање од последица незгоде | 102 | - | - | 108 | 105 | 17.699 | 18.014 |
| Добровољно здравствено осигурање | - | - | - | 15.831 | 263 | 694 | 16.788 |
| Осигурање моторних возила | 1.396 | 718 | 3.010 | 1.576 | 3.605 | 30.437 | 40.742 |
| Осигурање шинских возила | - | 20 | - | - | 64 | 128 | 212 |
| Осигурање ваздухоплова | 55.070 | 544 | - | - | - | 1.115 | 56.729 |
| Осигурање пловних објеката | - | - | - | 110 | 274 | 806 | 1.190 |
| Осигурање робе у превозу | 249.344 | 720 | 39.894 | 827 | 2.819 | 7.086 | 300.690 |
| Осигурање имовине од пожара и др. опасности | 29.023 | 4.554 | 68.035 | 151.250 | 244.765 | 307.150 | 804.777 |
| Остала осигурања имовине | 3.426 | 314 | 10.558 | 128.078 | 244.785 | 57.256 | 444.417 |
| Осигурање од одг. Због употребе моторних возила | 239.730 | 3.759 | 16.329 | 14.476 | - | 17.598 | 291.892 |
| Осигурање од одг. Због употребе ваздухоплова | 551 | - | - | - | 581 | - | 1.132 |
| Осигурање од одг. Због употребе пловних објеката | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање од опште одговорности | 953 | 133 | 803 | 668 | 12.339 | 14.474 | 29.370 |
| Осигурање кредита | - | - | - | 33.600 | - | 79 | 33.679 |
| Осигурање јемства | - | 46.839 | - | 34 | - | 86 | 46.959 |
| Осигурање финансијских губитака | - | - | - | - | 429 | - | 429 |
| Осигурање трошкова правне заштите | - | - | - | - | - | - | - |
| Осигурање помоћи на путовању | - | - | - | - | 16 | 371 | 387 |
| Укупно неживот | 579.595 | 57.601 | 138.629 | 346.558 | 510.045 | 454.979 | 2.087.407 |

Износ у табели је приказан без трошкова резервација за трошкове у вези са решавањем и исплатом штета.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
52. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31. децембра 2023. године Група је тужена страна у 53 судска спора, ван области осигурања. Укупна вредност спорова који се воде против Групе је 19.150 хиљада динара. Укупан износ резервисања по основу спорова ван осигурања је 29.861 хиљада динара.

На дан 31. децембра 2023. године Група је тужена страна у 3.825 судска спора по основу одштетних захтева. У свим случајевима у којима се одштетни захтев односи на накнаду из уговора о осигурању извршена је резервација у оквиру резервисаних пријављених штета.

Група сматра, имајући у виду износ резервисаних средстава, да исходи спорова који су у току неће имати материјално значајне негативне ефекте на финансијско стање или резултат пословања Групе.

53. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ СТРАНАМА

Матично правно лице Друштва је Република Србија која има значајан утицај кроз учешће у основном капиталу од 76,703%, Акционарски фонд има учешће од 3,609%, а остали акционари 19,687%.

Трансакције између повезаних страна унутар Групе, као и неизмирена салда, елиминисани су приликом израде ових консолидованих финансијских извештаја Групе.

Примања и накнаде кључног руководства – чланова Надзорног и Извршног одбора Матичног друштва и чланица Групе чија основна делатност је осигурање / реосигурање приказана су у следећој табели:

| | У хиљадама динара | |
|--|----------------------------|---------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембра | |
| | 2023. | 2022. |
| Примања и накнаде кључног руководства – чланова Надзорног и Извршног одбора | 78.243 | 97.916 |

Најзначајније трансакције и салда са државом и друштвима у државном власништву:

| | У хиљадама динара | |
|-------------------------------|-------------------|-----------|
| На дан 31. децембра | 2023. | 2022. |
| Потраживања (премија) – бруто | 1.972.870 | 2.082.052 |
| Остала потраживања | 573.465 | 605.202 |
| Обавезе | 42.516 | 44.869 |

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------|-----------|
| Година која се завршила дана 31. децембра | 2023. | 2022. |
| Фактурисана премија | 3.630.357 | 3.182.090 |
| Остали приходи | 143 | 2.273 |
| Расходи накнада штета и уговорених износа | 1.485.233 | 1.485.099 |
| Расходи за бонусе и попусте | 476.626 | 444.000 |
| Трошкови материјала, енергије | 147.364 | 129.168 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

По основу приказаних трансакција са друштвима у државном власништву Група је имала потраживања и обавезе, односно приходе и расходе који настају као резултат редовних пословних процеса, а који нису предмет обелодањивања (резервисане штете, функционални доприноси, трансакције по основу уговора о саосигурању и реосигурању са са(рео)сигуравачима).

| На дан 31. децембра | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|------------------|
| | 2023. | 2022. |
| <i>Потраживања (премија) - бруто</i> | | |
| Јавно предузеће Електропривреда Србије | 1.230.425 | 1.815.284 |
| Банка Поштанска штедионица а.д. | 700.115 | 229.301 |
| Контрола летења Србије и Црне Горе СМАТСА д.о.о. | 42.330 | 37.467 |
| | 1.972.870 | 2.082.052 |
| <i>Остала потраживања</i> | | |
| Банка Поштанска штедионица а.д. | 1.300.000 | 817.434 |
| | 1.300.000 | 817.434 |
| <i>Готовински еквиваленти и готовина</i> | | |
| Банка Поштанска штедионица а.д. | 741.881 | 734.584 |
| | 741.881 | 734.584 |
| <i>Обавезе</i> | | |
| Јавно предузеће Електропривреда Србије | 98 | 113 |
| Банка Поштанска штедионица а.д. | 280 | 44.756 |
| | 378 | 44.869 |
| | | |
| Година која се завршила дана 31. децембра | У хиљадама динара | |
| | 2023. | 2022. |
| <i>Приходи од премије</i> | | |
| Јавно предузеће Електропривреда Србије | 1.695.808 | 1.670.172 |
| Банка Поштанска штедионица а.д. | 1.672.936 | 1.288.746 |
| Контрола летења Србије и Црне Горе СМАТСА д.о.о. | 261.613 | 223.172 |
| | 3.630.357 | 3.182.090 |
| <i>Остали приходи</i> | | |
| Јавно предузеће Електропривреда Србије | 55 | 22 |
| Банка Поштанска штедионица а.д. | 88 | 2.251 |
| Контрола летења Србије и Црне Горе СМАТСА д.о.о. | - | 0 |
| | 143 | 2.273 |
| <i>Расходи накнада штета и уговорених износа</i> | | |
| Јавно предузеће Електропривреда Србије | 392.056 | 499.249 |
| Банка Поштанска штедионица а.д. | 1.092.071 | 985.025 |
| Контрола летења Србије и Црне Горе СМАТСА д.о.о. | 1.106 | 825 |
| | 1.485.233 | 1.485.099 |
| <i>Расходи за бонусе и попусте</i> | | |
| Јавно предузеће Електропривреда Србије | 305.941 | 311.217 |
| Банка Поштанска штедионица а.д. | 109.461 | 81.610 |
| Контрола летења Србије и Црне Горе СМАТСА д.о.о. | 61.224 | 47.173 |
| | 476.626 | 440.000 |
| <i>Трошкови материјала, енергије</i> | | |
| Јавно предузеће Електропривреда Србије | 147.364 | 129.168 |
| | 147.364 | 129.168 |

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Републички органи, органи аутономне покрајине, јединице локалне самоуправе као и јавна предузећа (јавни и секторски наручиоци у смислу Закона о јавним набавкама) имају обавезу да услуге осигурања прибављају у поступку јавних набавки објављивањем позива и конкурсне документације на Порталу јавних набавки.

Поступак, садржина конкурсне документације као и други услови за учешће привредних субјеката у поступку одређени су Законом о јавним набавкама. Поступак је јаван и транспарентан и по објављеном позиву своју понуду могу поднети сва правна лица која задовољавају услове прописане конкурсном документацијом. Компанија учествује у поступцима јавних набавки услуге осигурања као понуђач, где нуди своје услуге са другим учесницима на тржишту.

54. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Дана 25.04.2024. године Скупштина акционара Групе на редовној седници донела је одлуку о расподели добити за 2023. годину и исплати дивиденде из остварене добити по финансијским извештајима за 2023. годину у укупном бруто износу од РСД 784.370 хиљада. До дана ових финансијских извештаја исплата није извршена, планирано је да буде извршена 5. јула 2024. године.

Дана 19.04.2024. године на седници Скупштине „Дунав Турист“ д.о.о. Златибор у ликвидацији донета је одлука о окончању поступка ликвидације имајући у виду да су истекли законски рокови за обавештавање поверилаца и да је друштво обавило радње у циљу спровођења поступка ликвидације, те како се против друштва не воде никакви други поступци и стекли су се услови за доношење одлуке о окончању поступка ликвидације. Пријављена потраживања су намирена а преостала новчана средства на текућим рачунима Друштва у укупном износу од РСД 1.319 хиљада на дан израде завршног ликвидационог биланса, умањено за износ провизије пословних банака код којих Друштво има текуће рачуне, расподељују се Компанији Дунав осигурање а.д.о. која ће по спроведеном брисању привредног друштва Дунав турист д.о.о. Златибор – у ликвидацији из Регистра привредних субјеката бити једини власник преостале имовине. Дана 10.05.2024. године извршено је брисање друштва из Регистра привредних субјеката који води Агенција за привредне регистре.

Дана 31.01.2024. године група је извршила плаћање аванса у износу од 10.796 хиљада евра, односно РСД 1.265.226 хиљада што чини 35% купопродајне цене објекта за који је Матична компанија склопила Уговор о купопродаји непокретности, пословног објекта у Београду који је закључен 20.12.2022. године. Купопродајна цена за непокретност износи 30.846 хиљада евра, од чега је до дана ових финансијских извештаја авансно исплаћено 90% односно 27.761 хиљада евра, односно РСД 3.256.136 хиљада укључујући и плаћање из 2022. и 2023. године.

Није било других усклађујућих догађаја након биланса стања који могу утицати на финансијски положај и резултат Групе на дан 31. децембра 2023. године и за годину тада завршену, укључујући и било какве негативне развоје спорова у току против Друштва, нити нових материјално значајних судских и других спорова, који би захтевали додатна обелодањивања или корекције приложених појединачних финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

55. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

| | <u>31. децембар 2023.</u> | <u>31. децембар 2022.</u> |
|-----|---------------------------|---------------------------|
| EUR | 117,1737 | 117,3224 |
| USD | 105,8671 | 110,1515 |
| GBP | 135,0550 | 132,7026 |
| BAM | 59,9100 | 59,9860 |
| CHF | 125,5343 | 119,2543 |

У Београду, 17. јуна 2023. године.

| | | |
|---|---|---|
|  Ивана Соковић Председник Извршног одбора |   Зоран Суботић Члан Извршног одбора |  Андрија Павловић Директор Финансијске функције, Лице одговорно за састављање финансијских извештаја |
|---|---|---|

**КОНСОЛИДОВАНИ
ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
КОМПАНИЈЕ ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ**

2023. ГОДИНА

САДРЖАЈ

| | | | |
|---|-----------|--|-----------|
| 1. ПРИВРЕДНА КРЕТАЊА У ОКРУЖЕЊУ И РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ | 3 | 10.1.1.3. Додатне активности у циљу заштите животне средине | 23 |
| 2. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О МАТИЧНОМ ДРУШТВУ И ЗАВИСНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА | 7 | 10.2. Однос према запосленима | 23 |
| 3. КОНСОЛИДОВАНИ РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА У 2023. ГОДИНИ..... | 10 | 10.2.1. Брига о запосленима | 23 |
| 3.1. Пословни (функционални) приходи | 11 | 10.2.2. Родна равноправност и поштовање људских права | 25 |
| 3.1.1. Приходи од премије осигурања и саосигурања | 11 | 10.3. Однос према клијентима..... | 28 |
| 3.1.2. Приходи од премије реосигурања и ретроцесија..... | 11 | 10.4. Однос према заједници..... | 30 |
| 3.1.3. Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања .. | 11 | 11. ИЗВЕШТАЈ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЉАЊУ | 32 |
| 3.1.4. Остали пословни приходи | 11 | 11.1. Извештај о корпоративном управљању Матичног друштва | 32 |
| 3.2. Пословни (функционални) расходи | 11 | 11.1.1. Права акционара | 32 |
| 3.2.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе..... | 12 | 11.1.2. Избор, састав и рад органа управљања, одбора, комисија и њихове надлежности | 32 |
| 3.2.2. Расходи накнада штета и уговорених износа..... | 12 | 11.1.3. Избор чланова органа управљања..... | 32 |
| 3.2.3. Резервисане штете - повећање/(смањење) | 13 | 11.1.4. Рад и надлежности органа управљања, Комисије за ревизију и председника Извршног одбора | 34 |
| 3.2.4. Расходи за попусте и бонусе | 13 | 11.2. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом..... | 34 |
| 3.2.5. Остали пословни расходи | 13 | 11.3. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав РЕ..... | 34 |
| 4. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА УМАЊЕНИ ЗА ПРОВИЗИЈУ ОД РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА | 13 | 11.4. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав осигурање Бања Лука..... | 35 |
| 5. КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31. ДЕЦЕМБРА 2023. ГОДИНЕ | 14 | 11.5. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав Стокброкер | 36 |
| 5.1. Структура aktive | 14 | 11.6. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав Ауто..... | 37 |
| 5.1.1. Стална имовина | 14 | | |
| 5.1.2. Обртна имовина | 15 | | |
| 5.2. Структура пасиве | 16 | | |
| 5.2.1. Капитал и резерве..... | 16 | | |
| 6. РИЗИЦИ ПОСЛОВАЊА | 18 | | |
| 7. ОЧЕКИВАНИ РАЗВОЈ ГРУПЕ У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ..... | 19 | | |
| 8. АКТИВНОСТИ ДРУШТВА НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА | 19 | | |
| 9. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА | 20 | | |
| 10. КОНСОЛИДОВАНИ НЕФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ..... | 20 | | |
| 10.1. Однос према окружењу - заштита животне средине и друштва..... | 21 | | |
| 10.1.1. Управљање отпадом..... | 21 | | |
| 10.1.1.2. Енергетска ефикасност | 22 | | |

1. ПРИВРЕДНА КРЕТАЊА У ОКРУЖЕЊУ И РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ

ПРИВРЕДНА АКТИВНОСТ У МЕЂУНАРОДНОМ ОКРУЖЕЊУ

Глобална економија и поред свих потешкоћа са којима се суочавала током 2023. године (отежани финансијски услови и велики раст камата, геополитичка неслагања, ратови и брзо напредовање генеративне вештачке интелигенције) није ушла у рецесију. Остварени резултати су бољи од очекиваних, док је инфлација успорила бржим темпом у већини региона.

Европска унија је у 2023. години постепено смањивала зависност од руске нафте и гаса, али је платила цену у виду економског успоравања и упорне инфлације коју је Европска централна банка покушавала да укроти рестриктивном монетарном политиком. И поред избегнуте рецесије у 2023. години, очекује се да ће европски економски раст ове године остати слаб.

Упркос наглом порасту каматних стопа, САД не само да су успешно избегле рецесију, већ су током 2023. године оствариле раст од 2,5% – значајно изнад очекивања.

Кина која је дуго година главни мотор светске економије је забележила једну од мање успешних година због слабијег раста домаће тражње и кризе у сектору некретнина, али Међународни монетарни фонд сматра да ће кинеска привреда у 2023. години забележити раст од 5,2 одсто. Индија ће према мишљењу ММФ-а ове године забележити изузетан економски раст од 6,7 одсто и наставити сличним темпом и у наредне две године.

- **Глобални раст**

Према најновијој пројекцији ММФ-а стопа раста светске економије у 2023. години износила је 3,1%, што је за 0,1 п.п. више него што се очекивало у претходној пројекцији. Напредне економије ће успорити са 2,6% у 2022. на 1,6% у 2023. години, док ће привреде у развоју имати скроман раст од 4,1%. Евро зону очекује раст од 0,5% у 2023. години.

Светска банка очекује стопу глобалног раста од 2,6% у 2023. години и 2,4% у 2024. години.

- **Глобална инфлација**

Према процени ММФ-а светске потрошачке цене порасле су за 6,8% у 2023. години, док је раст цена у развијеним економијама износио 4,6% и у земљама у развоју 8,4%.

- **Каматне стопе водећих централних банака**

Имајући у виду да је инфлација на глобалном нивоу показала веће знаке отпорности од очекиваних, многе централне банке, пре свега развијених земаља, су током 2023. године, наставиле да повећавају референтне каматне стопе.

Америчке федералне резерве (ФЕД) подизале су своју базну каматну стопу у више наврата. Последње повећање каматне стопе у јулу 2023. године износило је 0,25 п.п., тако да су њихове главне камате сада у распону од 5,25 до 5,5%, што је највиши ниво у последње 22 године.

Европска централна банка је у 2023. години последњи пут повећала референтну каматну стопу за 0,25 п.п. и она тренутно износи 4,5%.

Очекује се да ће у наредном периоду централне банке започети са снижавањем каматних стопа.

ПРИВРЕДНА АКТИВНОСТ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ

- **БРУТО ДРУШТВЕНИ ПРОИЗВОД И ИНДУСТРИЈСКА ПРОИЗВОДЊА**

Према прелиминарној процени Републичког завода за статистику о економским кретањима у Републици Србији у 2023. години, реални раст бруто друштвеног производа (БДП) износио је 2,5% у односу на претходну годину. Раст БДП-а током 2023. године у односу на исти период 2022. године износио је:

- Први квартал 0,9%;
- Други квартал 1,6%;
- Трећи квартал 3,6% и
- Четврти квартал 3,8% (процена РЗС).

Индустријска производња у децембру 2023. године већа је за 1,7% у односу на децембар 2022. године, а у односу на просек 2022. године већа је за 8,1%.

Индустријска производња у периоду јануар – децембар 2023. године у односу на исти период 2022. године већа је за 2,5%.

Посматрано по секторима, у децембру 2023. године, у односу на децембар 2022. године, забележена су следећа кретања: сектор Рударство – пад од 15,0% сектор Прерађивачка индустрија – раст од 2,6% и сектор Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација – раст од 6,9%.

Одбор извршних директора Међународног монетарног фонда (ММФ-а) донео је 21. децембра одлуку о успешном завршетку другог разматрања резултата економског програма Републике Србије, који је подржан стендбај аранжманом у износу од око 2,4 милијарде евра (одобрен 19. децембра 2022. године у трајању од 24 месеца). Актуелни стендбај аранжман представља подршку за даље спровођење структурних реформи, са фокусом на сектор енергетике. Позитивна оцена Одбора извршних директора ММФ-а о оствареним резултатима омогућује повлачење средстава у износу од око 400 милиона евра (316,53 милиона специјалних права вучења). С обзиром на акумулирање знатног износа резерви, креирање фискалног простора и одрживо финансирање платног биланса, аранжман ће се у преосталом периоду третирати као аранжман из предострожности (тј. без намере да се средства користе осим у случају платнобилансних потреба земље).

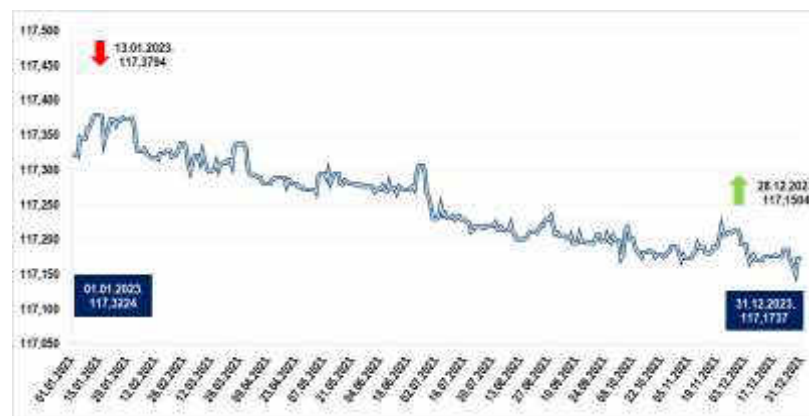
• ДЕВИЗНИ КУРС

Курс динара према еврџу је током 2023. године остао стабилан, упркос турбулентним догађајима у светској економији. На дан 31.12.2023. године средњи курс динара у односу на евро је износио 117,1737 РСД/ЕУР чиме је динар номинално апресирао према еврџу за 0,13% у односу на крај 2022. године када је износио 117,3224 РСД/ЕУР.

Народна банка Србије је ради одржавања релативне стабилности девизног курса на међубанкарском девизном тржишту од почетка године купила нето 3,94 милијарде евра.

Бруто девизне резерве Народне банке Србије на крају децембра 2023. године износиле су 24,9 милијарди евра. Овим нивоом девизних резерви обезбеђује се покривеност новчане масе М1 од 166,4 одсто и 6,7 месеци увоза робе и услуга, што је више него двоструко изнад стандарда којим се утврђује адекватан ниво покривености увоза робе и услуга девизним резервама.

Кретање курса динара у односу на евро и 2023. години

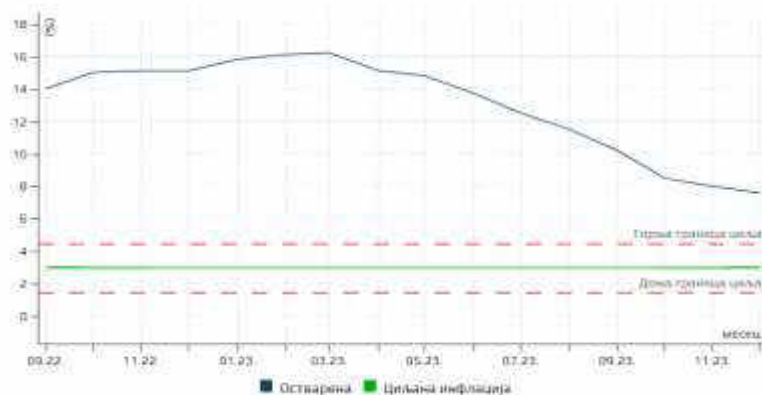


• ИНФЛАЦИЈА

Током 2023. године дошло је до успоравања инфлације као резултат ефеката заостравања монетарне политике, смањења увозне инфлације, пада инфлационих очекивања, као и ублажавања трошковних притиска (услед пада цена примарних пољопривредних производа и појединих индустријских сировина, као и отклањања застоја у глобалним ланцима снабдевања). Дезинфлаторно дејство има и ниска агрегатна тражња, пре свега због споријег глобалног раста.

Према подацима Републичког завода за статистику, међугодишња инфлација у децембру 2023. године износила је 7,6%. Цене производа и услуга личне потрошње у децембру 2023. године, у односу на новембар 2023. године, у просеку су више за 0,1%. У 2023. години у поређењу са 2022. годином потрошачке цене су у просеку повећане за 12,1%.

Посматрано по главним групама производа и услуга класификованих према намени потрошње, у децембру 2023. године, у односу на претходни месец, раст цена је забележен у групама рекреација и култура (1,2%), опрема за стан и текуће одржавање (1,0%), одећа и обућа (0,9%), здравље (0,5%), комуникације (0,3%), у групама храна и безалкохолна пића, алкохолна пића и дуван и ресторани и хотели (за по 0,2%) и становање, вода, електрична енергија, гас и остала горива (0,1%). Пад цена забележен је у групи транспорт (-1,6%).

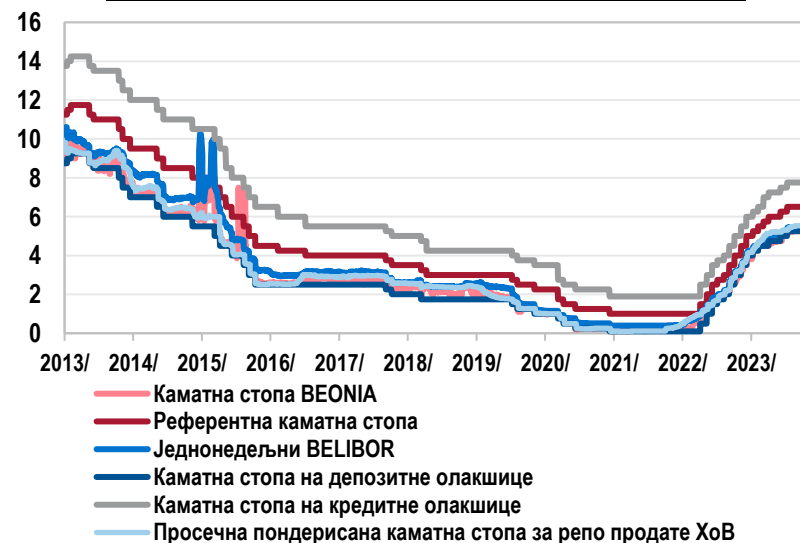
Циљана и остварена инфлација током 2023. године

Извор: НБС.

- **КРЕТАЊЕ КАМАТНИХ СТОПА**

Извршни одбор Народне банке Србије је након разматрања актуелних домаћих и међународних економских кретања и очекивања за наредни период, у периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године, у више наврата повећао референтну каматну стопу за 25 базних поена. Последње повећање референтне каматне стопе у јулу 2023. године износило је такође 25 б.п., тако да је каматна стопа у 2023. години повећана са 5,0% на 6,5%.

Народна банка Србије је од августа 2023. године задржала референтну каматну стопу на нивоу од 6,5%, а каматне стопе на кредитне и депозитне олакшице на нивоима од 7,75% и 5,25%, што је утицало на то да и каматне стопе на међубанкарском тржишту новца остану готово непромењене у последњем кварталу 2023. године.

Кретање каматних стопа НБС - историјски подаци

Извор: Томсон Ројтерс и НБС.

- **КРЕДИТНИ РЕЈТИНГ**

Током 2023. године све рејтинг агенције потврдиле су кредитни рејтинг Србије на нивоу од ББ+(Standard and Poor's и Fitch Ratings) и Ба2 (Moody's Investors Service) уз стабилне изгледе за његово даље повећање упркос условима појачане глобалне кризе.

Кредитни рејтинг Републике Србије за дугорочно задужевање

| Рејтинг агенција | Fitch Ratings | Moody's Investors Service | Standard and Poor's |
|------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|
| Датум | 11. 08. 2023. | 08. 09. 2023. | 06.10.2023. |
| Активност | Потврђен рејтинг ✓ | Потврђен рејтинг ✓ | Потврђен рејтинг ✓ |
| Рејтинг | ББ+ / стабилни изгледи | Ба2 / стабилни изгледи | ББ+ / стабилни изгледи |

• ЈАВНИ ДУГ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ

Јавни дуг централног нивоа власти се у 2023. години, повећао за 326,25 милијарди динара, односно 2,82 милијарде евра.

Стање и структура јавног дуга Републике Србије на дан 31. децембра 2022. и 2023. године

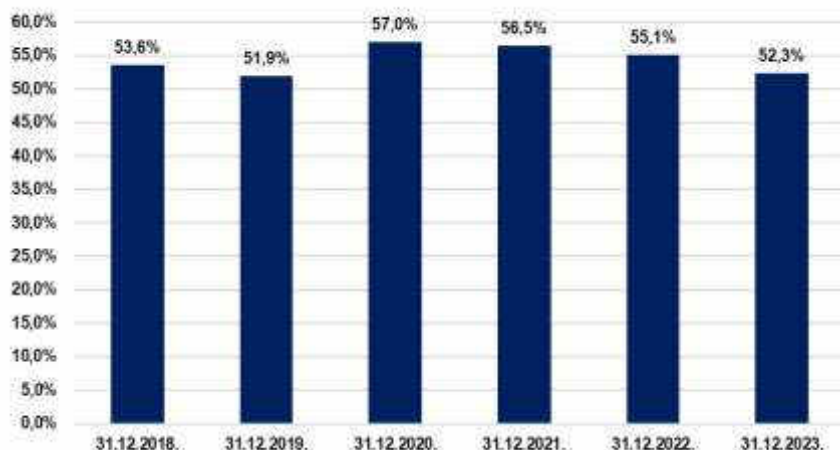
у хиљадама

| Категорија | 31.12.2022 | Учешће у БДП % | 31.12.2023 | Учешће у БДП % | 31.12.2023-31.12.2022 |
|---|---------------|----------------|---------------|----------------|-----------------------|
| Јавни дуг централног нивоа власти у РСД | 3.909.892.263 | 55,1% | 4.236.147.215 | 52,3% | 326.254.953 |
| Јавни дуг централног нивоа власти у ЕУР | 33.326.051 | - | 36.152.714 | - | 2.826.663 |
| Јавни дуг општег нивоа државе у РСД | 3.945.805.668 | 55,6% | 4.266.563.250 | 52,7% | 320.757.583 |
| Јавни дуг општег нивоа државе у ЕУР | 33.632.159 | - | 36.412.294 | - | 2.780.135 |

Месечни извештај Управе за јавни дуг- децембар 2023. године.

Учешће јавног дуга централног нивоа власти у БДП-у на крају децембра 2023. године износило је 52,3%, док је учешће јавног дуга општег нивоа државе у БДП-у износило 52,7%.

Учешће јавног дуга у БДП Републике Србије- централни ниво власти



Према подацима Министарства финансија у 2023. години остварен је дефицит републичког буџета у износу од 179,3 милијарде динара, што представља 2,2% бруто домаћег производа (БДП). Остварени резултат бољи је од плана предвиђеног ребалансом буџета за 48,2 милијарди динара (0,6% БДП), с обзиром да је предвиђен дефицит у износу од 227,5 милијарди динара, односно 2,8% БДП.

На нивоу сектора државе у 2023. години остварен је фискални дефицит у износу од 181,1 милијарду динара, односно 2,2%, што је за 0,6% БДП боље од ребалансом планираног резултата. У односу на буџетски план сектор државе остварио је бољи резултат за 1,1% БДП.

• ФИНАНСИЈСКА ТРЖИШТА

Укупан промет на Београдској берзи у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2023. године износио је 20,89 милијарди динара (178,2 милиона ЕУР), док је учешће страних инвеститора у укупном промету за цео период износило 4,07%.

Индекс најликвиднијих акција БЕЛЕХ15 на дан 31. децембра 2023. године износио је 875,66 индексних поена и за 6,19% је виши него на крају претходне године.

Општи индекс акција БЕЛЕХЛине забележио је раст од 10,01% и на дан 31. децембра 2023. године износио је 1.914,04 индексних поена.

У структури промета на берзанском тржишту доминирало је трговање обвезницама Републике Србије.

Када је реч о акцијама, тржишна капитализација на дан 31. децембра 2023. године износила је 424,96 милијарди динара. Највише се трговало акцијама емитената НИС а.д. Нови Сад, Дунав осигурање а.д., Београд, и Житопек а.д. Ниш.

2. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О МАТИЧНОМ ДРУШТВУ И ЗАВИСНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА

Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд (у даљем тексту: „Матично друштво“ или „Компанија“), као матично правно лице групације правних лица наведених у даљем тексту (заједно у даљем тексту: „Група“) је привредно друштво организовано као отворено акционарско друштво за послове осигурања, саосигурања и реосигурања имовине и лица и пружање других услуга у осигурању.

Седиште Компаније: Београд, улица Македонска бр. 4
Матични број Компаније: 07046898
Порески идентификациони број (ПИБ): 100001958

Матично друштво је правни следбеник Компаније „Осигурање Дунав“ д.д. организоване Одлуком Скупштине Деоничарског друштва за осигурање „Дунав“ усвојеној на IX седници одржаној 26. априла 1994. године и уписаној у регистар Привредног суда у Београду, решењем IV-Fi бр. 9281/94, од 1. септембра 1994. године, а која је решењем Привредног суда у Београду II-Fi бр. 7821/97, регистарски уложак 4-01-00 од 3. јула 1997. године регистрована као акционарско друштво у складу са Законом о осигурању имовине и лица.

Решењем Агенције за привредне регистре у Београду бр. 1992/2005 од 2. марта 2005. године, Компанија је преведена у Регистар привредних субјеката и регистрована као акционарско друштво за осигурање.

Компанија је организована у складу са Законом о осигурању ("Службени гласник РС", бр. 139/2014 и 44/2021) и Законом о привредним друштвима ("Службени гласник РС", бр. 36/2011, 99/2011 и 83/2014 - др. закон, 5/2015, 44/2018, 95/2018, 91/2019 и 109/2021) и Законом о тржишту капитала („Службени гласник РС“, бр. 129/2021).

Компанија, као Матично друштво и њена зависна правна лица баве се пружањем услуга осигурања, саосигурања и реосигурања имовине и лица и пружањем других услуга у осигурању грађанима и правним лицима, те осталим регистрованим делатностима.

Послови из делатности Компаније обављају се у Генералној дирекцији и огранцима Компаније - Главним филијалама осигурања.

Компанија послује на целој територији Републике Србије, преко мреже коју чини 30 главних филијала (29 главних филијала неживотних осигурања и једна главна филијала животних осигурања).

Продајна мрежа неживотних осигурања је груписана у пет региона продаје, док продајна мрежа животних осигурања своју делатност обавља преко једне главне филијале у оквиру које су образоване ниже продајне јединице.

Матично друштво, у циљу стицања добити, обавља делатност коју чине следећи послови осигурања за које је добило дозволу Народне банке Србије:

- **Послови животних осигурања:** (а) осигурање живота, (б) осигурање за случај венчања и рођења, (в) рентно осигурање, (г) допунско осигурање уз осигурање живота, (д) животна осигурања наведена под (а), (б), (в) ове тачке везана за јединице инвестиционих фондова, (ђ) тонтине, које представљају осигурање у коме се осигураници договоре да ће заједнички капитализовати своје доприносе и тако капитализовану имовину поделити између оних осигураника који доживе одређену старост, односно између наследника умрлих осигураника, (е) осигурање с капитализацијом исплате, које се заснива на актуарским обрачунима и у коме осигураник као замену за једнократну или периодичну уплату премије прима исплате у одређеној висини и у одређеном периоду.
- **Послови неживотних осигурања:** (а) осигурање од последица незгоде, укључујући осигурање од повреда на раду и професионалних обољења, (б) добровољно здравствено осигурање, (в) осигурање моторних возила, (г) осигурање шинских возила, (д) осигурање ваздухоплова, (ђ) осигурање пловних објеката, (е) осигурање робе у превозу, (ж) осигурање имовине од пожара и других опасности, (з) остала осигурања имовине, (и) осигурање од одговорности због употребе моторних возила, (ј) осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова, (к) осигурање од одговорности због употребе пловних објеката, (л) осигурање од опште одговорности за штету које покрива остале врсте одговорности, (љ) осигурање кредита, (м) осигурање јемства, које гарантује непосредно или посредно испуњење обавеза дужника, (н) осигурање финансијских губитака, (њ) осигурање трошкова правне заштите, (о) осигурање помоћи на путовању.

Група у свом саставу има осам зависних правних лица, и то:



Консолидовани финансијски извештаји обухватају извештаје Компаније као Матичног друштва и следећих зависних правних лица у земљи и иностранству:

| Р.бр. | Назив зависног правног лица | 31.12.2022. | 31.12.2023. |
|-------|--|-------------|-------------|
| | | % учешћа | % учешћа |
| 1. | Дунав ауто д.о.о. Београд | 100 | 100 |
| 2. | Дунав ДЗУ добр. пензијским фондом | 100 | 100 |
| 3. | Дунав Stockbroker а.д. Београд | 100 | 100 |
| 4. | Дунав турист д.о.о. Златибор у ликвидацији | 96,15 | 99,78 |
| 5. | Дунав осигурање а.д. Бања Лука | 89,94 | 89,94 |
| 6. | Дунав ауто д.о.о. Бања Лука | 89,94 | 89,94 |
| 7. | Дунав РЕ а.д.о. Београд | 87,12 | 87,12 |
| 8. | Дунав ауто логистика д.о.о. Београд | 100 | 100 |

- **„Дунав-РЕ“ а.д.о. Београд** (у даљем тексту: „Дунав-РЕ“), МБ: 07046901, седиште: Кнез Михаилова б/II, Београд. Дана 1. јула 1977. године основано је друштво под називом Заједница реосигурања „Дунав-РЕ“, а 1. октобра 1990. године извршена је трансформација у деоничко друштво. „Дунав-РЕ“ је регистрован у Агенцији за регистрацију привредних субјеката под бројем 43206 дана 22. јула 2005. године као акционарско друштво за послове реосигурања. „Дунав-РЕ“ се бави преузимањем у реосигурање, односно ретроцесију ризика домаћих и иностраних осигуравајућих друштава (активни послови) и предајом у ретроцесију домаћим и иностраним реосигуравајућим друштвима вишкова ризика прузетих у реосигурање (пасивни послови).

Дана 28. јуна 2012. године „Дунав-РЕ“ је усвојио измене и допуне Статута и ускладило се са новим Законом о привредним друштвима. „Дунав-РЕ“ је дана 13. јуна 2016. године ускладио своје пословање, имовину, капитал, обавезе, органе, организацију и акте са одредбама Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/2014) и испунило услове за обављање послова реосигурања у складу са тим законом. Дана 01.априла 2022. године „Дунав РЕ“ је усвојио измене и допуне Статута у складу са завршеним пројектом трансформације друштвеног капитала, који је реализован на основу измена и допуна Закона о осигурању.

- **„Дунав Турист“ д.о.о. Златибор у ликвидацији** (у даљем тексту: „Дунав турист у ликвидацији“), МБ: 17130706, седиште: Рујанска бб, Чајетина. На предлог оснивача и чланова Дунав турист д.о.о, Златибор, Компаније Дунав осигурање а.д.о. Београд и Дунав РЕ а.д.о. Београд, Скупштина Дунав турист д.о.о. Златибор на ванредној седници одржаној дана 29.09.2023. године, донела је Одлуку о покретању поступка ликвидације друштва.

- **„Дунав Ауто“ д.о.о. Београд** (у даљем тексту: „Дунав ауто“), МБ: 17233777, седиште: Благоја Паровића 19, Београд, је друштво основано Одлуком Управног одбора Компаније од 25. фебруара 1999. године. Решењем Агенције за привредне регистре Републике Србије бр. 1546/2005 од 16. фебруара 2005. године, предузеће је уписано у Регистар привредних субјеката чија је основна делатност технички прегледи моторних возила. Поред основне делатности – технички преглед возила, Дунав ауто је регистрован за обављање следећих делатности: изнајмљивање лаких моторних возила (Огранак „Дунав ауто РЕНТ“), платни промет, пријем захтева за издавање тахографских картица, поправка и одржавање возила, продаја и уградња ауто-стакала, продаја и замена пнеуматика.

- **„Дунав“ друштво за управљање добровољним пензијским фондом** (у даљем тексту: „Дунав“ ДЗУ добровољним пензијским фондом), МБ: 17411233, седиште: Трг Републике 5, Београд, је 8. марта 2007. године од стране Народне банке Србије добило дозволу за оснивање и организовање друштва за управљање добровољним пензионим фондом, што је регистровано у Регистру привредних субјеката 14. марта 2007. године под бројем БД 13170/2007.

Основна делатност „Дунав“ ДЗУ добровољним пензијским фондом је обављање послова пензијског осигурања, као и адекватно управљање расположивим средствима пензионог фонда – „Дунав“ добровољни пензијски фонд.

- **„Dunav Stockbroker“ а.д. Београд** (у даљем тексту: „Dunav Stockbroker“), МБ: 17170724, седиште: Коларчева 7, Београд, је основан 7. октобра 1997. године. У децембру 2011. године, Компанија постаје једини власник предузећа „Dunav Stockbroker“, решењем Агенције за привредне регистре бр. БД 153353/2011 од 15. децембра 2011. године.

Основна делатност предузећа „Dunav Stockbroker“ је посредовање на финансијском тржишту у куповини или продаји хартија од вредности у туђе име и за туђ рачун, као и у своје име и за свој рачун. Поред наведеног, предузеће обавља и следеће послове: пружање саветодавних услуга у вези са емисијом и трговином хартијама од вредности, чување хартија од вредности и друге послове у вези са трговином хартија од вредности.

- **„Дунав осигурање“ а.д.о. Бања Лука, Република Српска** (у даљем тексту „Дунав осигурање“ Бања Лука), МБ: 01431471, седиште: Веселина Маслеше 28, Бања Лука, Република Српска, је правни следбеник предузећа „Косиг Дунав осигурање“ Бања Лука које је основано 18. децембра 1991. године. „Дунав осигурање“ Бања Лука се бави осигурањем имовине и лица и осталим пословима осигурања за које је добило сагласност Агенције за осигурање Републике Српске.

- **„Дунав Ауто“ д.о.о. Бања Лука** (у даљем тексту: „Дунав ауто“ (Бања Лука), МБ: 11068324, седиште: Југ Богданова бб, Бања Лука, Република Српска, је зависно правно лице „Дунав осигурања“ Бања Лука, а на основу одлуке број 1526/2010 од 10. августа 2010. године.

Основна делатност „Дунав Ауто“ Бања Лука је вршење техничких прегледа моторних возила и на тај начин пробијање на тржиште осигурања, нарочито на подручју осигурања моторних возила.

- **„Дунав ауто логистика“ д.о.о. Београд** (у даљем тексту: „Дунав ауто логистика“), МБ: 21391646, седиште: Благоја Паровића 19, Београд, је друштво основано Одлуком УОП-III: 1186-2018 од 31. маја 2018. године повезаног правног лица „Дунав ауто“. Решењем Агенције за привредне регистре Републике Србије бр. БД 47625/2018 од 1. јуна 2018. године, предузеће је уписано у Регистар привредних субјеката, а претежна делатност су техничко испитивање и анализе.

Група представља највећу осигуравајућу организацију у Србији и своје активности обавља преко мреже главних филијала, пословница и експозитура.

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

Сви материјално значајни иноси трансакција које су настале из међусобних пословних односа између горе наведених правних лица (чланица Групе) елиминисани су приликом консолидације.

Усклађивање са новим Законом о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/2014).

Народна банка Србије је издала решење Г. бр. 2959 од 25. априла 2016. године којим се утврђује да је Компанија, односно Група ускладила своје пословање, имовину, капитал, обавезе, органе, организацију и акте са одредбама новог Закона о осигурању и испунила услове који су прописани за обављање свих врста животних осигурања и свих врста неживотног осигурања из члана 8. и 9. Закона.

Усклађивање са изменама и допунама Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 44/2021)

У складу са изменама и допунама Закона о осигурању и Одлуком Владе Републике Србије о преносу друштвеног капитала Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд („Службени гласник РС“, бр. 96/2021), Матично друштво и „Дунав Ре“ су крајем 2021.године покренуле пројекат трансформације друштвеног капитала, који је реализован почетком 2022.године.

Група (Матично друштво и њена зависна правна лица) бави се пружањем услуга осигурања, саосигурања и реосигурања имовине и лица, као и пружањем других услуга у осигурању грађанима и правним лицима, те осталим регистрованим делатностима.

3. КОНСОЛИДОВАНИ РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА У 2023. ГОДИНИ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2023. године Група је остварила нето добитак у износу од 2.577.888 хиљада динара, док је у истом периоду претходне године години остварен нето добитак у износу од 1.507.598 хиљада динара, што је раст од 71,0%.

Учешће друштава у консолидованом резултату Групе у периоду I-XII 2023. године



На нивоу Групе, сва друштва, изузев друштва Дунав Турист у ликвидацији су пословала са добитком. Најбољи резултат остварили су: Матично друштво, Друштво за реосигурање „Дунав-Ре“ а.д.о. Београд, „Дунав“ друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д. Београд и „Дунав ауто“ д.о.о. Београд.

Консолидовани биланс успеха у 2023. години

| Позиција | у 000 РСД | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| | I-XII 2022. | I-XII 2023. | Остварење I-XII 2023. / 2022. |
| 1 | 2 | 3 | 4 (3/2) |
| ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ | 34.506.950 | 39.389.054 | 114,1 |
| Приходи од премија осигурања и саосигурања | 29.294.267 | 32.450.100 | 110,8 |
| Приходи од премија реосигурања и ретроцесија | 3.383.766 | 4.435.991 | 131,1 |
| Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања | 214.900 | 198.387 | 92,3 |
| Остали пословни приходи | 1.614.017 | 2.304.576 | 142,8 |
| ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ | 24.404.188 | 27.894.356 | 114,3 |
| Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | 1.632.159 | 1.831.392 | 112,2 |
| Расходи накнада штета и уговорених износа | 18.104.355 | 20.546.503 | 113,5 |
| Резервисане штете - повећање | 1.542.570 | 1.483.111 | 96,1 |
| Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари | 543.925 | 507.575 | 93,3 |
| Повећање осталих техничких резерви - нето | 0 | 51 | - |
| Смањење осталих техничких резерви - нето | 213.775 | 189.156 | 88,5 |
| Расходи за бонусе и попусте | 2.514.588 | 2.887.263 | 114,8 |
| Остали пословни расходи | 1.368.216 | 1.842.767 | 134,7 |
| ДОБИТ - БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ | 10.102.762 | 11.494.698 | 113,8 |
| Добитак из инвестиционе активности | 2.135.427 | 2.147.459 | 100,6 |
| Трошкови спровођења осигурања умањени за провизију од реосигурања и ретроцесија | 11.198.432 | 11.380.846 | 101,6 |
| ПОСЛОВНА ДОБИТ - НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ | 1.039.757 | 2.261.311 | 217,5 |
| Финансијски приходи | 204.492 | 250.451 | 122,5 |
| Финансијски расходи | 210.803 | 338.461 | 160,6 |
| Приходи од усклађ. вред. потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности | 1.524.581 | 1.443.109 | 94,7 |
| Расходи по основу обезвређе. потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности | 1.068.590 | 942.529 | 88,2 |
| Остали приходи | 242.488 | 281.965 | 116,3 |
| Остали расходи | 70.013 | 106.184 | 151,7 |
| ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | 1.661.912 | 2.849.662 | 171,5 |
| Нето губитак пословања које се обуставља, нег. ефекти промене рач. пол. и исправки грешака из ранијих периода | 14.468 | 20.576 | 142,2 |
| ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | 1.647.444 | 2.829.086 | 171,7 |
| Порез на добитак | 138.100 | 217.430 | 157,4 |
| Добитак по основу креирања одложених пореских сред. и смањења одложених пореских обавеза | 21.104 | 19.736 | 93,5 |
| Губитак по основу креирања одложених пореских сред. и смањења одложених пореских обавеза | 22.850 | 53.504 | 234,2 |
| НЕТО ДОБИТАК | 1.507.598 | 2.577.888 | 171,0 |

3.1. Пословни (функционални) приходи

Укупни пословни (функционални) приходи у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2023. године износе 39.389.054 хиљада динара и већи су за 4.882.104 хиљада динара, односно 14,1% у односу на исти период претходне године, када су износили 34.506.950 хиљада динара.

3.1.1. Приходи од премије осигурања и саосигурања

Остварени приходи од премије осигурања и саосигурања износе 32.450.100 хиљаде динара, што представља повећање у односу на прошлогодишњу вредност од 10,8%.

Приходи од премије осигурања и саосигурања

у 000 РСД

| Позиција | I-XII 2022. | I-XII 2023. | Остварење I-XII 2023/2022. |
|---|-------------------|-------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 (3/2) |
| Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања | 3.925.183 | 4.243.269 | 108,1 |
| Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања | 32.972.375 | 37.802.384 | 114,6 |
| УКУПНА ОБРАЧУНАТА ПРЕМИЈА | 36.897.558 | 42.045.653 | 114,0 |
| Премија пренета у саосигурање - пасивна | 1.862.453 | 2.323.352 | 124,7 |
| Премија пренета у реосигурање | 4.010.434 | 4.774.719 | 119,1 |
| Повећање резерви за преносне премије | 1.730.404 | 2.497.482 | 144,3 |
| ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА | 29.294.267 | 32.450.100 | 110,8 |

Обрачуната бруто премија у посматраном периоду износила је 42.045.653 хиљаде динара и већа је за 5.148.095 хиљада динара, односно 14,0% у односу на исти период претходне године.

Обрачуната премија животних осигурања износи 4.243.269 хиљада динара и већа је за 318.086 хиљада динара, односно 8,1%.

Обрачуната премија неживотних осигурања износи 37.802.384 хиљаде динара и већа је за 4.830.009 хиљада динара, односно 14,6%.

3.1.2. Приходи од премије реосигурања и ретроцесија

Приходи од премија реосигурања и ретроцесија у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2023. године износе 4.435.991 хиљаду динара, што је за 31,1% више од прихода у истом периоду претходне године.

Приходи од премије реосигурања и ретроцесија

у 000 РСД

| Позиција | I-XII 2022. | I-XII 2023. | Остварење I-XII 2023/2022. |
|--|------------------|------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 (3/2) |
| Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија | 6.137.313 | 7.775.193 | 126,7 |
| Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија | 2.753.547 | 3.339.202 | 121,3 |
| ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА | 3.383.766 | 4.435.991 | 131,1 |

3.1.3. Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања

Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2023. године износе 198.387 хиљада динара, што је за 7,7% мање у односу на исти период претходне године, када су ови приходи износили 214.900 хиљада динара.

3.1.4. Остали пословни приходи

Остали пословни приходи (приходи од закупнина, приходи од најма возила и техничких прегледа друштва Дунав Ауто, приходи накнада за управљање фондовима Друштва Дунав пензије и остали приходи) износе 2.304.576 хиљада динара и у односу на претходну годину када су износили 1.614.017 хиљада динара, већи су за 42,8%.

3.2. Пословни (функционални) расходи

У периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године укупни пословни (функционални) расходи износе 27.894.356 хиљаде динара и у односу на претходну годину бележе раст од 14,3%.

У оквиру расхода највећи раст је остварен код расхода накнада штета и уговорених износа за 2.442.148 хиљада динара, осталих пословних расхода за 474.551 хиљаде динара и расхода за бонусе и попусте за 372.675 хиљада динара.

Пословни (функционални) расходи

| КАТЕГОРИЈА | у 000 РСД | | Остварење I-XII 2023/2022. |
|---|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| | I-XII 2022. | I-XII 2023. | |
| Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | 1.632.159 | 1.831.392 | 112,2 |
| Расходи накнада штета и уговорених износа | 18.104.355 | 20.546.503 | 113,5 |
| Резервисане штете - повећање | 1.542.570 | 1.483.111 | 96,1 |
| Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари | 543.925 | 507.575 | 93,3 |
| Повећање осталих техничких резерви | 0 | 51 | - |
| Смањење осталих техничких резерви | 213.775 | 189.156 | 88,5 |
| Расходи за бонусе и попусте | 2.514.588 | 2.887.263 | 114,8 |
| Остали пословни расходи | 1.368.216 | 1.842.767 | 134,7 |
| ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ | 24.404.188 | 27.894.356 | 114,3 |

3.2.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

У периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године укупни расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе износе 1.831.392 хиљаде динара, што је за 12,2% више од укупних расхода за дугорочна резервисања и функционалне доприносе остварених у истом периоду 2022. године када су износили 1.632.159 хиљада динара.

Највећи номинални раст остварен је код осталих расхода за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у укупном износу од 116.056 хиљада динара, доприноса за превентиву у укупном износу од 37.375 хиљада динара, резервисања за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инвестиционом ризику, резервисања за бонусе и попусте и повећања других техничких резерви у износу од 36.712 хиљада динара.

У структури расхода за дугорочна резервисања и функционалне доприносе, највеће учешће имају остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (37,8%) и доприноси за превентиву (19,9%).

Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

| КАТЕГОРИЈА | у 000 РСД | | Остварење I-XII 2023/2022. |
|--|------------------|------------------|----------------------------------|
| | I-XII 2022. | I-XII 2023. | |
| Математичка резерва животних осигурања - повећање | 237.056 | 261.063 | 110,1 |
| Допринос за превентиву | 327.676 | 365.051 | 111,4 |
| Доприноси прописани посебним законима | 143.532 | 130.566 | 91,0 |
| Допринос Гарантном фонду | 251.501 | 248.728 | 98,9 |
| Резервисања за изравнање ризика | 10.023 | 10.845 | 108,2 |
| Рез. за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инв.риз. рез. за бонусе и попусте и повећања других техничких резерви | 86.267 | 122.979 | 142,6 |
| Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | 576.104 | 692.160 | 120,1 |
| РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНЕ ДОПРИНОСЕ | 1.632.159 | 1.831.392 | 112,2 |

3.2.2. Расходи накнада штета и уговорених износа

У периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године расходи накнада штета и уговорених износа, износе 20.546.503 хиљаде динара, што је за 13,5% више од расхода накнада штета и уговорених износа остварених у истом периоду 2022. године, када су износили 18.104.355 хиљада динара.

Расходи накнада штета и уговорених износа

| КАТЕГОРИЈА | у 000 РСД | | Остварење I-XII 2023/2022. |
|--|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| | I-XII 2022. | I-XII 2023. | |
| Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања | 2.861.707 | 2.893.050 | 101,1 |
| Ликвидиране штете неживотних осигурања | 14.480.945 | 16.324.786 | 112,7 |
| Ликвидиране штете - удели у штетама саосигурања | 359.000 | 512.558 | 142,8 |
| Ликвидиране штете - удели у штетама реосигурања и ретросесија | 2.603.602 | 3.588.502 | 137,8 |
| Расходи извиђаја, процене, ликв. и исплате накнада штета и уговорених износа | 971.417 | 1.077.957 | 111,0 |
| Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета | 643.351 | 974.761 | 151,5 |
| Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета | 2.528.965 | 2.875.589 | 113,7 |
| РАСХОДИ НАКНАДА ШТЕТА И УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА | 18.104.355 | 20.546.503 | 113,5 |

Ликвидиране штете у периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године износе 23.318.896 хиљада динара, а њихову структуру чине:

- ликвидиране штете неживотних осигурања – 70%,
- ликвидиране штете животних осигурања – 12,4%,
- ликвидиране штете - удели у штетама саосигурања – 2,2% и
- ликвидиране штете - удели у штетама реосигурања и ретросесија – 15,4%.

3.2.3. Резервисане штете - повећање/(смањење)

У периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године повећање резервисаних штета износи 1.483.111 хиљада динара, што је за 3,9% мање него у истом периоду претходне године када је износило 1.542.570 хиљада динара.

Резервисане штете

| КАТЕГОРИЈА | у 000 РСД | | |
|--|------------------|------------------|----------------------------|
| | I-XII 2022. | I-XII 2023. | Остварење I-XII 2023/2022. |
| Резервисане штете животних осигурања | 79.324 | 125.364 | 158,0 |
| Резервисане штете неживотних осигурања | 984.341 | 2.419.738 | 245,8 |
| Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија - смањење | 478.905 | -1.061.991 | -221,8 |
| РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ | 1.542.570 | 1.483.111 | 96,1 |

3.2.4. Расходи за попусте и бонусе

У периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године расходи за бонусе и попусте износе 2.887.263 хиљаде динара, што је за 14,8% више у односу на исти период претходне године, када су износили 2.514.588 хиљада динара.

3.2.5. Остали пословни расходи

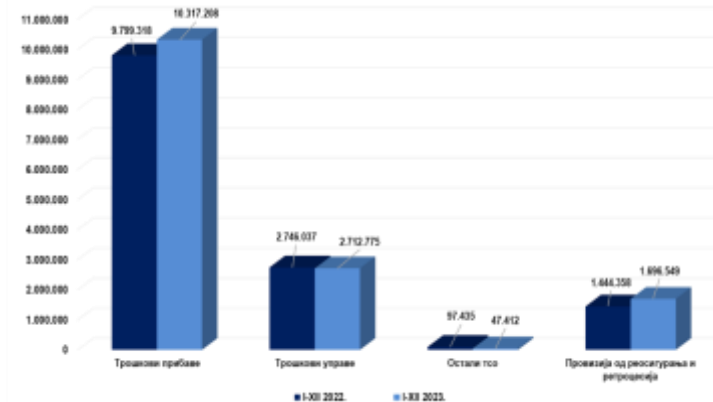
У периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године остали пословни расходи износе 1.842.767 хиљада динара, што је за 34,7% више односу на исти период претходне године, када су износили 1.368.216 хиљада динара.

4. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА УМАЊЕНИ ЗА ПРОВИЗИЈУ ОД РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА

У периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године трошкови спровођења осигурања умањени за провизију од реосигурања и ретроцесија износе 11.380.846 хиљада динара и већи су за 182.414 хиљада динара, односно 1,6% од трошкова спровођења осигурања у 2022. години, када су износили 11.198.432 хиљаде динара.

Трошкови спровођења осигурања умањени за провизију од реосигурања и ретроцесија

| Позиција | у 000 РСД | | |
|---|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| | I-XII 2022. | I-XII 2023. | Остварење I-XII 2023./2022. |
| Трошкови прибаве | 9.799.318 | 10.317.208 | 105,3 |
| Трошкови управе | 2.746.037 | 2.712.775 | 98,8 |
| Остали тсо | 97.435 | 47.412 | 48,7 |
| Провизија од реосигурања и ретроцесија | 1.444.358 | 1.696.549 | 117,5 |
| УКУПНИ ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА УМАЊЕНИ ЗА ПРОВИЗИЈУ ОД РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА | 11.198.432 | 11.380.846 | 101,6 |



Посматрано по категоријама трошкова, номинално повећање је забележено само код трошкова прибаве и то за 517.890 хиљада динара, док је највеће номинално смањење остварено код осталих трошкова спровођења осигурања за 50.023 хиљаде динара.

Провизија од реосигурања и ретроцесија већа је за 252.191 хиљаду динара.

5. КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31. ДЕЦЕМБРА 2023. ГОДИНЕ

5.1. Структура активе

На дан 31. децембра 2023. године укупна имовина Групе износи 84.303.837 хиљада динара и увећана је за 12.793.763 хиљаде динара, односно 17,9% у односу на 31.12.2022. године.

У структури имовине највеће учешће имају краткорочни финансијски пласмани са 47,5%, затим следе нематеријална улагања, некретнине, постројења, опрема и софтвер и остала права са 20,8%, потраживања са 13,0%, остала имовина са 13,0%, готовина и готовински еквиваленти са 4,2%, залихе са 0,9%, дугорочни финансијски пласмани са 0,5% и остала дугорочна средства са 0,2%.

Структура активе на дан 31. децембра 2022. и 31. децембра 2023. године

у 000 РСД

| АКТИВА | Стање на дан 31.12.2022. | Стање на дан 31.12.2023. | структура у % | | Промена 2023/2022 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|---------------|--------------|----------------------|
| | | | 31.12.2022. | 31.12.2023. | |
| A СТАЛНА ИМОВИНА | 14.636.566 | 18.065.488 | 20,5 | 21,4 | 123,4 |
| 1 Некретнине, постројења, опрема, нематеријална улагања и софтвер | 13.862.332 | 17.522.207 | 19,4 | 20,8 | 126,4 |
| 2 Дугорочни финансијски пласмани | 642.542 | 410.626 | 0,9 | 0,5 | 63,9 |
| 3 Остала дугорочна средства | 131.692 | 132.655 | 0,2 | 0,2 | 100,7 |
| B ОБРТНА ИМОВИНА | 56.873.508 | 66.238.349 | 79,5 | 78,6 | 116,5 |
| 4 Залихе | 107.779 | 721.428 | 0,2 | 0,9 | 669,4 |
| 5 Потраживања | 9.715.681 | 10.980.362 | 13,6 | 13,0 | 113,0 |
| 6 Краткорочни финансијски пласмани | 35.329.321 | 40.047.780 | 49,4 | 47,5 | 113,4 |
| 7 Готовина и готовински еквиваленти | 2.492.278 | 3.543.942 | 3,5 | 4,2 | 142,2 |
| 8 Остала имовина | 9.228.449 | 10.944.837 | 12,9 | 13,0 | 118,6 |
| УКУПНА АКТИВА | 71.510.074 | 84.303.837 | 100,00 | 100,0 | 117,9 |



На дан 31. децембра 2023. године, учешће сталне имовине у укупној имовини се није значајно променило у односу на дан 31. децембра 2022. године.

5.1.1. Стална имовина

На дан 31. децембра 2023. године, вредност сталне имовине износи 18.065.488 хиљада динара и већа је за 23,4% у односу на дан 31. децембра 2022. године, када је износила 14.636.566 хиљада динара.

Највеће учешће у оквиру сталне имовине остварује позиција нематеријалних улагања, софтвера и осталих права и некретнина, постројења и опреме, која на дан 31. децембра 2023. године износи 17.522.207 хиљада динара, што је више за 26,4% у односу на дан 31. децембра 2022. године када су износиле 13.862.332 хиљаде динара.

Структура нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме

| Некретнине, постројења, опрема и нематеријална улагања | у 000 РСД | | | структура у % |
|---|-------------------|-------------------|--------------|---------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс | |
| НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА | 10.619 | 52.720 | 496,5 | 0,3% |
| СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА | 68.455 | 95.640 | 139,7 | 0,5% |
| НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И БИОЛОШКА СРЕДСТВА | 13.783.258 | 17.373.847 | 126,1 | 99,2% |
| Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности | 13.094.814 | 16.420.322 | 125,4 | 93,7% |
| Инвестиционе некретнине | 688.444 | 953.525 | 138,5 | 5,4% |
| УКУПНО | 13.862.332 | 17.522.207 | 126,4 | 100,0% |

Дугорочни финансијски пласмани на дан 31. децембра 2023. године износе 410.626 хиљада динара и нижи су за 36,1% у односу на дан 31. децембра 2022. године, када су износили 642.542 хиљаде динара.

Структура дугорочних финансијских пласмана

| Дугорочни финансијски пласмани | у 000 РСД | | |
|--|----------------|----------------|-------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Учешће у капиталу других правних лица | 50.116 | 50.068 | 99,9 |
| Осталих правних лица | 50.116 | 50.068 | 99,9 |
| Остали дугорочни финансијски пласмани | 548.862 | 311.411 | 56,7 |
| Дужничке ХоВ са фиксним приносом | 59.976 | 59.789 | 99,7 |
| Депозити код банака | 488.886 | 251.622 | 51,5 |
| Остали непоменути дугорочни финансијски пласмани | 43.564 | 49.147 | 112,8 |
| УКУПНО | 642.542 | 410.626 | 63,9 |

5.1.2. Обртна имовина

На дан 31. децембра 2023. године, вредност обртне имовине износи 66.238.349 хиљада динара и већа је за 16,5% у односу на 31. децембра 2022. године, када је износила 56.873.508 хиљада динара. Највећи утицај на повећање обртне имовине има раст краткорочних финансијских пласмана и потраживања.

Структура потраживања

| ПОТРАЖИВАЊА | у 000 РСД | | |
|---|------------------|-------------------|---------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања | 8.067.386 | 9.092.309 | 112,70 |
| Потраживања од реосигураваача и ретроцесионара | 820.032 | 395.679 | 48,25 |
| Потраживања за регресе | 167.048 | 252.650 | 151,24 |
| Остала потраживања | 661.215 | 1.239.724 | 187,49 |
| УКУПНА ПОТРАЖИВАЊА | 9.715.681 | 10.980.362 | 113,02 |

Структура краткорочних финансијских пласмана

| КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ | у 000 РСД | | |
|---|-------------------|-------------------|--------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 26.207.157 | 30.343.797 | 115,8 |
| Дужничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 25.886.641 | 29.965.105 | 115,8 |
| Власничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 320.516 | 378.692 | 118,2 |
| Фин.средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха | 111.223 | 132.766 | 119,4 |
| Дужничке ХоВ које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха | 80.962 | 85.888 | 106,1 |
| Власничке ХоВ које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха | 26.802 | 40.590 | 151,4 |
| Остале ХОВ и фин. ср. која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха | 3.459 | 6.288 | 181,8 |
| Краткорочни депозити код банака | 8.772.380 | 9.334.820 | 106,4 |
| Остали краткорочни финансијски пласмани | 238.561 | 236.397 | 99,1 |
| УКУПНО | 35.329.321 | 40.047.780 | 113,4 |

У оквиру краткорочних финансијских пласмана највећи номинални раст бележе Дужничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат, чија је вредност већа за 4.078.464 хиљаде динара у односу на 31. децембар 2022. године и краткорочни депозити код банака у укупном износу од 562.440 хиљада динара.

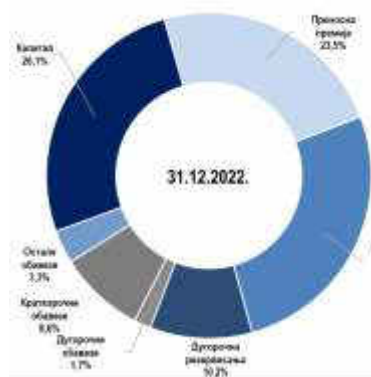
5.2. Структура пасиве

Вредност капитала, резерви, резервисања и обавеза на дан 31. децембра 2023. године износи 84.303.837 хиљада динара, што је за 17,9% више у односу на дан 31. децембра 2022. године, када је износила 71.510.074 хиљаде динара.

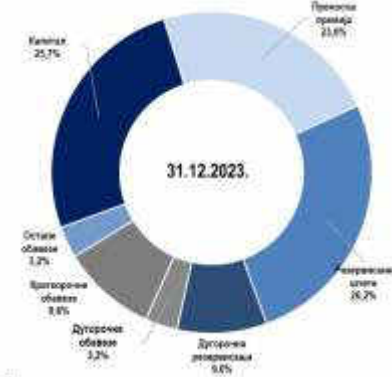
Структура пасиве на дан 31. децембра 2022. и 31. децембра 2023. године

| ПАСИВА | Стање на дан 31.12.2022. | Стање на дан 31.12.2023. | структура у % | | Промена 2023/2022 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|---------------|---------------|----------------------|
| | | | (у 000) | | |
| | | | 31.12.2022. | 31.12.2023. | |
| А. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ | 18.686.104 | 21.706.295 | 26,1% | 25,7% | 116,2% |
| Б. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ | 52.823.970 | 62.597.542 | 73,9% | 74,3% | 118,5% |
| 1. Дугорочна резервисања | 7.272.189 | 7.628.603 | 10,2% | 9,0% | 104,9% |
| 2. Дугорочне обавезе | 1.201.715 | 2.728.024 | 1,7% | 3,2% | 227,0% |
| 3. Краткорочне обавезе | 6.153.955 | 8.059.681 | 8,6% | 9,6% | 131,0% |
| 4. Преносна премија | 16.838.275 | 19.379.048 | 23,5% | 23,0% | 115,1% |
| 5. Резервисане штете | 19.000.641 | 22.124.713 | 26,6% | 26,2% | 116,4% |
| 6. Остале обавезе (одложене пор.обавезе,рез. за неистекле ризике и друга ПБР) | 2.357.195 | 2.677.473 | 3,3% | 3,2% | 113,6% |
| УКУПНА ПАСИВА | 71.510.074 | 84.303.837 | 100,0% | 100,0% | 117,9% |

СТРУКТУРА ПАСИВЕ НА ДАН
31. ДЕЦЕМБРА 2022. ГОДИНЕ



СТРУКТУРА ПАСИВЕ НА ДАН
31. ДЕЦЕМБРА 2023. ГОДИНЕ



У поређењу са претходном годином, највећи номинални раст бележе следеће категорије: резервисане штете за у износу од 3.124.072 хиљаде динара, преносна премија за 2.540.773 хиљаде динара, краткорочне обавезе за 1.905.726 хиљада динара и дугорочне обавезе за 1.526.309 хиљада динара.

5.2.1. Капитал и резерве

На дан 31. децембра 2023. године капитал и резерве су већи за 3.020.191 хиљаду динара и износе 21.706.295 хиљада динара.

Структура капитала и резерви

| Структура капитала | у 000 РСД | | |
|---------------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Основни и остали капитал | 10.034.781 | 10.034.781 | 100,0 |
| Ревалоризационе резерве | 3.376.504 | 3.584.637 | 106,2 |
| Нереализовани добици | 1.663.064 | 2.017.656 | 121,3 |
| Нереализовани губици | 3.162.544 | 2.718.420 | 86,0 |
| Нераспоређена добит | 6.375.125 | 8.325.805 | 130,6 |
| Учешћа без права контроле | 399.174 | 461.836 | 115,7 |
| УКУПНО | 18.686.104 | 21.706.295 | 116,2 |

На дан 31. децембра 2023. године основни и остали капитал износи 10.034.781 хиљаду динара (9.903.360 хиљада динара односи се на акцијски капитал и 131.421 хиљаду динара односи се на остали капитал). У односу на дан 31. децембар 2022. године није било промена у вредности истог.

Структура дугорочних резервисања

На дан 31. децембра 2023. године дугорочна резервисања износе 7.628.603 хиљаде динара и бележе раст од 4,9% у односу на дан 31. децембра 2022. године, када су износила 7.272.189 хиљада динара.

| Дугорочна резервисања | у 000 РСД | | |
|-----------------------------|------------------|------------------|--------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Математичка резерва | 5.737.506 | 5.840.302 | 101,8 |
| Резерве за изравнање ризика | 126.071 | 136.915 | 108,6 |
| Резерве за бонусе и попусте | 229.368 | 321.414 | 140,1 |
| Друга дугорочна резервисања | 1.179.244 | 1.329.972 | 112,8 |
| УКУПНО | 7.272.189 | 7.628.603 | 104,9 |

Структура дугорочних обавеза

| Дугорочне обавезе | у 000 РСД | | |
|--------------------------|------------------|------------------|--------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Остале дугорочне обавезе | 1.201.715 | 2.728.024 | 227,0 |
| УКУПНО | 1.201.715 | 2.728.024 | 227,0 |

На дан 31. децембра 2023. године дугорочне обавезе износе 2.728.024 хиљаде динара и веће су за 127% у односу на дан 31. децембра 2022. године, када су износиле 1.201.715 хиљада динара. Дугорочне обавезе представљају обавезе по основу лизинга на аутомобиле које Друштво Дунав Ауто рентира, а њихов раст настао је као последица примене МСФИ 16.

Структура краткорочних обавеза

На дан 31. децембра 2023. године краткорочне обавезе износе 8.059.681 хиљаду динара, што је за 31,0% више у односу на дан 31. децембра 2022. године, када су износиле 6.153.955 хиљада динара. Највеће учешће и раст у укупним краткорочним обавезама имају обавезе за премију, зараде и друге обавезе.

| Краткорочне обавезе | у 000 РСД | | |
|---|------------------|------------------|--------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Краткорочне финансијске обавезе | 475.555 | 1.353.749 | 284,7 |
| Обавезе по основу штета и уговорених износа | 822.901 | 889.280 | 108,1 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 4.808.840 | 5.730.518 | 119,2 |
| Обавезе за порез из резултата | 46.659 | 86.134 | 184,6 |
| УКУПНО | 6.153.955 | 8.059.681 | 131,0 |

Структура пасивних временских разграничења

| ПВР | у 000 РСД | | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Резерве за преносне премије | 16.838.275 | 19.379.048 | 115,1 |
| Резерве за неистекле ризике | 603.092 | 557.567 | 92,5 |
| Друга пасивна временска разграничења | 1.409.980 | 1.692.939 | 120,1 |
| УКУПНО | 18.851.347 | 21.629.554 | 114,7 |

На дан 31. децембра 2023. године пасивна временска разграничења износе 21.629.554 хиљаде динара, што је за 14,7% више у односу на дан 31. децембра 2022. године када су износила 18.851.347 хиљада динара. Највећи апсолутни раст остварен је на позицији резерве за преносне премије у износу од 2.540.773 хиљаде динара, док су Резерве за неистекле ризике мање за 45.525 хиљада динара.

Структура преносне премије

| Резерве за преносне премије | у 000 РСД | | |
|--|-------------------|-------------------|--------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Преносне премије животних осигурања | 748.033 | 894.760 | 119,6 |
| Преносне премије неживотних осигурања | 15.563.381 | 17.958.493 | 115,4 |
| Преносне премије саосигурања и реосигурања | 526.861 | 525.795 | 99,8 |
| УКУПНО | 16.838.275 | 19.379.048 | 115,1 |

Структура резервисаних штета

| Резервисане штете | у 000 РСД | | |
|--|-------------------|-------------------|--------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Резервисане штете животних осигурања | 470.694 | 594.972 | 126,4 |
| Резервисане штете неживотних осигурања | 16.549.871 | 18.961.840 | 114,6 |
| Удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија | 1.980.076 | 2.567.901 | 129,7 |
| УКУПНО | 19.000.641 | 22.124.713 | 116,4 |

На дан 31. децембра 2023. године резервисане штете износе 22.124.713 хиљаде динара и веће су у односу на дан 31. децембра 2022. године за 16,4% када су износиле 19.000.641 хиљаду динара. Највећи раст у односу на претходну годину остварен је на позицији резервисаних штета неживотних осигурања у износу од 2.411.969 хиљада динара.

Структуру резервисаних штета чине: резервисане штете неживотних осигурања (85,7%), удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија (11,6%) и резервисане штете животних осигурања и саосигурања (2,7%).

6. РИЗИЦИ ПОСЛОВАЊА

Управљање ризицима у Групи је усмерено на настојање да се потенцијални негативни утицаји на финансијско пословање Групе сведу на минимум. У поступку Управљања ризицима спроводи се анализа, квантификација и бележење ризика, као и ширење свести о њиховом постојању у оквиру пословања.

Стратегија управљања ризицима представља оквир за успостављање система управљања ризицима и њоме су дефинисани надлежности и одговорности управе и свих запослених у процесу управљања ризицима, спремност за преузимање ризика и политике управљања ризицима у Групи.

Мерење, односно процена ризика, врши се кроз квалитативну и квантитативну процену идентификованих ризика и догађаја тако што се: врши обрада сваког идентификованог ризика, анализирају постојеће контролне мере, квантификују идентификовани ризици – кад год је то могуће, предлажу додатне мере и прати спровођење свих донетих мера.

Према степену утицаја на пословање Групе, ризици се класификују у четири категорије: Низак, Средњи, Висок и Екстреман ризик.

Група, у оквиру управљања ризицима, врши сопствену процену ризика (ORSA – Own Risk and Solvency assessment) и солвентности, чији резултати се узимају у обзир при доношењу стратешких одлука, планирању пословних активности и при управљању адекватношћу капитала. При вршењу сопствене процене ризика и солвентности, Група идентификује све ризике којима је изложена или би могла бити изложена у пословању краткорочно и дугорочно.

Сва друштва која послују у оквиру Групе, за која је то законом прописано, на дан 31. децембра 2023. године испунила су услове који се односе на адекватност капитала.

Врсте ризика које су предмет праћења и управљања

У оквиру **ризика осигурања** посебно се управља појединачним ризицима као што су: ризик неадекватно одређене премије, ризик неадекватног образовања техничких резерви, ризик осигурања који произилази из катастрофалних догађаја, посебне ризике који произилазе из промене висине, тренда (тенденције) и

волатилности (одступања од очекиваног) стопа смртности (ризик смртности и ризик дуговечности), промене висине, тренда и волатилности стопа истека, раскида, обнове и откупа уговора о осигурању (ризик истека осигурања), промене висине, тренда и волатилности стопа инвалидности и болести (ризик обољевања), промене момента настанка и учесталости осигураних случајева, као и висине исплате при настанку тих случајева, ризик неадекватне процене ризика који се преузима у осигурање, ризик неадекватног одређивања нивоа самопридржаја или преузимање ризика већих од износа самопридржаја, односно непреношење вишка ризика изнад самопридржаја у саосигурање, реосигурање, остали ризици осигурања (професионални и технички) који су у складу са природом, обимом и сложености пословања Групе.

У оквиру **тржишних ризика**, посебно се управља појединачним ризицима: ризик промене каматних стопа, ризик промене цена хартија од вредности, ризик промене цена непокретности, ризик приноса, девизни ризик, ризик конкуренције, ризик неадекватног прилагођавања захтевима корисника услуге осигурања, остали тржишни ризици у складу са природом, обимом и сложености пословања Групе.

У оквиру **ризика неиспуњења обавеза** друге уговорне стране посебно се управља појединачним ризицима: ризик немогућности наплате инвестираних средстава, ризик немогућности наплате приноса од инвестираних средстава или закупа, ризик немогућности наплате потраживања по основу осигурања, саосигурања и реосигурања, остали ризици.

Ризик ликвидности обухвата појединачне ризике: ризик неадекватног управљања имовином и обавезама (ALM-Asset Liability Management), ризик погрешне процене, евидентирања, презентовања и обелодањивања вредности имовине и извора средстава Групе као и њених прихода, расхода и резултата пословања, ризик немогућности продаје имовине Групе по књиговодственој вредности и немогућност наплате извршене продаје, ризик рочне неусклађености средстава и њихових извора, ризик немогућности измиривања обавеза по основу осигурања и другим основама, остале ризике.

У оквиру **оперативних ризика** прате се: ризик погрешног, неодговарајућег избора чланова Извршног одбора, Надзорног одбора и лица којима је поверено руковођење појединим пословима, ризик погрешног, неодговарајућег избора, распореда и постављења запослених у Групи (квалификационо и бројно), ризик неадекватне организације пословања Групе, информатички ризик, ризик

погрешног и економски штетног уговарања послова, ризик превара, злоупотреба и других незаконитих активности, ризик уговарања, организовања и обављања послова супротно правилима струке осигурања, ризик одсуства система интерних контрола, процедура и поступака, остали ризици.

У оквиру **правних ризика** прате се: ризик налагања мера, односно изрицања казне од стране Народне банке Србије или другог надлежног органа у Републици Србији и Републици Српској, ризик немогућности извршења уговора (делимично или у целини), ризик могућих губитака из спорова, ризик неуспостављања ефикасних процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма, остали ризици.

Други значајни ризици обухватају појединачне ризике: репутациони ризик, који проистиче из умањеног поверења јавности у пословање Групе, стратешки ризик, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат или капитал Групе услед непостојања одговарајућих политика и стратегија Групе, њиховог неадекватног спровођења, као и услед промена у окружењу, односно изостанка одговарајућег реаговања на промене, ризике који настају при увођењу нових производа осигурања, укључујући и нове активности у вези са процесима и системима у Групи, ризике по основу послова које је Група поверила трећим лицима, остале ризике који се процене као значајни.

7. ОЧЕКИВАНИ РАЗВОЈ ГРУПЕ У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ

Полазећи од остварених резултата у 2023. години, оперативно пословање за 2024. годину, на нивоу Компаније, усмераваће постављени циљеви пословања и мере за њихово остварење.

Основни циљеви пословања у 2024. години су:

| | |
|--|--------|
| Раст бруто премије неживотних осигурања..... | 5,72% |
| Раст бруто премије животних осигурања..... | 6,0% |
| РОЕ принос на капитал..... | 12,38% |

Дефинисаним циљевима раста премије животних и неживотних осигурања у 2024. години, Компанија је усмерена ка очувању лидерске позиције на тржишту.

Поред наведених циљева, Компанија ће бити фокусирана пре свега на: испуњење регулаторних стандарда у погледу покрића техничких резерви, адекватности капитала и извештавања према регулаторним органима, рационализацију трошкова пословања, припремање за увођење концепта Солвентности II и на наставак унапређења процеса рада.

8. АКТИВНОСТИ ДРУШТВА НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Према планираној динамици у току 2023. године реализовано је следеће:

- Реализовано је ново информатичко решење и пуштен у производњу нови производ – Каско судар и за појединачна и за групна уговарања, који је у претходној години био реализован за онлајн продају.
- Донети су нови Услови и Тарифа премије за осигурање професионалне одговорности сертификационих тела и пружалаца квалификоване услуге од поверења, уз нужне измене производа осигурања опште одговорности.
- Донети су нови Услови и Тарифа премије за колективно осигурање професионалних болести, уз системску штампу.
- Извршене су измене и допуне Општих услова за осигурање усева и плодова и Тарифе премије XIII за осигурање усева и плодова, у делу примене одбитне франшизе.
- Извршене су измене Услова за колективно ДЗО, Услова за индивидуално ДЗО и припадајућих тарифа премије.
- Извршене су измене и допуне Општих услова за осигурање робе у копненом превозу у циљу усаглашавања појединих елемената осигуравајућег покрића са Институтском карго клаузулом „А“ (Institute Cargo Clauses A).
- Измењени су Услови за осигурање залиха на пријављени износ у циљу усаглашавања са рачуноводственим стандардима.

- Извршене су измене каско осигурање путничких моторних возила (мини каско) уз доношење новог премијског система и нових услова осигурања, у циљу прилагођавања измењеним тржишним околностима и бољој контроли резултата овог производа. Крајем године је производ укинут због лоших резултата.
- Извршене измене и допуне Услова за осигурање од недостатка влажности земљишта (суше) базирано на примени индекса и Тарифе премије за осигурање од недостатка влажности земљишта (суше) базирано на примени индекса, у складу са измењеном опонудом реосигуравача. Крајем године је производ укинут због недовољног обухвата и изостанка подршке реосигуравача.
- Извршена израда новог модела производа Чувар куће за потребе банке, у складу са квотацијом.
- Реализовано је решење за процес одобравања предујма у оквиру животних осигурања, у делу процеса развој дао свој допринос.
- Извршене су додатне измене Тарифе за осигурање одговорности шпедитера, у циљу прилагођавања захтевима тржишта.
- Извршене су додатне измене информатичког решења и Тарифе премије за осигурање од пожара и неких других опасности изван индустрије и занатства и Тарифе премије за осигурање од пожара и неких других опасности у индустрији и занатству.
- Остале пратеће активности на изменама и допунама процедура и информатичких решења у вези са производима и процесима закључења осигурања.

9. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА

Дана 25.04.2024. године Скупштина акционара Групе на редовној седници донела је одлуку о расподели добити за 2023. годину и исплати дивиденде из остварене добити по финансијским извештајима за 2023. годину у укупном бруто износу од РСД 784.370 хиљада. До дана ових финансијских извештаја исплата није извршена, планирано је да буде извршена 5. јула 2024. године.

Дана 19.04.2024. године на седници Скупштине „Дунав Турист“ д.о.о. Златибор у ликвидацији донета је одлука о окончању поступка ликвидације имајући у виду да су истекли законски рокови за обавештавање поверилаца и да је друштво обавило радње у циљу спровођења поступка ликвидације, те како се против друштва не воде никакви други поступци и стекли су се услови за доношење одлуке о окончању поступка ликвидације. Пријављена потраживања су намирена а преостала новчана средства на текућим рачунима Друштва у укупном износу од РСД 1.319 хиљада на дан израде завршног ликвидационог биланса, умањено за износ провизије пословних банака код којих Друштво има текуће рачуне, расподељују се Компанији Дунав осигурање а.д.о. која ће по спроведеном брисању привредног друштва Дунав турист д.о.о. Златибор – у ликвидацији из Регистра привредних субјеката бити једини власник преостале имовине. Дана 10.05.2024. године извршено је брисање друштва из Регистра привредних субјеката који води Агенција за привредне регистре.

Дана 31.01.2024. године група је извршила плаћање аванса у износу од 10.796 хиљада евра, односно РСД 1.265.226 хиљада што чини 35% купопродајне цене објекта за који је Матична компанија склопила Уговор о купопродаји непокретности, пословног објекта у Београду који је закључен 20.12.2022. године. Купопродајна цена за непокретност износи 30.846 хиљада евра, од чега је до дана ових финансијских извештаја авансно исплаћено 90% односно 27.761 хиљада евра, односно РСД 3.256.136 хиљада укључујући и плаћање из 2022. и 2023. године.

Није било других усклађујућих догађаја након биланса стања који могу утицати на финансијски положај и резултат Групе на дан 31. децембра 2023. године и за годину тада завршену, укључујући и било какве негативне развоје спорова у току против Друштва, нити нових материјално значајних судских и других спорова, који би захтевали додатна обелодањивања или корекције приложених појединачних финансијских извештаја.

10. КОНСОЛИДОВАНИ НЕФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ

Као потписница "Глобалног договора" Уједињених нација за Србију и један од првих носилаца међународног сертификата IQNET SR 10 у Србији, Компанија "Дунав осигурање" а.д.о. (у даљем тексту Компанија) посвећено и систематски реализује друштвено одговорно пословање у свим сегментима. У складу са тим Компанија је 2019. године усвојила Пословник о друштвеној одговорности.

У пословању Компанија примењује међународно призната начела друштвене одговорности и то:

- Одговорност
- Транспарентност
- Етичко понашање
- Поштовање интереса заинтересованих страна
- Поштовање владавине права
- Поштовање међународних стандарда понашања
- Поштовање људских права

У складу са начелима друштвено одговорног пословања, Компанија тежи ка доследној примени ЕСГ принципа у областима животне средине, друштвене заједнице и корпоративног управљања.

Компанија је у 2023 години добила три признања од којих су два за област друштвено одговорног пословања. Престижно признање "Капетан Миша Анастасијевић" је додељено "Дунав осигурању" за област корпоративне друштвене одговорности, а признање "Добročинитељ" за најмасовнији и најраспрострањенији друштвено одговорни пројекат "Дунав осигурања" који носи назив "Пријатељ од детињства". Признање "Миљеник потрошача" Компанија је понела у категорији омиљени бренд у области осигурања на конкурс "Мој избор".

10.1. Однос према окружењу - заштита животне средине и друштва

Група тежи да оствари стабилан напредак у испуњавању стандарда у очувању животне средине, истовремено радећи на смањењу свих негативних утицаја, одрживи развој и испуњење свих захтева за очување средине уз примену најбољих пракси управљања и одлучивања у овој области, што представља једну од статешких одлука имајући у виду друштвену одговорност Компаније. Активно подржава увођење зелених технологија у свим сферама пословања.

10.1.1. Управљање отпадом

У 2023. години, Матично друштво је реализовало уговоре чији предмет је преузимање расходованих основних средстава, отпадног папира и картона, гвожђа и челика, пластике, тонера, текстила, опасног и неопасног електронско - електричног и другог отпада, све у складу са Законом о заштити животне средине и другим важећим прописима.

Изабраним рециклерима у току 2023. године предато је 26.699 килограма отпадног папира и картона који настаје у редовном пословању, 16.418 килограма електронског отпада, 56.730 килограма расходованих основних средства (челик, гвожђе, текстил, дрво, пластика), 3.480 килограма кабастог отпада, отпадног алуминијума 1.613 килограма, отпадних гума 5.750 килограма и 474 килограма отпадних тонера.

Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом врши разврставање отпада у групе (пластика, папир, картон, алуминијум и стакло) и пластичну амбалажу рециклира. Друштво има уређене процедуре којима се управља свим опасним отпадом. Сав произведени отпад преузима привредно друштво JUGO-IMPEX Е.Е.Р. д.о.о. са којим Друштво има пословно техничку сарадњу о преузимању и рециклирању опасног отпада. Друштво је пријављено код Агенције за заштиту животне средине и у складу са законским обавезама обавештава и подноси извештаје.

Друштво Дунав осигурање Бања Лука након истека архиве сав папирни отпад одлаже фирмама које се баве рециклажом и прерадом папира. Друштво одлагање отпада врши на местима која су посебно предвиђена за то и то по врсти отпада.

Друштво Дунав Ре је у току 2023. године имало материјално улагање - донацију у заштиту животне средине у висини РСД 100.000,00. Наведена средства су утрошена у сврху развоја активизма у заштити животне средине у оквиру пројекта „Акција - ради унапређења животне средине у Београду, Република Србија“, одржане 04. децембра 2023. године у основној школи “Мирослав Антић”, Беле Воде, у Београду.

Том приликом су спроведене следеће активности:

1. Едукативни део - предавање ученицима нижих разреда ОШ “Мирослав Антић” о важности очувања животне средине и подизање свести о заштити тог најважнијег ресурса.
2. Практични део - садња 5 (пет) садница Панчићеве оморике у огледном дворишту школе, које је обезбедио „Дунав РЕ“ а.д.о.

Друштво генерише комерцијални отпад који је типичан за канцеларијско пословање. Све активности у процесу третмана, сакупљања, складиштења и излучивања отпада су у надлежности Комисије за примопредају расходоване ИТ опреме, електронског и осталог отпада, док се надзор над истим врши у оквиру Службе за безбедност и заштиту информација. Друштво је током 2023. године излучило приближно 1000 килограма разног отпада преко предузећа које је овлашћено / лиценцирано за наведене послове, што је евидентирано одговарајућом документацијом.

У оквиру процеса минимализације количине отпада на извору, Друштво је у 2023. години путем даље дигитализације пословних процеса циљно спроводило мере рационализације потрошње папира за оне пословне процесе где је штампање документације обавезно.

Друштво Дунав ауто. На основу реализовања уговора за преузимање расходованих основних средстава, отпада и опасног отпада који настају у раду Друштва, а у складу са важећим прописима, изабраним привредним друштвима која обављају делатност рециклаже, предају се отпадна моторна уља, стакла, отпадне гуме, акумулатори, електронски отпад, отпадни тонери и слично.

Отпад се у пословним јединицама у којима настаје складишти на местима која су технички опремљена за привремено чување.

Како по одредбама Закона о управљању отпадом, рок за привремено чување отпада, не може бити дужи од 36 месеци до предаје на третман, односно поновно искоришћење или одлагање, у 2023. години Друштво није предавало привремено ускладиштен отпад, имајући у виду непопуњеност складишних капацитета.

Друштво Дунав Стокброкер

Брокерско – дилерско друштво (у даљем тексту : Друштво) тежи да оствари стабилан напредак у испуњавању стандарда у очувању животне средине, истовремено радећи на смањењу свих негативних утицаја, одрживи развој и испуњење свих захтева за очување средине уз примену најбољих пракси управљања и одлучивања у овој области, што представља једну од статешких одлука имајући у виду друштвену одговорност Друштва.

Друштво је купац пословног простора који користи, одлагање отпада које настаје у свакодневном пословању је у обавези закуподавца. У 2023. години Друштво није имало потребе за одлагањем опасног отпада.

10.1.1.2. Енергетска ефикасност

Енергетски ефикасно пословање у Матичном друштву реализује се кроз спровођење активности на постављању лед расвете у циљу уштеде електричне енергије, извођење радова на занављању елемената топлотно – расхладних система и система за напајање електричном енергијом у циљу смањења губитака у потрошњи и постизања оптималне функционалности, ажурним одржавањем водоводних инсталација (у циљу смањења прекомерне потрошње и уштеде воде).

Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом у циљу уштете електричне енергије, користи за грејање и хлађење пословног простора најсавременије топлотне пумпе са високом ефикасношћу. На свим стакленим површинама Друштво је имплементирало посебне фолије које смањују лети претерано загревање пословног простора. Комплетна расвета у пословном простору је конципирана на лед технологији која троши минимално електричну енергију.

Друштво Дунав осигурање Бања Лука редовно одржава електричне и водоводне инсталације, у циљу смањења прекомерне потрошње и уштеде електричне енергије и воде, и у циљу спречавања насталог штетног догађаја. Друштво бира пословне партнере као и добављаче који поштују ИСО стандарде.

Друштво Дунав РЕ се руководи коришћењем енергетски ефикасних средстава и опреме која има најмањи утицај на животну средину, генерисањем емисије штетних гасова. Друштво спроводи мере штедне енергије и прати резултате на годишњем нивоу по следећим критеријумима: емисија угљен-диоксида (CO₂ у тонама), потрошња електричне енергије (у KWh), учешће потрошње електричне енергије из обновљивих извора (у %), сепарација отпада (у %), просечна дневна потрошња канцеларијског папира (укупно листова по дану / по запосленом) и улагања у заштиту животне средине. Такође су спровођене активности на подизању свести запослених о потреби штедне енергије.

Друштво Дунав ауто, у циљу постизања енергетске ефикасности са посредним утицајем на заштиту животне средине, је спровело активности на уштеди електричне енергије постављањем лед расвете и радове на одржавању водоводних инсталација ради смањења прекомерне потрошње воде.

Друштво Дунав Стокброкер не спроводи посебне активности у циљу енергетски ефикаснијег пословања.

10.1.1.3. Додатне активности у циљу заштите животне средине

Додатне активности које Матично друштво спроводи у циљу заштите животне средине огледају се кроз сарадњу са пословним партнерима. У сарадњи са Дунав аутом, Компанија је изменила свој возни парк у оквиру којег нема возила на дизел погон.

При спровођењу поступака избора добављача за набавку производа и услуга (у зависности од врсте набавке), између осталог, понуђачима се упућује захтев за достављање доказа о организовању рада у складу са стандардима ИСО 9001 (менаџмент квалитетом), ИСО 14001 (менаџмент животном средином), ИСО 45001 (менаџмент безбедношћу и здравља на раду), ИСО 27001 (менаџмент информационом безбедношћу).

Друштво Дунав РЕ приоритетно спроводи активности на подизању свести запослених о потреби заштите животне средине путем рационалног коришћења ресурса, на првом месту енергетских извора који имају највећи утицај на очување животне средине.

Друштво Дунав Стокброкер настоји да у свом редовном пословању свакодневно води рачуна о заштити животне средине.

10.2. Однос према запосленима

Група активно брине о својим запосленима, стварајући безбедно и здраво радно окружење и развијајући тимски дух. Унапређивањем и развијањем услуга, подизањем ефикасности пословања и иновативности, запослени као најзначајнији ресурс, стварају вредности које задовољавају захтеве, жеље и очекивања клијената, акционара и окружења у којем Група послује.

10.2.1. Брига о запосленима

Брига о запосленима се спроводи у складу са законским прописима. Група, је ближе прописала своја права и обавезе плавилницма, одредбама Колективног уговора и другим интерним актима.

Значајан вид бриге о запосленима представљају солидарна давања, односно материјална помоћ у случајевима рођења детета, смрти члана породице, болести запосленог као и чланова породице запосленог. Такође, као вид материјалне помоћи, Група издваја средства за стипендирање деце преминулих запослених, ученика основних, средњих школа и факултета.

У оквиру Функције за људске ресурсе је организован саветодавни рад који се састоји из два дела, кроз стручну помоћ запосленима који су у одређеним здравственим, психолошким или социјалним проблемима, као и кроз процес професионалног коучинга, у виду индивидуалног рада на отклањању потешкоћа и препрека у обављању посла.

Група поштује права запослених на синдикално удруживање и колективно заступање и права на колективно преговарање. У Компанији је организована Синдикална организација Компаније са циљем да заступа интересе запослених у складу са Колективним уговором.

Брига о здрављу

Група има одржив систем менаџмента безбедношћу и здрављем на раду који је сагласан са законском регулативом. Спроводи се оспособљавање запослених за безбедан и здрав рад и Програм основне обуке из заштите од пожара.

Посебну пажњу Матично друштво посвећује заштити материнства (трудница, родитеља, усвојоца и друго) и заштити особа са инвалидитетом и здравственим сметњама, а све у складу са Законом.

Запослени у Матичном друштву на основу закљученог ДЗО имају право на здравствене прегледе у оквиру полисе осигурања и на систематски преглед. Поред тога, Компанија је обезбедила специјалистички преглед у КБЦ Дедиње.

Квалитет радне средине, обезбеђује се на начин који узима у обзир адекватан пословни простор, услове радне средине и квалитетно функционисање средстава за рад.

Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом, спроводи све законом прописане обавезе које се односе на заштиту запослених. У том смислу, Друштво испуњава све законске обавезе из области безбедности и здравља на раду, противпожарне заштите, Даље, поред основног колективног осигурања запослених од последица незгоде, Друштво је запослене осигурало и по основу полисе за случај тежих болести и хируршких интервенција. Такође, Друштво уплаћује добровољни пензијски допринос за своје запослене до висине максимално неопорезивог износа, а поред тога интерним актима предвиђена је могућност пружања солидарне помоћи запосленима за случај дуже и теже болести запосленог/члана уже породице, за куповину лекова/помоћ у трошковима лечења, елементарне непогоде и у другим оправданим случајевима.

Дунав осигурање Бања Лука поштује све законске, подзаконске и интерне акте. У Друштву постоји Правилник о поступку заштите од узнемиравања код послодавца, као и Смернице за превенцију и спречавање узнемиравања на раду. У сарадњи са Синдикалном организацијом Друштво даје материјалну помоћ у случајевима рођење дјетета, смрти члана породице. Синдикална организација заступа интересе запослених у складу са законом и другим интерним актима. Друштво у циљу бриге о запосленима сваке године организује систематски преглед.

Друштво **Дунав РЕ** приоритетно води рачуна о здрављу, безбедности и заштити на раду својих запослених. Редовно се спроводе периодичне контроле радног простора и техничких средстава за рад, у циљу смањења утицаја истих на здравље запослених. Надзор над истим је у делокругу одговорности Службе за безбедност и заштиту информација.

Запосленима су омогућени периодични систематски прегледи у надлежним здравственим установама, приватно здравствено осигурање, као и 24-часовно осигурање за случај незгоде и смрти запослених (опционо и чланова породице).

Друштво **Дунав ауто** обављањем пословних активности у складу са прописима о безбедности и заштити здравља на раду и заштити и унапређењу животне средине, обезбеђује безбедно и здраво радно окружење за своје запослене.

Моделу бриге о запосленима које Друштво спроводи предвиђени су одредбама Колективног уговора. Материјална помоћ запосленима је вид бриге о запосленима, која се остварује кроз солидарна давања у случајевима рођења детета, смрти запосленог или члана породице, као и тешке болести запосленог. Друштво је омогућило и остваривање права запослених на синдикално удруживање и права на колективно преговарање. Синдикату су обезбеђени услови за деловање у складу са његовом улогом у заштити права и унапређења професионалних и економских интереса запослених у складу са законом и Колективним уговором.

Друштво Дунав Стокброкер активно брине о својим запосленима, стварајући безбедно и здраво радно окружење и развијајући тимски дух. Унапређивањем и развијањем услуга, подизањем ефикасности пословања и иновативности, запослени Друства стварају вредности које задовољавају захтеве, жеље и очекивања клијената и окружења у којем Компанија послује.

Запослени у друштву имају сва права прописана Законом о раду и Правилником о раду. Запослени у Друштву на основу закљученог ДЗО имају право на здравствене прегледе у оквиру полисе осигурања и на систематски преглед, који може бити општи или специјалистички преглед. Квалитет радне средине, обезбеђује се на начин који узима у обзир адекватан пословни простор, услове радне средине и квалитетно функционисање средстава за рад.

Кадровска питања

Правилницима о организацији и систематизацији послова у оквиру Групе, за све запослене су дефинисани степен образовања и компетентности које су неопходне за обављање послова. Компетенције запослених се процењују на основу одговарајућег формалног образовања, обуке и радног искуства.

Група омогућава запосленима образовање, стручно оспособљавање и усавршавање када то захтевају потребе процеса рада и увођење новог начина и организације рада. Трошкови образовања, стручног оспособљавања и усавршавања обезбеђују се из средстава Групе.

Од стране надлежних руководилаца свих организационих јединица у Компанији Функција за људске ресурсе прибавља предлоге/захтеве за обуке запослених које је потребно спровести током наредне године. Такође, уколико се због потребе посла (нпр. измене закона, примена нових прописа и др.) у току године укаже потреба за додатним обукама запослених, оне се посебно одобравају у складу са планираним буџетом надлежне организационе јединице.

У току 2023. године Матично друштво је за запослене организовало 31 интерну обуку на којима је присуствовало 1.723 учесника, као и 77 екстерних обука на којима је присуствовало 432 учесника.

Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом планира и спроводи екстерне и интерне обуке запослених на начин да унапреди обављање постојећих и подржи увођење нових радних позиција.

Друштво спроводи:

- Редовне годишње обуке свих запослених из области: Спречавање прања новца и финансирања тероризма, информатичке безбедности и слободног приступа информацијама од јавног значаја
- Припремне обуке трећих лица за полагање стручног испита за издавање дозволе физичким лицима за обављање послова информисања о чланству у ДПФ
- Редовне обуке из области ИТ – Дан информатичке сигурности.

У 2023. години одржане су обуке из области интерне ревизије, маркетинга, информационих технологија, архивирања и слободног приступа информацијама од јавног значаја.

Друштво Дунав а.д. Бања Лука улаже у обуке запослених на начин да након доношења нових услова и тарифа организује интерне обуке за запослене у продаји, као и обуке за нове раднике. Организује и интерне обуке за сегменте у којима се установи потреба за едукацијом. Ступањем на снагу нових законских прописа и измена већ постојећих законских прописа, административни радници се шаљу на организоване екстерне обуке.

Друштво Дунав РЕ спроводи континуирану обуку запослених по свим сегментима пословања, у складу са организационим потребама. У интерне обуке спада редовна радна обука, електронско образовање и коришћење стручне библиотеке. У екстерне обуке спадају семинари, вебинари и стручна саветовања. Друштво спроводи обуку запослених по свим сегментима пословања, искључиво у складу са својим организационим потребама. Друштво улаже у систем обучавања новозапослених путем менторског рада постојећих запослених, затим путем електронског образовања, вебинара и семинара. Постојећи запослени имају могућност даљег стручног усавршавања и стицања нових и посебних вештина на семинарима и вебинарима, као и кроз самостални рад. Друштво редовно упућује своје запослене на стручне семинаре и пословне праксе организоване од стране пословних партнера, релевантних институција и удружења у земљи и иностранству. У оквиру интерних и екстерних обука, прати се просечан број часова обуке по запосленом на годишњем нивоу. У 2023. години, Друштво је остварило просечних 28 часова обуке по запосленом. Укупан број реализованих обука је 24, од чега 20 интерних и 4 екстерне.

Друштво Дунав ауто примењује програме обучавања запослених из области безбедности на раду и противпожарне заштите и обезбеђује континуирано усавршавање запослених упућивањем на семинаре и обуке. Трошкови стручног оспособљавања и усавршавања, када то захтевају потребе процеса рада и увођење новог начина и организације рада, се обезбеђују из средстава Друштва.

У току 2023. године одржано је 18 екстерних обука ради стручног оспособљавања и усавршавања. Запосленима је омогућено квалитетно функционисање средстава за рад, оптимални пословни простор и услови радне средине. Друштво предузима све потребне мере у циљу унапређења статуса и зарада запослених.

Друштво Дунав Стокброкер. У току 2023. године извршене су две обуке запослених везана за спречавање прања новца и финансирања тероризма. Запослени у одељењу рачуноводства су похађали семинар везан за електронско фактурисање путем СЕФ-а.

10.2.2. Родна равноправност и поштовање људских права

Матично друштво поступа у складу са одредбама Закона о родној равноправности („Сл. гласник РС”, бр. 52/21) и Правилника о вођењу евиденције и извештавању о остваривању родне равноправности и сагласно одредбама закона сваке године сачињава: Годишњи извештај о остваривању родне равноправности Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. и Евиденцију података о остваривању родне равноправности Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. који се достављају Министарству за људска и мањинска права и друштвени дијалог, Управи за родну равноправност.

Матично друштво има разнолику родну структуру и има избалансирао учешће оба пола у укупном броју запослених. У родној структури менаџмента учешће жена је на задовољавајућем степену. У укупном броју обука запослених подједнако су заступљена оба пола.

Запослени у Матичном друштву имају третман једнаких могућности и поступања независно од расе, пола, родитељства, вере, политичке припадности, личних односа, националности, друштвеног порекла, здравља, старости, инвалидитета и других личних карактеристика.

Компанија поштује начела да се према запосленима не сме примењивати директна или индиректна дискриминација у запошљавању, едукацији, напредовању и промоцији, или да се на неки начин повреде повезана права. Компанија негује политику толеранције, изградњу колективног и тимског рада.

Родна и квалификациона структура у Групи на дан 31. децембра 2023.

| Степен СС | Компанија Дунав осигурање | | Дунав ДЗУ добр. пензијским фондом | | Дунав осигурање а.д. Бања Лука | | Дунав РЕ а.д.о. Београд | | Дунав ауто д.о.о. Београд | | Дунав Stockbroker а.д. Београд | | Укупно | | |
|---------------|---------------------------|--------------|-----------------------------------|-----------|--------------------------------|-----------|-------------------------|-----------|---------------------------|-----------|--------------------------------|----------|--------------|--------------|----|
| | Пол | | | | | | | | | | | | | | |
| | Мушки | Женски | Мушки | Женски | Мушки | Женски | Мушки | Женски | Мушки | Женски | Мушки | Женски | Мушки | Женски | |
| I | | 3 | | | | | | | | | | | | 0 | 11 |
| II | 7 | 6 | | | | | | | | | | 7 | 6 | | |
| III | 50 | 71 | | | 4 | 5 | | | 130 | 1 | | | 192 | 80 | |
| IV | 341 | 752 | 3 | 7 | 51 | 50 | 5 | 6 | 104 | 22 | 0 | 1 | 542 | 842 | |
| V | 3 | 5 | | | 1 | 1 | | | 3 | 1 | 0 | 0 | 7 | 7 | |
| VI-1 | 171 | 262 | 3 | 4 | 4 | 4 | 0 | 4 | 9 | 5 | 0 | 1 | 192 | 280 | |
| VI-2 | 4 | 8 | | | 1 | 0 | 4 | 6 | | | 0 | 0 | 9 | 17 | |
| VII-1 | 506 | 745 | 9 | 10 | 33 | 33 | 5 | 12 | 35 | 52 | 4 | 2 | 619 | 854 | |
| VII-2 | 32 | 45 | 1 | | 2 | 4 | | | | | 0 | 0 | 37 | 50 | |
| VIII | 6 | 7 | 1 | | | 0 | | | | | 0 | 0 | 7 | 7 | |
| УКУПНО | 1.120 | 1.904 | 17 | 21 | 96 | 97 | 14 | 28 | 281 | 81 | 4 | 4 | 1.612 | 2.154 | |

| Опис | Компанија Дунав осигурање | Дунав ДЗУ добр. пензијским фондом | Дунав осигурање а.д. Бања Лука | Дунав РЕ а.д.о. Београд | Дунав ауто д.о.о. Београд | Дунав Stockbroker а.д. Београд |
|--|---------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------------|
| Просечна старост запослених (у годинама) | 45,0 | 48,6 | 45,0 | 43,7 | 44,0 | 49,0 |
| Просечан радни стаж (у годинама) | 16,0 | 22,2 | 17,0 | 10,7 | 15,0 | 21,0 |
| Удео жена по нивоима управљања (у %): | | | | | | |
| Нижи ниво | 51,0 | 50,0 | 66,0 | | 45,0 | |
| Средњи ниво | 52,0 | 20,0 | 38,0 | 62,5 | | |
| Виши ниво | 35,0 | 33,3 | 50,0 | 100,0 | | |
| Највиши ниво (органи управљања) | 20,0 | 33,3 | 43,0 | 33,3 | | |

Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом приликом регрутације, селекције, одабира нових запослених, као и у свакодневном пословном односу према запосленима и свим заинтересованим странама (пословним партнерима, државним органима, медијима, органима оснивача, итд.) поступа у складу са забраном дискриминације на основу пола, полних карактеристика, односно рода, као и поштовањем, заштитом и промовисањем људских права.

Дунав осигурање Бања Лука приликом запошљавања радника не врши дискриминацију ни по ком основу (по основу пола, политичке опредељености, етничке припадности, вјерске опредељености и сл.). Такође, битно је напоменути да Друштво послује на целој територији БиХ, тако да су као запослени заступљене све етничке групе, а и таква је структура клијената.

Друштво Дунав РЕ спроводи политику родне равноправности и поштовање људских права у оквиру усвојених Фактора социјалне политике у пословању. Посебна пажња се поклања поштовању различитости и пружању једнаких могућности за све.

Друштво Дунав Ауто примењује у раду све позитивне прописе у области родне равноправности и сваке године сачињава Годишњи извештај о остваривању родне равноправности и Евиденцију података о остваривању родне равноправности који се достављају Министарству за људска и мањинска права и друштвени дијалог, Управи за родну равноправност.

У складу са поштовањем начела забране било ког облика дискриминације, Друштво омогућава запосленима третман једнаких могућности независно од пола, расе, вере, политичке припадности, националности, друштвеног порекла, родитељства, здравља, старости, инвалидитета и других личних карактеристика. Друштво негује политику толеранције, изградњу колективног и тимског рада.

Родна структура запослених у Друштву је 22% запослених женског пола и 78% запослених мушког пола.

Како је делатност Друштва, техничко испитивање и анализа возила, регулисана Законом о безбедности саобраћаја на путевима и Правилником о техничком прегледу возила, који прописују да посао контролора могу обављати лица машинске струке, то је условило већи број запослених мушког него женског пола, будући да су у питању занимања за која се у највећем броју случајева опредељују припадници мушког пола.

У складу са одредбама Закона о раду, Колективним уговором Друштва предвиђена је обавеза образовања, стручног оспособљавања и усавршавања запослених без обзира на полну припадност.

Укупан број запослених упућених на стручно усавршавање или обуку током периода 01.01.2023. године до 31.12.2023. године износи 41, а од тога 22 особа мушког пола, док је број особа женског пола 19. Из наведених података види се да су запослени припадници оба пола упућени на обуку.

Од укупног броја руководиоца којих је укупно 11, 6 руководиоца су особе мушког пола, а 5 су особе женског пола.

Код избора руководиоца и напредовања, тј. приликом вођења каријере запослених, поступа се сходно установљеним процедурама и законским одредбама, тако да се приликом предлагања напредовања запослених, одлука не заснива на полној припадности, већ на квалификацијама, стручности, искуству, радном учинку и другим објективним критеријумима. Током извештајног периода, постојала је израженија флукуација запослених на пословима из области техничког прегледа возила. У Друштву постоји равнотежа у броју особа примљених у радни однос, односно особа којима је радни однос престао. У случају престанка радног односа у Друштву, није било случајева отказа уговора о раду на основу полне неравноправности.

У Друштву се води рачуна о поштовању законских прописа из области рада и запошљавања, као и осталих прописа којима се забрањује било какав вид дискриминације.

Друштво Дунав Стокброкер нема утврђену посебну политику родне равноправности и поштовање људских права, узимајући у обзир да је укупно 8 запослених. Запослени у Друштву имају третман једнаких могућности и поступања независно од расе, пола, родитељства, вере, политичке припадности, личних односа, националности, друштвеног порекла, здравља, старости, инвалидитета и других личних карактеристика. Друштво поштује начела да се према запосленима не сме примењивати директна или индиректна дискриминација у запошљавању, едукацији напредовању и промоцији, или да се на неки начин повреде повезана права. Друштво негује политику толеранције, изградњу колективног и тимског рада.

10.2.3. Борба против корупције и питања у вези са подмићивањем

Матично друштво је трајно опредељено да спречи сваки појавни облик корупције и мита у свом пословању и с тим у вези предузима и спроводи све законом прописане обавезе.

У вези с изнетим јануара 2021. године усвојена је Политика против мита сагласно захтевима стандарда ИСО 37001:2016. У току 2023. године стандард је имплементиран у процедуре Матичног друштва, у оквиру којих су одређена одговорна лица за спровођење стандарда, начин спровођења истрага, тј. контрола у случају идентификовања појавних облика мита, сачињавање извештаја, подношење кривичних пријава и др.

Сходно захтевима стандарда, у току 2023. године, је са надлежним директорима Дирекција/Функција Матичног друштва извршена процена ризика од појаве мита у односу на одређене пословне процесе и с тим у вези сачињена Анализа и процена ризика. На основу анализе пословних процеса и прописаних процедура, којима је детаљно уређена контрола рада и поступања запослених, ризик од појаве мита процењен као низак. Наведена оцена је дата и из разлога што у Компанији није идентификован ни један случај давања/примања мита.

У оквиру спровођења Плана интегритета, сходно одредби члана 95. Закона о спречавању корупције, Матично друштво спроводи обуку запослених у области етике и пословног понашања на основу радног материјала добијеног од Агенције за корупцију, у оквиру које обуке се анализирају одредбе Кодекса етике и пословног понашања у Матичном друштву, којима је регулисана област против мита и корупције. Укупан број запослених који су до сада завршили обуку је 3.013 од чега 1.117 мушкараца и 1.896 жена.

Сви запослени у **Дунав друштву за управљање добровољним пензијским фондом** у обавези су да се придржавају свих важећих закона о корупцији при вршењу својих дужности. Притом, пословање Друштва и фонда којим Друштво управља је апсолутно транспарентно и под свакодневним посредним надзором надлежног контролног органа.

Фактори управљања које је **Друштва Дунав РЕ** усвојило, подразумевају високе стандарде корпоративног управљања и поштене пословне праксе у складу са законом дефинисаним процедурама, коришћење тачних и транспарентних метода у рачуноводству и извештавању, адекватну процену кандидата за чланове Извршног и Надзорног одбора, избегавање сукоба интереса при избору чланова управе и избегавање политичког или било каквог другог утицаја ради обезбеђења повољнијег третмана Друштва. Друштво стриктно спроводи поштовање свих законских регулатива Републике Србије, са стратешким циљем очувања стабилног и профитабилног пословања, као и репутације професионалног реосигуравача на домаћем тржишту осигурања и међународном тржишту реосигурања.

Надзор и контролу основне делатности Друштва **Дунав ауто** врши МУП Републике Србије. Новим правилником могућност подмиђивања, сведена је на минимум. Све време процес се снима камерама, фотографише се, тако да се све грешке процесуирају. У самом Друштву спроводе се интерне контроле, како техничке тако и финансијске природе.

Друштво Дунав Стокброкер је трајно опредељено да спречи сваки појавни облик корупције и мита у свом пословању и с тим у вези предузима и спроводи све законом прописане обавезе. Узимајући у обзир делатност и величину друштва ризик појаве корупције и подмиђивања у Друштву је мали због чега не постоји посебан облик борбе против корупције и подмиђивања.

10.2.4. Остале активности на пољу бриге о запосленима

У оквиру Групе постоји и посебна секција „Дунав Арс“ која се бави уметношћу, пре свега сликарством, вајарством, поезијом и фотографијом. У холу Матичног друштва, у Македонској 4, током године се организују бројне изложбе различитих еминентних уметника. Удружење планинара „Дунав“ окупља запослене који су љубитељи природе и заједно проводе време на организованим планинарским излетима, а неки од њих већ су освојили више познатих светских врхова – Монт Еверест, Денали, Тубкал...

10.3. Однос према клијентима

Од пресудне важности за пословање Групе је стално унапређење бриге о клијентима и квалитетно комуницирање са клијентима кроз све врсте канала комуникације.

Основно начело, којим се Матично друштво већ годинама руководи је постављање корисника услуга осигурања у центар својих активности. Компанија настоји да развија способност разумевања и адекватног одговарања на потребе клијената, да развија вештине проактивног реаговања на примедбе а све у циљу успостављања и одржавања односа поверења и дугорочне лојалности.

Матично друштво константно унапређује своје дигитално пословање у складу са захтевима тржишта, настојећи да што већи број услуга пружи и онлајн.

Током 2023. године, настављени су процеси на побољшању корисничког искуства приликом куповине путног здравственог осигурања, предпријаве штета као и подношења захтева за инфо понуду за готово све врсте осигурања.

Током 2023. године, преко Контакт центра Матичног друштва је примљено више од 3.700 захтева – предпријава штета, а од тог броја готово 2.700 пријава се односило на добровољно-здравствено осигурање. У истом периоду, примљено је и више од 1.300 упита за каско понуде и више од 1.100 захтева за понуду производ Чувар куће.

Клијентима се пружају све неопходне информације везане за производе, детаљно представљају услови осигурања, упознају и уручују им се све неопходне писане информације, водећи рачуна да се у потпуности испоштују строга правила заштите података о личности. Током 2023. године у Контакт центру је примљено и обрађено више од 48.500 позива и 35.600 мејлова.

Посебну пажњу Матично друштво посвећује процедурама управљања приговорима, које корисници услуге осигурања могу достављати лично, поштом или онлајн.

Сви приговори који долазе у Матично друштво распоређују се по хитном поступку, како би се скратили предвиђени рокови за решавање приговора. Евидентирање и праћење тока приговора спроводи се кроз посебан софтвер, а подносиоци приговора, у сваком тренутку имају могућност провере статуса свог приговора, позивањем Контакт центра. Током 2023. године регистровано је и обрађено 5.001 приговор.

Такође, уочено је и смањење приговора које долазе од стране Народне банке Србије где је 2022. године регистровано 347 приговора, док је током 2023. године Матично друштво је регистровало 325 приговора. Из године у годину се бележи повећан број захтева и упита који стижу преко Контакт центра Матичног друштва. Настоји се да се реше сви захтеви и дају одговори везано за осигурање те понуде најбоља могућа решења. Контакт центар сервисира продају свих врста осигурања, пријаве штета, прати процесе онлајн куповине која се обавља на компанијском сајту а у сарадњи са Удружењем осигуравача Србије, пружа информације везане за записнике МУП-а.

У **Дунав друштву за управљање добровољним пензијским фондом** клијенти се информишу директно позивањем контакт телефона запослених истакнутих на сајту и имејлом, путем кол центра оснивача, достављањем корисничких имена и шифри за увид у стање рачуна 24/7 и достављањем годишњих извода са стањем на рачуну за претходну годину. Доласком у просторије Дунав Друштва клијенти у разговору са запосленима добијају све потребне информације.

Друштво води рачуна и о одабиру пословних партнера. Самим тим што за своје запослене уплаћују додатну пензију у Дунав пензијски фонд, реч је о компанијама које имају високо развијену свест о заједници, запосленима и уопште бољем стандарду запослених.

Код **Дунав осигурање Бања Лука** клијенти се у директној комуникацији са Преузимачима осигурања, односно радницима који врше продају осигурања упознају са свим потребним информацијама и условима осигурања. Управа Друштва је у сталном контакту са корпоративним клијентима и другим клијентима, те се на тај начин добију све потребне информације. У случају остварења ризика Друштво је такође на услузи клијентима у било које доба дана. Поред директне комуникације о производима Друштва и другим битним информација за клијента, информисање клијената се још врши путем веб сајта, писане и усмене комуникације, а на сличан начин се прикупљају и повратне информације. Оштећени могу да добију све упуте од запослених у Дирекцији за штете а у вези са процедуром пријаве и наплате штете у случају штетног догађаја. Такође, Друштво као члан удружења осигуравајућих друштава Републике Српске спроводи активности за регулацију тржишта осигурања.

Код **Друштво Дуна РЕ** усвојени фактори управљања подразумевају да Друштво користи тачне и транспарентне методе у извештавању и комуницирању. Сва документа од значаја за пословање се објављују на веб-порталу Друштва. Друштво избегава сукоб интереса у пословању и обезбеђење повољнијег положаја на тржишту на којем послује. Такође, Друштво примењује високе стандарде корпоративног управљања, спроводи поштене пословне праксе, користи тачне и транспарентне рачуноводствене методе и избегава дискриминацију пословних партнера по било ком основу. Такође, Друштво послује по принципима одрживог осигурања и резултате објављује у годишњем извештају о одрживом пословању на веб-порталу.

Имајући у виду одговорност према цедентима и осталим пословним партнерима, Друштво стриктно спроводи политику поверљивости и чувања пословне тајне у домену примљених података и информација потребних за обављање послове реосигурања.

Цеденти и пословни партнери морају безусловно делити исте професионалне, етичке и моралне вредности као и Друштво. У оквиру основних пословних активности, Друштво врши проверу пословних партнера према степену имплементације ESG фактора у пословање, такође спроводи негативни скрининг пословних партнера према изложености одређеним индустријама.

Како је претежан део пословања **Друштва Дунав ауто** вршење услуга, унапређење бриге о клијентима је значајан аспект поступања, којим се у центар активности поставља однос према корисницима услуга.

Са циљем адекватног разумевања потреба клијената, Друштво активно реагује на примедбе, а ради успостављања и одржавања односа поверења. Корисници услуга примедбе упућују путем приговора лично, поштом или онлајн. Решавање приговора се обавља у најкраћем року, по хитном поступку.

Клијентима је омогућено телефонским путем заказивање техничких прегледа возила и пружање свих неопходних информација које су везане за целокупну регистрацију возила и то подаци о висини трошкова обавезног осигурања од аутоодговорности, обавезних такси, радног времена објеката и локацијама.

У Друштву **Дунав Стокброкер** брига и однос према клијентима је регулисан Правилима пословања Друштва, Правилником о спречавању сукоба интереса и другим актима Друштва.

10.4. Однос према заједници

У складу са слоганом “Пријатељ остаје пријатељ”, Матично друштво помаже друштву у којем послује и на тај начин заједници враћа део онога што јој је подарила за деценије у којима је постала успешна компанија и стуб осигурања у земљи.

Матично друштво је своје активности усмерила на подршку локалној и широј друштвеној заједници. Посебно је оријентисана на партнерство, односно циљ бр. 17 под називом „Партнерством до циљева“ преко ког реализује и све остале циљеве одрживог развоја које је Организација Уједињених нација дефинисала 2015. године у Паризу.

Остварено је партнерство на свим нивоима, како са локалном заједницом, органима локалне самоуправе, министарствима и другим владиним институцијама, тако и са невладиним сектором, спортским удружењима, образовним установама, породицама којима је потребна помоћ, талентованим појединцима и другима.

Матично друштво улаже у образовање, спорт, културу, здравство и уметност и помаже социјалне и пројекте хуманитарног карактера.

Неки од најзначајнијих пројеката су:

- "Пријатељ од детињства" који Компанија реализује са бројним партнерима. То је најбројнији и најутицајнији пројекат који се реализује у Србији, али делом и у региону бивше Југославије. Водећи партнер у том пројекту је организација "Спортске игре младих", а већ пар година такмичење носи назив "Дунав осигурање, Спортске игре младих".

"Дунав осигурање, Спортске игре младих" промовише начин живота чији су основни постулати разумевање, пријатељство, поштовање различитости, солидарност и фер плеј, као најделотворнија алтернатива свим негативним утицајима данашњице, пре свега вршњачког насиља.

У протеклој години у Србији је учествовало више од 90.000 деце основношколског узраста, док је у региону бивше Југославије учествовало више од 270.000 деце тог узраста.

Међународна завршница Спортских игара младих, традиционално је одржана свечаном церемонијом у Сплиту, на којој је председник и извршни директор Paris Saint-Germain, Nasser Al-Khelaifi, проглашен за новог амбасадора "Дунав осигурање Спортских игара младих" и тако се придружио бројним ДО СИМ пријатељима и амбасадорима, међу којима су: Александер Чеферин, Немања Матић, Лука Модрић, Предраг Мијатовић, Луис Фиго, Един Џеко, Славен Билић, Немања Видић, Даријо Срна и многи други.

Матично друштво је покренуло кампању "Пружам руку не подмећем ногу" у сарадњи с дугогодишњим партнером Спортским играма младих. Као почетак кампање, одржана је радионица на тему заштите деце од насиља. Показало се да је то сјајан увод у почетак кампање „Пружам руку, не подмећем ногу“, коју је 2023.године „Дунав“ покренуо у оквиру свог кровног пројекта друштвене одговорности „Пријатељ од детињства“. Радионици су присуствовали координатори СИМ-а и запослени у Матичном друштву који су волонтерски подржали кампању на терену.

У фокусу те кампање је понашање на спортским теренима, пре свега деце, али и родитеља, вођа екипа, учитеља, наставника и навијача. Како су Спортске игре младих најмасовнија аматерска спортска организација за децу и младе у Европи, поруке сусрета које промовишу фер-плеј, толеранцију и позитивне вредности пренете су на најбољи начин деци и омладини широм Србије и региона.

Хуманитарне активности:

- Бројне донације школама, домовима здравља, болницама, клиничким центрима, прихватилиштима, спортским колективима, КУД-овима, дечјим центрима и клубовима, омладинским организацијама, еколошким пројектима, удружењима очувања традиције и културе, удружењима жена;
- "С Тамаром у акцији" , нова сезона, наставак хуманитарне делатности;
- Пројекат „Буди храбра“, и удружење „ Жена уз жену“, подизање свести о распрострањености рака дојке и важности превенције и раног откривања рака, све кампање, март и октобар 2023 године;
- Покрет „3 плус“, троје и више деце, настављена сарадња;
- Матично друштво, на територији целе Србије, донацијама помаже школама, укључујући и установе за децу и омладину са сметњама у развоју, као и установе припадника националних мањина, да се простор за учење и игру ученика уреди и осавремени. Није изостала ни подршка високошколским установама. Компанија пружа подршку студентима Економског факултета у реализацији пројекта (СПЕКОФ).

Подршка култури:

- Матично друштво је помогло и одржавање многих културних догађаја, као што су: "Нушићијада"у Ивањици, штампање монографије о Бати Живојиновићу, Белгрејд риивер фест, концерти на савској променади Ане Нетребко и Јасмина Левија;
- У протеклој години "Дунав осигурање" је подржало домаћу филмску продукцију: „Што се боре мисли моје“, „Хероји Халијарда“ и „Мегдан“;
- Поред осталих културних манифестација, посебно се издваја подршка "Сабору виолиниста Србије" у Прањанима.

Остало:

Бројне сајамске и забавне манифестације које је Компанија подржала у протеклој 2023. години су:

- Зимско културно забавна манифестација "Зимска бајка" у Савском парку 8.12.2023. -8.1.24;
- Бејгрејд бери фестивал, сајам бобичастог воћа;
- Хари Потер“ манифестација у ТЦ Галерији, за фанове Хари Потера.

Поред бројних спортских манифестација, издваја се четворогодишња подршка Столотениском савезу особа са инвалидитетом која је започета у протеклој години.

Матично друштво традиционално организује акције поделе новогодишњих пакетића деци са посебним потребама, установама за незбринуту децу, прихватилиштима, удружењима и центрима за социјално старање у више градова у Србији. У 2023. години је подељено више од 4.600 пакетића. Слањем пакетића широм земље, Матично друштво је и протекле године показала посвећеност друштвеној заједници, чинећи добра дела и помажући изградњи лепшег и хуманијег окружења.

Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом брине о заједници, о унапређењу образовања, пружа подршку развоју спорта и различитих спортских манифестација итд. У 2023. години на име донација одобрено је 1.455.000,00 динара.

Дунав осигурање Бања Лука значајно помаже друштвену заједницу на начин, да одобрава новчана средства, спортским клубовима, културно уметничким институцијама, спортским догађајима и манифестацијама спонзорства и донације.

У 2023. години укупно је одобрено 412.179,04 км и то :

- Спонзорство – 270.660,00 КМ
- Донације – 122.669,04 КМ
- Стипендије – 7.650,00 КМ
- За лечење – 11.200,00 КМ

Друштво поседује многе захвалнице и дипломе, а највећа награда за Друштво је када може да помогне суграђанима и својим запосленим радним колегама.

Друштво учествује у бројним културним и спортским манифестацијама. Најзначајније су: „Срби за Србе“, „Мозаик пријатељства“, „Бања Лука Фест“, „Дани Народног позоришта РС“ и многе друге.

Усвојени Фактори социјалне политике **Друштва Дунав РЕ** подразумевају да је Друштво одговорно и опредељено за допринос заједници путем различитих хуманитарних активности. Друштво је у 2023. години уплатило хуманитарну помоћ – донацију у износу од РСД 600.000,00 као помоћ за лечење двоје деце са дијагностификованим најтежим обољењима: Нађа Марковић (2020) и Хелена Гавран (2015). Друга донација у износу РСД 100.000,00 односила се на набавку и садњу пет садница заштићене врсте Панчићева оморика у дворишту ОШ “Мирослав Антић” у Београду, у склопу едукације ученика нижих разреда о важности очувања животне средине. Друштво ће и у наредном периоду наставити са истим активностима, као доказ трајног опредељења за помоћ заједници.

Друштво **Дунав ауто** и запослени су 2023. години уествовали у хуманитарним акцијама и давањима хуманитарним организацијама, „Буди хуман“ и „Дечје срце“.

У току 2023. године **Друштво Дунав Стокброкер** није уплаћивано донације.

11. ИЗВЕШТАЈ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЉАЊУ

11.1. Извештај о корпоративном управљању Матичног друштва

У складу са чланом 368. Закона о привредним друштвима (“Службени гласник РС”, бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014 – др. закон, 5/2015, 44/2018, 95/2018 и 91/2019 109/2021) и чланом 68. Статута Компаније, Извршни одбор Компаније је у 2016. години донео Одлуку о прихватању Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије, објављеном у “Службеном гласнику РС”, бр. 99/2012, као Кодекс који се примењује у пословању Компаније.

11.1.1. Права акционара

Права акционара Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. су следећа:

- право учешћа и гласања на Скупштини, тако да једна акција увек даје право на један глас;
- право на исплату дивиденде;

- право учешћа у расподели ликвидационог остатка или стечајне масе у складу са законом којим се уређује стечај;
- право пречег стицања обичних акција и других финансијских инструмената заменљивих за обичне акције, из нових емисија;
- друга права у складу са законом и Статутом.

Информисаност акционара спроводи се у складу са законима и Статутом Компаније. Информисаност осталих лица спроводи се у складу са важећом законском регулативом.

У периоду од I-XII 2023. године одржане су 3 седнице Скупштине акционара (1 редовна и 2 ванредне).

11.1.2. Избор, састав и рад органа управљања, одбора, комисија и њихове надлежности

Управу Компаније чине Надзорни одбор и Извршни одбор.

11.1.3. Избор чланова органа управљања

Избор чланова Извршног и Надзорног одбора Компаније и одлучивање о накнадама дефинисани су одредбама Статута, Закона о осигурању и Закона о привредним друштвима.

У складу са Законом о осигурању, чланови управе Компаније, чланови Надзорног и Извршног одбора, пре именована од стране органа дефинисаних у Статуту Компаније, добили су сагласност за обављање функције члана управе од Народне банке Србије.

Скупштина одлучује о именовану и разрешењу чланова Надзорног одбора и утврђивању накнада за њихов рад.

Надзорни одбор одлучује о именовану и разрешењу председника и чланова Извршног одбора и чланова Комисије за ревизију и одређује накнаду за њихов рад.

Састав органа управљања

Састав **Надзорног одбора**, у извештајном периоду:

1. **Татјана Вукић**, представник Републике Србије, председник, (независан члан). По образовању је мастер инжењер организационих наука. Мандат траје до 14.05.2026. године (четворогодишњи). Решење Народне банке Србије Г. бр. 3133 од 07.02.2022. године.
2. **Светислав Трифуновић**, представник Републике Србије, члан, (независан члан). По образовању је дипломирани економиста. Мандат траје до 14.05.2026. године (четворогодишњи). Обавља функцију председника Комисије за ревизију Компаније. Решење Народне банке Србије Г. бр. 3159 од 08.02.2022. године.
3. **Милена Марковић**, представник Републике Србије, члан. По образовању је дипломирани правник. Мандат траје до 14.05.2026. године (четворогодишњи). Решење Народне банке Србије Г. бр. 3765 од 02.03.2022. године.
4. **Владимир Узелац**, представник Републике Србије, члан. По образовању је дипломирани економиста. Решење Народне банке Србије Г. бр. 4302 од 15.03.2022. године. Мандат је престао подношењем писане оставке 11.10.2023. године, на место члана Надзорног одбора.
5. **Сандра Докић**, представник Републике Србије, члан. По образовању је мастер економиста, дипломирани правник. Мандат траје до 29.12.2026. године (четворогодишњи). Решење НБС 11859 од 09.12.2022. године.

Састав **Извршног одбора**, у извештајном периоду:

1. **Ивана Соковић**, председник Извршног одбора. По образовању је мастер инжењер организационих наука. Мандат траје до 19.05.2026. године (четворогодишњи). Председник је Скупштине Државне лутрије Србије, председник Управног одбора Удружења осигураваача Србије и члан Управног одбора „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука. Решење Народне банке Србије Г. бр. 5474 од 21.04.2022. године.

2. **Милош Милановић**, члан. По образовању је дипломирани правник. Мандат траје до 19.05.2026. године (четворогодишњи). Председник је Надзорног одбора „Дунав ауто“ д.о.о. Решење Народне банке Србије Г. бр. 5475 од 21.04.2022. године.
3. **Бојан Раичевић**, члан. По образовању је мастер менаџер у области менаџмента и бизниса. Мандат траје до 19.05.2026. године (четворогодишњи). Члан је Надзорног одбора „Дунав ауто“ д.о.о. Решење Народне банке Србије Г. бр. 5473 од 21.04.2022. године.
4. **Мило Марковић**, члан. По образовању је дипломирани економиста. Мандат траје до 19.05.2026. године (четворогодишњи). Решење Народне банке Србије Г. бр. 5476 од 21.04.2022. године.
5. **Зоран Суботић**, члан. По образовању је дипломирани економиста. Мандат траје до 02.12.2026. године (четворогодишњи). Председник је Управног одбора „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука. Решење Народне банке Србије Г. бр. 11615 од 01.12.2022. године.

Надзорни одбор Компаније, образовао је **Комисију за ревизију** у следећем саставу:

1. **Светислав Трифуновић**, председник, (четворогодишњи мандат траје до 19.05.2026. године);
2. **Милена Марковић**, члан (четворогодишњи мандат истиче 19.05.2026. године);
3. **Зоран Поповић**, члан (четворогодишњи мандат траје до 14.05.2026. године) (лице које има одговарајућа знања и радно искуство у области финансија, а које је независно од Компаније у смислу закона, именован је за члана Комисије за ревизију Одлуком Скупштине Компаније о именовању члана Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, С број: 22/22 од 13.05.2022. године).

Компанија поступа у складу са одредбама Закона о родној равноправности. Удео жена у Извршном одбору Компаније је 20%, а удео жена у Надзорном одбору Компаније је 60%. Просечна старост чланова Надзорног и Извршног одбора је 47,5 година.

11.1.4. Рад и надлежности органа управљања, Комисије за ревизију и председника Извршног одбора

Начин рада, поступак припреме, сазивања и одржавања седница Извршног одбора и Надзорног одбора уређени су Пословницима о раду Извршног и Надзорног одбора.

Начин рада, поступак припреме, сазивања и одржавања седница Комисије за ревизију Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. уређени су Пословником о раду Комисије за ревизију.

Председник Извршног одбора представља и заступа Компанију, с тим да при закључивању правних послова и предузимању правних радњи председник Извршног одбора дужан је да обезбеди потпис једног члана Извршног одбора., у складу са одредбама Статута.

Одредбама Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22) регулисане су надлежности органа Управе Компаније, Извршног и Надзорног одбора, као и Комисије за ревизију.

У периоду од I-XII 2023. године, одржано је: 28 седница Надзорног одбора, 17 седница Комисије за ревизију и 67 седница Извршног одбора.

11.2. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом

Друштво у свему послује у складу са принципима и препорукама система корпоративног управљања дефинисаних Кодексом корпоративног управљања („Сл. гласник РС“, бр. 99/2012). Организација и пословање Друштва функционише у складу са начелом стратешки уређених односа између органа управљања, односно њихових чланова и акционара, уз поштовање концепта друштвено одговорног пословања. Поред тога, Друштво послује и у складу са Кодексом пословне етике друштава за управљање добровољним пензијским фондовима, који је донет на нивоу Групаације друштава за управљање добровољним пензијским фондовима при Привредној комори Србије.

Права акционара/деоничара

Друштво послује у форми акционарског друштва, и то затвореног типа. Оснивач и једини акционар Друштва је Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. са седиштем у Београду, ул. Македонска 4, чија су права дефинисана Статутом Друштва.

Избор чланова органа управљања

Управљање Друштвом је дводомно. Органи Друштва су: Скупштина, Надзорни одбор и Извршни директор. Надзорни одбор и Извршни директор чине управу Друштва. Скупштину чине сви акционари Друштва. Функцију Скупштине врши орган одређен Статутом Компаније „Дунав осигурања“ а.д.о. Београд, као јединог акционара Друштва. Друштво има једног извршног директора кога именује Надзорни одбор. Надзорни одбор има пет чланова укључујући и председника. Чланове Надзорног одбора именује Скупштина.

Састав и рад органа управљања и њихових одбора

Састав и рад органа управљања дефинисан је Статутом Друштва.

СКУПШТИНА -функцију Скупштине врши орган одређен Статутом Компаније „Дунав осигурања“ а.д.о. Београд, као јединог акционара Друштва.

НАДЗОРНИ ОДБОР

1. Андрија Павловић, председник НО. Дипломирани економиста
2. Милорад Радић, члан. Дипломирани инжењер саобраћаја - мастер
3. Алекса Аксентијевић, члан. Дипломирани економиста – Мастер
4. Мила Павловић, члан. Дипломирани економиста.
5. Тања Јовишић, члан. Дипломирани економиста.

ИЗВРШНИ ДИРЕКТОР – Бранислав Трифуновић. Мастер инжењер менаџмента.

11.3. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав РЕ

Друштво Дунав РЕ примењује Кодекс корпоративног управљања, који је усвојио Надзорни одбор Друштва 18.06.2013. године и који је објављен на интернет страници Друштва www.dunavre.rs. У пракси корпоративног управљања није било одступања од правила утврђених Кодексом корпоративног управљања.

Права акционара/деоничара

Акционари односно власници обичних акција, имају следећа права из акција:

- 1) право учешћа и гласања на Скупштини, тако да једна акција увек даје право на један глас;
- 2) право на исплату дивиденде;
- 3) право учешћа у расподели ликвидационог остатка или стечајне масе у складу са законом којим се уређује стечај;
- 4) право пречег стицања обичних акција, и других финансијских инструмената заменљивих за обичне акције, из нових емисија;
- 5) друга права у складу са законом и Статутом Друштва.

Информисаност акционара спроводи се у складу са законима и Статутом Друштва.

Избор чланова органа управљања

Избор чланова органа управљања спроводи се у складу са одредбама Закона о осигурању, Закона о привредним друштвима и одредбама Статута Друштва.

Састав и рад органа управљања и њихових одбора

Органи управљања Друштва су:

- Скупштина,
- Надзорни одбор и
- Извршни одбор.

Скупштину Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о. чине сви акционари Друштва. Број гласова сваког акционара у Скупштини одређује се бројем акција Друштва тако што једна акција даје право на један глас у Скупштини.

Већински власник Друштва је Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд са 87,12% учешћа у основном капиталу.

Чланови Надзорног одбора:

- Наташа Башић (Компанија Дунав осигурање), председник;
- Милица Милићевић (Компанија Дунав осигурање), члан и
- Гордана Милићевић, независни члан.

Надзорни одбор је на основу чл. 44-а Статута Друштва формирао Комисију за ревизију.

Чланови Комисије за ревизију:

- Зоран Суботић (Компанија Дунав осигурање), председник;
- Симонида Нисић (Компанија Дунав осигурање), члан и
- Јелена Рунић (Сава осигурање), члан.

Чланови Извршног одбора:

- Зорана Пејчић, председник;
- Владимир Узелац, члан и
- Бојан Маричић, члан.

Састав и рад органа управљања уређени су одредбама Закона о осигурању, Закона о привредним друштвима, Статутом Друштва и пословницима о раду.

11.4. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав осигурање Бања Лука

У складу са чланом 309. Закона о привредним друштвима (Службени гласник Републике Српске бр.127/08, 58/09,100/11, 67/13,100/17,82/19, 17/23) и чланом 56. Статута Друштва, Управни одбор Друштва прихватио Стандарде корпоративног управљања Комисије за хартије од вриједности Републике Српске, објављеном у Службеном гласнику Републике Српске бр. 117/11, као Кодекс који се примењује у пословању Друштва.

Права акционара „Дунав осигурања“ а.д. Бања Лука су следећа:

Права акционара

Свака обична акција даје акционару иста права и то нарочито:

1. право приступа правним актима и другим документима и информацијама Друштва;
2. право учешћа у раду Скупштине акционара Друштва;
3. право гласа у Скупштини акционара Друштва, тако да једна акција увијек даје право на један глас;
4. право на исплату дивиденде, након исплате дивиденди на све издате повлашћене акције у пуном износу;

5. право учешћа у расподјели ликвидационог вишка по ликвидацији Друштва, а након исплате повјерилаца и акционара било којих повлашћених акција;
6. право пречег стицања акција из нових емисија и замјенивих обвезница;
7. право располагања акцијама свих врста, у складу са позитивним законским прописима.

Састав органа управљања

Управу друштва чине Управни одбор, Извршни одбор и Одбор за ревизију.

Генерални директор у извештајном периоду је Бојан Поповић, по занимању дипломирани економиста.

Састав Управног одбора у извештајном периоду

1. Зоран Суботић, председник Управног одбора, по занимању је дипломирани економиста. Мандат траје до 31.10.2026. године.
2. Ивана Соковић, члан, по занимању је мастер инжењер организационих наука. Мандат траје до 31.10.2026. године.
3. Драгица Јанковић, члан, по занимању је дипломирани економиста. Мандат траје до 31.10.2026. године.
4. Небојша Аранђеловић, члан, по занимању је дипломирани економиста-менаџер банкарства. Мандат траје до 31.10.2026. године.
5. Далибор Рачић, члан, по занимању је дипломирани правник. Мандат траје до 31.10.2026. године.
6. Николина Савић, члан, по занимању је дипломирани економиста. Мандат траје до 31.10.2026. године.
7. Бојан Поповић, по занимању је дипломирани економиста. Мандат траје до 31.10.2026. године.

Састав Одбора за ревизију у извештаном периоду

1. Радица Рубежић, председник Одбора за ревизију. По образовању је дипломирани економиста. Мандат траје до 10.06.2024.године.
2. Зорица Кнежевић, члан. По образовању је дипломирани математичар. Мандат траје до 10.06.2024.године.
3. Владимир Гајовић, члан.

Састав Извршног одбора у извештајном периоду

1. Бојан Поповић, по занимању дипломирани економиста.
2. Маја Чуковић, по занимању магистар економских наука.
3. Јасминко Јотић, члан. По образовању је дипломирани економиста.

Удео жена у управи је 46% (УО, ИО, ОР).

Просечна старост чланова Управног одбора, Одбора за ревизију и Извршног одбора је 52 године.

Начин рада, поступак припреме, сазивање и одржавање седнице Управног одбора, Одбора за ревизију и Извршног одбора, уређени су правилником о раду Управног одбора, Одбора за ревизију и Извршног одбора.

Одредбама Статута друштва „Дунав осигурања“ а.д. Бања Лука, регулисане су надлежности органа управе Друштва, односно надлежности Генералног директора, Управног одбора, Одбора за ревизију и Извршног одбора.

У извештајном периоду у 2023. години, одржано је: 7 седница Управног одбора, 6 седница Одбора за ревизију и 17 седница Извршног одбора.

11.5. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав Стокброкер

Највиши орган управљања је Скупштина акционара, чију функцију врши Надзорни одбор јединог акционара, Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд. Надзорни одбор Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд је у току 2023. године, у функцији Скупштине акционара Друштва, усвојио 6 одлука.

Друштво по основу члана 154. Закона о тржишту капитала има 2 заступника, односно Извршна директора, од којих је један Генерални директор Друштва. Решењем Комисије за хартије од вредности бр 2/1-119-3187/-22 од 24.03.2023. године Друштву је дата сагласност на измене општих аката у поступку усклађивања са новим Законом о тржишту капитала.

11.6. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав Ауто

Управљање Друштвом је организовано као дводомно. Органи Друштва су Скупштина, Надзорни одбор и један директор. Надзорни одбор и директор представљају Управу Друштва.

Функцију Скупштине Друштва обавља Надзорни одбор Компаније Дунав осигурање а.д.о. Београд (у даљем тексту: Компанија), у складу са Оснивачким актом Друштва. Избор чланова овог органа управљања се врши у складу са одредбама Статута Компаније, Закона о осигурању и Закона о привредним друштвима. Председника и чланове Надзорног одбора бира и разрешава Скупштина и утврђује накнаду за њихов рад. Надзорни одбор бира и разрешава директора и утврђује накнаду за његов рад, односно начела за утврђивање те накнаде.


Састав Надзорног одбора у извештајном периоду:

1. Милош Милановић, председник од 12. јун 2020.године,
2. Мирослав Говедарица, члан од 04. август.2021. године,
3. Млађен Зековић, члан од 01.јун 2022.године,
4. Бојан Раичевић, члан од 01. јун 2022.године и
5. Александар Станишић, члан од 11.12.2023.године.

Директор у извештајном периоду је Никола Даниловић.

У Београду, 17. јуна 2024. године.

ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА



Ивана Соковић



ЧЛАН ИЗВРШНОГ ОДБОРА



Зоран Суботић

**КОНСОЛИДОВАНИ
ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
КОМПАНИЈЕ ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ**

2023. ГОДИНА

САДРЖАЈ

| | |
|--|-----------|
| 1. ПРИВРЕДНА КРЕТАЊА У ОКРУЖЕЊУ И РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ | 3 |
| 2. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О МАТИЧНОМ ДРУШТВУ И ЗАВИСНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА | 7 |
| 3. КОНСОЛИДОВАНИ РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА У 2023. ГОДИНИ..... | 10 |
| 3.1. Пословни (функционални) приходи | 11 |
| 3.1.1. Приходи од премије осигурања и саосигурања | 11 |
| 3.1.2. Приходи од премије реосигурања и ретроцесија..... | 11 |
| 3.1.3. Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања .. | 11 |
| 3.1.4. Остали пословни приходи | 11 |
| 3.2. Пословни (функционални) расходи | 11 |
| 3.2.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе..... | 12 |
| 3.2.2. Расходи накнада штета и уговорених износа..... | 12 |
| 3.2.3. Резервисане штете - повећање/(смањење) | 13 |
| 3.2.4. Расходи за попусте и бонусе | 13 |
| 3.2.5. Остали пословни расходи | 13 |
| 4. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА УМАЊЕНИ ЗА ПРОВИЗИЈУ ОД РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА | 13 |
| 5. КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31. ДЕЦЕМБРА 2023. ГОДИНЕ | 14 |
| 5.1. Структура aktive | 14 |
| 5.1.1. Стална имовина | 14 |
| 5.1.2. Обртна имовина | 15 |
| 5.2. Структура пасиве | 16 |
| 5.2.1. Капитал и резерве..... | 16 |
| 6. РИЗИЦИ ПОСЛОВАЊА | 18 |
| 7. ОЧЕКИВАНИ РАЗВОЈ ГРУПЕ У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ..... | 19 |
| 8. АКТИВНОСТИ ДРУШТВА НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА | 19 |
| 9. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА | 20 |
| 10. КОНСОЛИДОВАНИ НЕФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ..... | 20 |
| 10.1. Однос према окружењу - заштита животне средине и друштва..... | 21 |
| 10.1.1. Управљање отпадом..... | 21 |
| 10.1.1.2. Енергетска ефикасност | 22 |
| 10.1.1.3. Додатне активности у циљу заштите животне средине..... | 23 |
| 10.2. Однос према запосленима | 23 |
| 10.2.1. Брига о запосленима | 23 |
| 10.2.2. Родна равноправност и поштовање људских права | 25 |
| 10.3. Однос према клијентима..... | 28 |
| 10.4. Однос према заједници..... | 30 |
| 11. ИЗВЕШТАЈ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЉАЊУ | 32 |
| 11.1. Извештај о корпоративном управљању Матичног друштва | 32 |
| 11.1.1. Права акционара | 32 |
| 11.1.2. Избор, састав и рад органа управљања, одбора, комисија и њихове надлежности | 32 |
| 11.1.3. Избор чланова органа управљања..... | 32 |
| 11.1.4. Рад и надлежности органа управљања, Комисије за ревизију и председника Извршног одбора | 34 |
| 11.2. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом..... | 34 |
| 11.3. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав РЕ..... | 34 |
| 11.4. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав осигурање Бања Лука..... | 35 |
| 11.5. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав Стокброкер | 36 |
| 11.6. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав Ауто..... | 37 |

1. ПРИВРЕДНА КРЕТАЊА У ОКРУЖЕЊУ И РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ

ПРИВРЕДНА АКТИВНОСТ У МЕЂУНАРОДНОМ ОКРУЖЕЊУ

Глобална економија и поред свих потешкоћа са којима се суочавала током 2023. године (отежани финансијски услови и велики раст камата, геополитичка неслагања, ратови и брзо напредовање генеративне вештачке интелигенције) није ушла у рецесију. Остварени резултати су бољи од очекиваних, док је инфлација успорила бржим темпом у већини региона.

Европска унија је у 2023. години постепено смањивала зависност од руске нафте и гаса, али је платила цену у виду економског успоравања и упорне инфлације коју је Европска централна банка покушавала да укроти рестриктивном монетарном политиком. И поред избегнуте рецесије у 2023. години, очекује се да ће европски економски раст ове године остати слаб.

Упркос наглом порасту каматних стопа, САД не само да су успешно избегле рецесију, већ су током 2023. године оствариле раст од 2,5% – значајно изнад очекивања.

Кина која је дуго година главни мотор светске економије је забележила једну од мање успешних година због слабијег раста домаће тражње и кризе у сектору некретнина, али Међународни монетарни фонд сматра да ће кинеска привреда у 2023. години забележити раст од 5,2 одсто. Индија ће према мишљењу ММФ-а ове године забележити изузетан економски раст од 6,7 одсто и наставити сличним темпом и у наредне две године.

- **Глобални раст**

Према најновијој пројекцији ММФ-а стопа раста светске економије у 2023. години износила је 3,1%, што је за 0,1 п.п. више него што се очекивало у претходној пројекцији. Напредне економије ће успорити са 2,6% у 2022. на 1,6% у 2023. години, док ће привреде у развоју имати скроман раст од 4,1%. Евро зону очекује раст од 0,5% у 2023. години.

Светска банка очекује стопу глобалног раста од 2,6% у 2023. години и 2,4% у 2024. години.

- **Глобална инфлација**

Према процени ММФ-а светске потрошачке цене порасле су за 6,8% у 2023. години, док је раст цена у развијеним економијама износио 4,6% и у земљама у развоју 8,4%.

- **Каматне стопе водећих централних банака**

Имајући у виду да је инфлација на глобалном нивоу показала веће знаке отпорности од очекиваних, многе централне банке, пре свега развијених земаља, су током 2023. године, наставиле да повећавају референтне каматне стопе.

Америчке федералне резерве (ФЕД) подизале су своју базну каматну стопу у више наврата. Последње повећање каматне стопе у јулу 2023. године износило је 0,25 п.п., тако да су њихове главне камате сада у распону од 5,25 до 5,5%, што је највиши ниво у последње 22 године.

Европска централна банка је у 2023. години последњи пут повећала референтну каматну стопу за 0,25 п.п. и она тренутно износи 4,5%.

Очекује се да ће у наредном периоду централне банке започети са снижавањем каматних стопа.

ПРИВРЕДНА АКТИВНОСТ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ

- **БРУТО ДРУШТВЕНИ ПРОИЗВОД И ИНДУСТРИЈСКА ПРОИЗВОДЊА**

Према прелиминарној процени Републичког завода за статистику о економским кретањима у Републици Србији у 2023. години, реални раст бруто друштвеног производа (БДП) износио је 2,5% у односу на претходну годину. Раст БДП-а током 2023. године у односу на исти период 2022. године износио је:

- Први квартал 0,9%;
- Други квартал 1,6%;
- Трећи квартал 3,6% и
- Четврти квартал 3,8% (процена РЗС).

Индустријска производња у децембру 2023. године већа је за 1,7% у односу на децембар 2022. године, а у односу на просек 2022. године већа је за 8,1%.

Индустријска производња у периоду јануар – децембар 2023. године у односу на исти период 2022. године већа је за 2,5%.

Посматрано по секторима, у децембру 2023. године, у односу на децембар 2022. године, забележена су следећа кретања: сектор Рударство – пад од 15,0% сектор Прерађивачка индустрија – раст од 2,6% и сектор Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација – раст од 6,9%.

Одбор извршних директора Међународног монетарног фонда (ММФ-а) донео је 21. децембра одлуку о успешном завршетку другог разматрања резултата економског програма Републике Србије, који је подржан стендбај аранжманом у износу од око 2,4 милијарде евра (одобрен 19. децембра 2022. године у трајању од 24 месеца). Актуелни стендбај аранжман представља подршку за даље спровођење структурних реформи, са фокусом на сектор енергетике. Позитивна оцена Одбора извршних директора ММФ-а о оствареним резултатима омогућује повлачење средстава у износу од око 400 милиона евра (316,53 милиона специјалних права вучења). С обзиром на акумулирање знатног износа резерви, креирање фискалног простора и одрживо финансирање платног биланса, аранжман ће се у преосталом периоду третирати као аранжман из предострожности (тј. без намере да се средства користе осим у случају платнобилансних потреба земље).

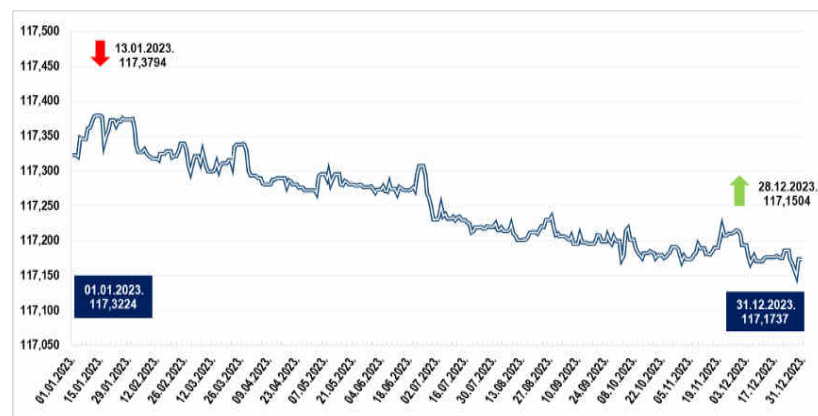
• ДЕВИЗНИ КУРС

Курс динара према еврџу је током 2023. године остао стабилан, упркос турбулентним догађајима у светској економији. На дан 31.12.2023. године средњи курс динара у односу на евро је износио 117,1737 РСД/ЕУР чиме је динар номинално апресирао према еврџу за 0,13% у односу на крај 2022. године када је износио 117,3224 РСД/ЕУР.

Народна банка Србије је ради одржавања релативне стабилности девизног курса на међубанкарском девизном тржишту од почетка године купила нето 3,94 милијарде евра.

Бруто девизне резерве Народне банке Србије на крају децембра 2023. године износиле су 24,9 милијарди евра. Овим нивоом девизних резерви обезбеђује се покривеност новчане масе М1 од 166,4 одсто и 6,7 месеци увоза робе и услуга, што је више него двоструко изнад стандарда којим се утврђује адекватан ниво покривености увоза робе и услуга девизним резервама.

Кретање курса динара у односу на евро и 2023. годину

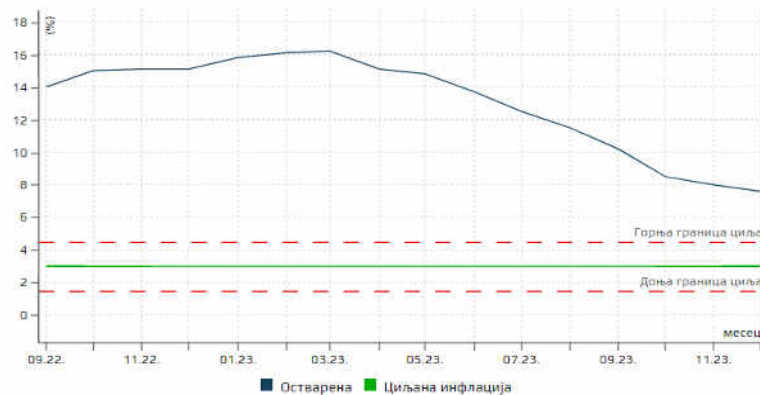


• ИНФЛАЦИЈА

Током 2023. године дошло је до успоравања инфлације као резултат ефеката заостравања монетарне политике, смањења увозне инфлације, пада инфлационих очекивања, као и ублажавања трошковних притиска (услед пада цена примарних пољопривредних производа и појединих индустријских сировина, као и отклањања застоја у глобалним ланцима снабдевања). Дезинфлаторно дејство има и ниска агрегатна тражња, пре свега због споријег глобалног раста.

Према подацима Републичког завода за статистику, међугодишња инфлација у децембру 2023. године износила је 7,6%. Цене производа и услуга личне потрошње у децембру 2023. године, у односу на новембар 2023. године, у просеку су више за 0,1%. У 2023. години у поређењу са 2022. годином потрошачке цене су у просеку повећане за 12,1%.

Посматрано по главним групама производа и услуга класификованих према намени потрошње, у децембру 2023. године, у односу на претходни месец, раст цена је забележен у групама рекреација и култура (1,2%), опрема за стан и текуће одржавање (1,0%), одећа и обућа (0,9%), здравље (0,5%), комуникације (0,3%), у групама храна и безалкохолна пића, алкохолна пића и дуван и ресторани и хотели (за по 0,2%) и становање, вода, електрична енергија, гас и остала горива (0,1%). Пад цена забележен је у групи транспорт (-1,6%).

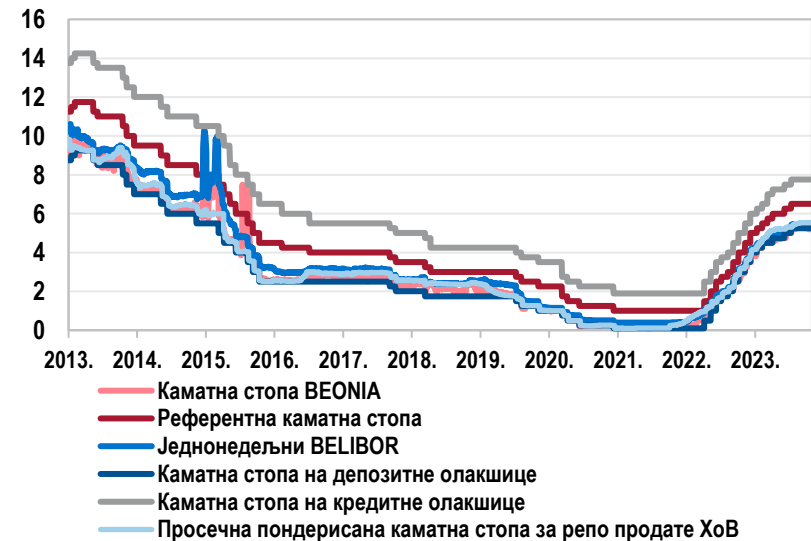
Циљана и остварена инфлација током 2023. године

Извор: НБС.

- **КРЕТАЊЕ КАМАТНИХ СТОПА**

Извршни одбор Народне банке Србије је након разматрања актуелних домаћих и међународних економских кретања и очекивања за наредни период, у периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године, у више наврата повећао референтну каматну стопу за 25 базних поена. Последње повећање референтне каматне стопе у јулу 2023. године износило је такође 25 б.п., тако да је каматна стопа у 2023. години повећана са 5,0% на 6,5%.

Народна банка Србије је од августа 2023. године задржала референтну каматну стопу на нивоу од 6,5%, а каматне стопе на кредитне и депозитне олакшице на нивоима од 7,75% и 5,25%, што је утицало на то да и каматне стопе на међубанкарском тржишту новца остану готово непромењене у последњем кварталу 2023. године.

Кретање каматних стопа НБС - историјски подаци

Извор: Томсон Ројтерс и НБС.

- **КРЕДИТНИ РЕЈТИНГ**

Током 2023. године све рејтинг агенције потврдиле су кредитни рејтинг Србије на нивоу од ББ+(Standard and Poor's и Fitch Ratings) и Ба2 (Moody's Investors Service) уз стабилне изгледе за његово даље повећање упркос условима појачане глобалне кризе.

Кредитни рејтинг Републике Србије за дугорочно задужевање

| Рејтинг агенција | Fitch Ratings | Moody's Investors Service | Standard and Poor's |
|------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|
| Датум | 11. 08. 2023. | 08. 09. 2023. | 06.10.2023. |
| Активност | Потврђен рејтинг ✓ | Потврђен рејтинг ✓ | Потврђен рејтинг ✓ |
| Рејтинг | ББ+ / стабилни изгледи | Ба2 / стабилни изгледи | ББ+ / стабилни изгледи |

• ЈАВНИ ДУГ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ

Јавни дуг централног нивоа власти се у 2023. години, повећао за 326,25 милијарди динара, односно 2,82 милијарде евра.

Стање и структура јавног дуга Републике Србије на дан 31. децембра 2022. и 2023. године

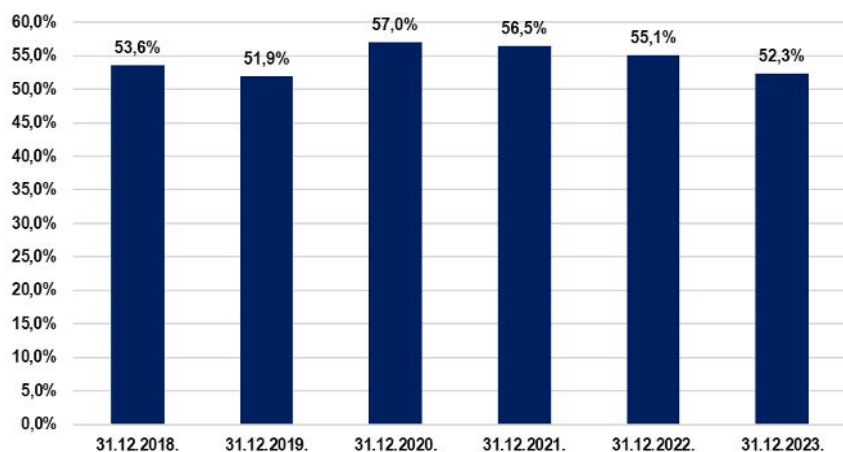
у хиљадама

| Категорија | 31.12.2022 | Учешће у БДП % | 31.12.2023 | Учешће у БДП % | 31.12.2023-31.12.2022 |
|---|---------------|----------------|---------------|----------------|-----------------------|
| Јавни дуг централног нивоа власти у РСД | 3.909.892.263 | 55,1% | 4.236.147.215 | 52,3% | 326.254.953 |
| Јавни дуг централног нивоа власти у ЕУР | 33.326.051 | - | 36.152.714 | - | 2.826.663 |
| Јавни дуг општег нивоа државе у РСД | 3.945.805.668 | 55,6% | 4.266.563.250 | 52,7% | 320.757.583 |
| Јавни дуг општег нивоа државе у ЕУР | 33.632.159 | - | 36.412.294 | - | 2.780.135 |

Месечни извештај Управе за јавни дуг- децембар 2023. године.

Учешће јавног дуга централног нивоа власти у БДП-у на крају децембра 2023. године износило је 52,3%, док је учешће јавног дуга општег нивоа државе у БДП-у износило 52,7%.

Учешће јавног дуга у БДП Републике Србије- централни ниво власти



Према подацима Министарства финансија у 2023. години остварен је дефицит републичког буџета у износу од 179,3 милијарде динара, што представља 2,2% бруто домаћег производа (БДП). Остварени резултат бољи је од плана предвиђеног ребалансом буџета за 48,2 милијарди динара (0,6% БДП), с обзиром да је предвиђен дефицит у износу од 227,5 милијарди динара, односно 2,8% БДП.

На нивоу сектора државе у 2023. години остварен је фискални дефицит у износу од 181,1 милијарду динара, односно 2,2%, што је за 0,6% БДП боље од ребалансом планираног резултата. У односу на буџетски план сектор државе остварио је бољи резултат за 1,1% БДП.

• ФИНАНСИЈСКА ТРЖИШТА

Укупан промет на Београдској берзи у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2023. године износио је 20,89 милијарди динара (178,2 милиона ЕУР), док је учешће страних инвеститора у укупном промету за цео период износило 4,07%.

Индекс најликвиднијих акција БЕЛЕХ15 на дан 31. децембра 2023. године износио је 875,66 индексних поена и за 6,19% је виши него на крају претходне године.

Општи индекс акција БЕЛЕХЛине забележио је раст од 10,01% и на дан 31. децембра 2023. године износио је 1.914,04 индексних поена.

У структури промета на берзанском тржишту доминирало је трговање обвезницама Републике Србије.

Када је реч о акцијама, тржишна капитализација на дан 31. децембра 2023. године износила је 424,96 милијарди динара. Највише се трговало акцијама емитената НИС а.д. Нови Сад, Дунав осигурање а.д., Београд, и Житопек а.д. Ниш.

2. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О МАТИЧНОМ ДРУШТВУ И ЗАВИСНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА

Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд (у даљем тексту: „Матично друштво“ или „Компанија“), као матично правно лице групације правних лица наведених у даљем тексту (заједно у даљем тексту: „Група“) је привредно друштво организовано као отворено акционарско друштво за послове осигурања, саосигурања и реосигурања имовине и лица и пружање других услуга у осигурању.

Седиште Компаније: Београд, улица Македонска бр. 4
Матични број Компаније: 07046898
Порески идентификациони број (ПИБ): 100001958

Матично друштво је правни следбеник Компаније „Осигурање Дунав“ д.д. организоване Одлуком Скупштине Деоничарског друштва за осигурање „Дунав“ усвојеној на IX седници одржаној 26. априла 1994. године и уписаној у регистар Привредног суда у Београду, решењем IV-Fi бр. 9281/94, од 1. септембра 1994. године, а која је решењем Привредног суда у Београду II-Fi бр. 7821/97, регистарски уложак 4-01-00 од 3. јула 1997. године регистрована као акционарско друштво у складу са Законом о осигурању имовине и лица.

Решењем Агенције за привредне регистре у Београду бр. 1992/2005 од 2. марта 2005. године, Компанија је преведена у Регистар привредних субјеката и регистрована као акционарско друштво за осигурање.

Компанија је организована у складу са Законом о осигурању ("Службени гласник РС", бр. 139/2014 и 44/2021) и Законом о привредним друштвима ("Службени гласник РС", бр. 36/2011, 99/2011 и 83/2014 - др. закон, 5/2015, 44/2018, 95/2018, 91/2019 и 109/2021) и Законом о тржишту капитала („Службени гласник РС“, бр. 129/2021).

Компанија, као Матично друштво и њена зависна правна лица баве се пружањем услуга осигурања, саосигурања и реосигурања имовине и лица и пружањем других услуга у осигурању грађанима и правним лицима, те осталим регистрованим делатностима.

Послови из делатности Компаније обављају се у Генералној дирекцији и огранцима Компаније - Главним филијалама осигурања.

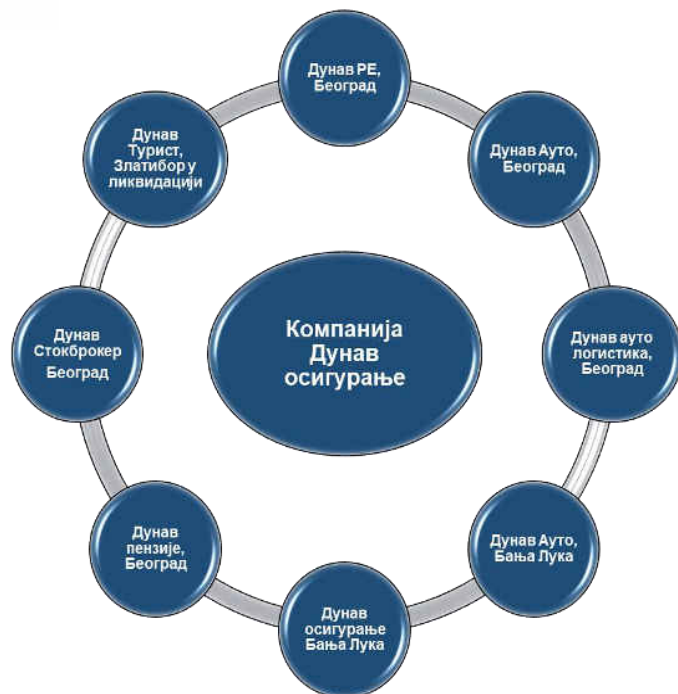
Компанија послује на целој територији Републике Србије, преко мреже коју чини 30 главних филијала (29 главних филијала неживотних осигурања и једна главна филијала животних осигурања).

Продајна мрежа неживотних осигурања је груписана у пет региона продаје, док продајна мрежа животних осигурања своју делатност обавља преко једне главне филијале у оквиру које су образоване ниже продајне јединице.

Матично друштво, у циљу стицања добити, обавља делатност коју чине следећи послови осигурања за које је добило дозволу Народне банке Србије:

- **Послови животних осигурања:** (а) осигурање живота, (б) осигурање за случај венчања и рођења, (в) рентно осигурање, (г) допунско осигурање уз осигурање живота, (д) животна осигурања наведена под (а), (б), (в) ове тачке везана за јединице инвестиционих фондова, (ђ) тонтине, које представљају осигурање у коме се осигураници договоре да ће заједнички капитализовати своје доприносе и тако капитализовану имовину поделити између оних осигураника који доживе одређену старост, односно између наследника умрлих осигураника, (е) осигурање с капитализацијом исплате, које се заснива на актуарским обрачунима и у коме осигураник као замену за једнократну или периодичну уплату премије прима исплате у одређеној висини и у одређеном периоду.
- **Послови неживотних осигурања:** (а) осигурање од последица незгоде, укључујући осигурање од повреда на раду и професионалних обољења, (б) добровољно здравствено осигурање, (в) осигурање моторних возила, (г) осигурање шинских возила, (д) осигурање ваздухоплова, (ђ) осигурање пловних објеката, (е) осигурање робе у превозу, (ж) осигурање имовине од пожара и других опасности, (з) остала осигурања имовине, (и) осигурање од одговорности због употребе моторних возила, (ј) осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова, (к) осигурање од одговорности због употребе пловних објеката, (л) осигурање од опште одговорности за штету које покрива остале врсте одговорности, (љ) осигурање кредита, (м) осигурање јемства, које гарантује непосредно или посредно испуњење обавеза дужника, (н) осигурање финансијских губитака, (њ) осигурање трошкова правне заштите, (о) осигурање помоћи на путовању.

Група у свом саставу има осам зависних правних лица, и то:



Консолидовани финансијски извештаји обухватају извештаје Компаније као Матичног друштва и следећих зависних правних лица у земљи и иностранству:

| Р.бр. | Назив зависног правног лица | 31.12.2022. | 31.12.2023. |
|-------|--|-------------|-------------|
| | | % учешћа | % учешћа |
| 1. | Дунав ауто д.о.о. Београд | 100 | 100 |
| 2. | Дунав ДЗУ добр. пензијским фондом | 100 | 100 |
| 3. | Дунав Stockbroker а.д. Београд | 100 | 100 |
| 4. | Дунав турист д.о.о. Златибор у ликвидацији | 96,15 | 99,78 |
| 5. | Дунав осигурање а.д. Бања Лука | 89,94 | 89,94 |
| 6. | Дунав ауто д.о.о. Бања Лука | 89,94 | 89,94 |
| 7. | Дунав РЕ а.д.о. Београд | 87,12 | 87,12 |
| 8. | Дунав ауто логистика д.о.о. Београд | 100 | 100 |

- **„Дунав-Ре“ а.д.о. Београд** (у даљем тексту: „Дунав-Ре“), МБ: 07046901, седиште: Кнез Михаилова б/II, Београд. Дана 1. јула 1977. године основано је друштво под називом Заједница реосигурања „Дунав-Ре“, а 1. октобра 1990. године извршена је трансформација у деоничко друштво. „Дунав-Ре“ је регистрован у Агенцији за регистрацију привредних субјеката под бројем 43206 дана 22. јула 2005. године као акционарско друштво за послове реосигурања. „Дунав-Ре“ се бави преузимањем у реосигурање, односно ретроцесију ризика домаћих и иностраних осигуравајућих друштава (активни послови) и предајом у ретроцесију домаћим и иностраним реосигуравајућим друштвима вишкова ризика презетих у реосигурање (пасивни послови).

Дана 28. јуна 2012. године „Дунав-Ре“ је усвојио измене и допуне Статута и ускладило се са новим Законом о привредним друштвима. „Дунав-Ре“ је дана 13. јуна 2016. године ускладио своје пословање, имовину, капитал, обавезе, органе, организацију и акте са одредбама Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/2014) и испунило услове за обављање послова реосигурања у складу са тим законом. Дана 01.априла 2022. године „Дунав Ре“ је усвојио измене и допуне Статута у складу са завршеним пројектом трансформације друштвеног капитала, који је реализован на основу измена и допуна Закона о осигурању.

- **„Дунав Турист“ д.о.о. Златибор у ликвидацији** (у даљем тексту: „Дунав турист у ликвидацији“), МБ: 17130706, седиште: Рујанска бб, Чајетина. На предлог оснивача и чланова Дунав турист д.о.о, Златибор, Компаније Дунав осигурање а.д.о. Београд и Дунав РЕ а.д.о. Београд, Скупштина Дунав турист д.о.о. Златибор на ванредној седници одржаној дана 29.09.2023. године, донела је Одлуку о покретању поступка ликвидације друштва.

- **„Дунав Ауто“ д.о.о. Београд** (у даљем тексту: „Дунав ауто“), МБ: 17233777, седиште: Благоја Паровића 19, Београд, је друштво основано Одлуком Управног одбора Компаније од 25. фебруара 1999. године. Решењем Агенције за привредне регистре Републике Србије бр. 1546/2005 од 16. фебруара 2005. године, предузеће је уписано у Регистар привредних субјеката чија је основна делатност технички прегледи моторних возила. Поред основне делатности – технички преглед возила, Дунав ауто је регистрован за обављање следећих делатности: изнајмљивање лаких моторних возила (Огранак „Дунав ауто РЕНТ“), платни промет, пријем захтева за издавање тахографских картица, поправка и одржавање возила, продаја и уградња ауто-стакала, продаја и замена пнеуматика.

- **„Дунав“ друштво за управљање добровољним пензијским фондом** (у даљем тексту: „Дунав“ ДЗУ добровољним пензијским фондом), МБ: 17411233, седиште: Трг Републике 5, Београд, је 8. марта 2007. године од стране Народне банке Србије добило дозволу за оснивање и организовање друштва за управљање добровољним пензионим фондом, што је регистровано у Регистру привредних субјеката 14. марта 2007. године под бројем БД 13170/2007.

Основна делатност „Дунав“ ДЗУ добровољним пензијским фондом је обављање послова пензијског осигурања, као и адекватно управљање расположивим средствима пензионог фонда – „Дунав“ добровољни пензијски фонд.

- **„Dunav Stockbroker“ а.д. Београд** (у даљем тексту: „Dunav Stockbroker“), МБ: 17170724, седиште: Коларчева 7, Београд, је основан 7. октобра 1997. године. У децембру 2011. године, Компанија постаје једини власник предузећа „Dunav Stockbroker“, решењем Агенције за привредне регистре бр. БД 153353/2011 од 15. децембра 2011. године.

Основна делатност предузећа „Dunav Stockbroker“ је посредовање на финансијском тржишту у куповини или продаји хартија од вредности у туђе име и за туђ рачун, као и у своје име и за свој рачун. Поред наведеног, предузеће обавља и следеће послове: пружање саветодавних услуга у вези са емисијом и трговином хартијама од вредности, чување хартија од вредности и друге послове у вези са трговином хартија од вредности.

- **„Дунав осигурање“ а.д.о. Бања Лука, Република Српска** (у даљем тексту „Дунав осигурање“ Бања Лука), МБ: 01431471, седиште: Веселина Маслеше 28, Бања Лука, Република Српска, је правни следбеник предузећа „Косиг Дунав осигурање“ Бања Лука које је основано 18. децембра 1991. године. „Дунав осигурање“ Бања Лука се бави осигурањем имовине и лица и осталим пословима осигурања за које је добило сагласност Агенције за осигурање Републике Српске.

- **„Дунав Ауто“ д.о.о. Бања Лука** (у даљем тексту: „Дунав ауто“ (Бања Лука), МБ: 11068324, седиште: Југ Богданова бб, Бања Лука, Република Српска, је зависно правно лице „Дунав осигурања“ Бања Лука, а на основу одлуке број 1526/2010 од 10. августа 2010. године.

Основна делатност „Дунав Ауто“ Бања Лука је вршење техничких прегледа моторних возила и на тај начин пробијање на тржиште осигурања, нарочито на подручју осигурања моторних возила.

- **„Дунав ауто логистика“ д.о.о. Београд** (у даљем тексту: „Дунав ауто логистика“), МБ: 21391646, седиште: Благоја Паровића 19, Београд, је друштво основано Одлуком УОП-III: 1186-2018 од 31. маја 2018. године повезаног правног лица „Дунав ауто“. Решењем Агенције за привредне регистре Републике Србије бр. БД 47625/2018 од 1. јуна 2018. године, предузеће је уписано у Регистар привредних субјеката, а претежна делатност су техничко испитивање и анализе.

Група представља највећу осигуравајућу организацију у Србији и своје активности обавља преко мреже главних филијала, пословница и експозитура.

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

Сви материјално значајни иноси трансакција које су настале из међусобних пословних односа између горе наведених правних лица (чланица Групе) елиминисани су приликом консолидације.

Усклађивање са новим Законом о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/2014).

Народна банка Србије је издала решење Г. бр. 2959 од 25. априла 2016. године којим се утврђује да је Компанија, односно Група ускладила своје пословање, имовину, капитал, обавезе, органе, организацију и акте са одредбама новог Закона о осигурању и испунила услове који су прописани за обављање свих врста животних осигурања и свих врста неживотног осигурања из члана 8. и 9. Закона.

Усклађивање са изменама и допунама Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 44/2021)

У складу са изменама и допунама Закона о осигурању и Одлуком Владе Републике Србије о преносу друштвеног капитала Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд („Службени гласник РС“, бр. 96/2021), Матично друштво и „Дунав Ре“ су крајем 2021.године покренуле пројекат трансформације друштвеног капитала, који је реализован почетком 2022.године.

Група (Матично друштво и њена зависна правна лица) бави се пружањем услуга осигурања, саосигурања и реосигурања имовине и лица, као и пружањем других услуга у осигурању грађанима и правним лицима, те осталим регистрованим делатностима.

3. КОНСОЛИДОВАНИ РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА У 2023. ГОДИНИ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2023. године Група је остварила нето добитак у износу од 2.577.888 хиљада динара, док је у истом периоду претходне године години остварен нето добитак у износу од 1.507.598 хиљада динара, што је раст од 71,0%.

Учешће друштава у консолидованом резултату Групе у периоду I-XII 2023. године



На нивоу Групе, сва друштва, изузев друштва Дунав Турист у ликвидацији су пословала са добитком. Најбољи резултат остварили су: Матично друштво, Друштво за реосигурање „Дунав-Ре“ а.д.о. Београд, „Дунав“ друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д. Београд и „Дунав ауто“ д.о.о. Београд.

Консолидовани биланс успеха у 2023. години

| Позиција | у 000 РСД | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| | I-XII 2022. | I-XII 2023. | Остварење I-XII 2023. / 2022. |
| 1 | 2 | 3 | 4 (3/2) |
| ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ | 34.506.950 | 39.389.054 | 114,1 |
| Приходи од премија осигурања и саосигурања | 29.294.267 | 32.450.100 | 110,8 |
| Приходи од премија реосигурања и ретроцесија | 3.383.766 | 4.435.991 | 131,1 |
| Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања | 214.900 | 198.387 | 92,3 |
| Остали пословни приходи | 1.614.017 | 2.304.576 | 142,8 |
| ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ | 24.404.188 | 27.894.356 | 114,3 |
| Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | 1.632.159 | 1.831.392 | 112,2 |
| Расходи накнада штета и уговорених износа | 18.104.355 | 20.546.503 | 113,5 |
| Резервисане штете - повећање | 1.542.570 | 1.483.111 | 96,1 |
| Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари | 543.925 | 507.575 | 93,3 |
| Повећање осталих техничких резерви - нето | 0 | 51 | - |
| Смањење осталих техничких резерви - нето | 213.775 | 189.156 | 88,5 |
| Расходи за бонусе и попусте | 2.514.588 | 2.887.263 | 114,8 |
| Остали пословни расходи | 1.368.216 | 1.842.767 | 134,7 |
| ДОБИТ - БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ | 10.102.762 | 11.494.698 | 113,8 |
| Добитак из инвестиционе активности | 2.135.427 | 2.147.459 | 100,6 |
| Трошкови спровођења осигурања умањени за провизију од реосигурања и ретроцесија | 11.198.432 | 11.380.846 | 101,6 |
| ПОСЛОВНА ДОБИТ - НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ | 1.039.757 | 2.261.311 | 217,5 |
| Финансијски приходи | 204.492 | 250.451 | 122,5 |
| Финансијски расходи | 210.803 | 338.461 | 160,6 |
| Приходи од усклађ. вред. потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности | 1.524.581 | 1.443.109 | 94,7 |
| Расходи по основу обезвређе. потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности | 1.068.590 | 942.529 | 88,2 |
| Остали приходи | 242.488 | 281.965 | 116,3 |
| Остали расходи | 70.013 | 106.184 | 151,7 |
| ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | 1.661.912 | 2.849.662 | 171,5 |
| Нето губитак пословања које се обуставља, нег. ефекти промене рач. пол. и исправки грешака из ранијих периода | 14.468 | 20.576 | 142,2 |
| ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | 1.647.444 | 2.829.086 | 171,7 |
| Порез на добитак | 138.100 | 217.430 | 157,4 |
| Добитак по основу креирања одложених пореских сред. и смањења одложених пореских обавеза | 21.104 | 19.736 | 93,5 |
| Губитак по основу креирања одложених пореских сред. и смањења одложених пореских обавеза | 22.850 | 53.504 | 234,2 |
| НЕТО ДОБИТАК | 1.507.598 | 2.577.888 | 171,0 |

3.1. Пословни (функционални) приходи

Укупни пословни (функционални) приходи у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2023. године износе 39.389.054 хиљада динара и већи су за 4.882.104 хиљада динара, односно 14,1% у односу на исти период претходне године, када су износили 34.506.950 хиљада динара.

3.1.1. Приходи од премије осигурања и саосигурања

Остварени приходи од премије осигурања и саосигурања износе 32.450.100 хиљаде динара, што представља повећање у односу на прошлогодишњу вредност од 10,8%.

Приходи од премије осигурања и саосигурања

у 000 РСД

| Позиција | I-XII 2022. | I-XII 2023. | Остварење I-XII 2023/2022. |
|---|-------------------|-------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 (3/2) |
| Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања | 3.925.183 | 4.243.269 | 108,1 |
| Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања | 32.972.375 | 37.802.384 | 114,6 |
| УКУПНА ОБРАЧУНАТА ПРЕМИЈА | 36.897.558 | 42.045.653 | 114,0 |
| Премија пренета у саосигурање - пасивна | 1.862.453 | 2.323.352 | 124,7 |
| Премија пренета у реосигурање | 4.010.434 | 4.774.719 | 119,1 |
| Повећање резерви за преносне премије | 1.730.404 | 2.497.482 | 144,3 |
| ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА | 29.294.267 | 32.450.100 | 110,8 |

Обрачуната бруто премија у посматраном периоду износила је 42.045.653 хиљаде динара и већа је за 5.148.095 хиљада динара, односно 14,0% у односу на исти период претходне године.

Обрачуната премија животних осигурања износи 4.243.269 хиљада динара и већа је за 318.086 хиљада динара, односно 8,1%.

Обрачуната премија неживотних осигурања износи 37.802.384 хиљаде динара и већа је за 4.830.009 хиљада динара, односно 14,6%.

3.1.2. Приходи од премије реосигурања и ретроцесија

Приходи од премија реосигурања и ретроцесија у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2023. године износе 4.435.991 хиљаду динара, што је за 31,1% више од прихода у истом периоду претходне године.

Приходи од премије реосигурања и ретроцесија

у 000 РСД

| Позиција | I-XII 2022. | I-XII 2023. | Остварење I-XII 2023/2022. |
|--|------------------|------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 (3/2) |
| Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија | 6.137.313 | 7.775.193 | 126,7 |
| Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија | 2.753.547 | 3.339.202 | 121,3 |
| ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА | 3.383.766 | 4.435.991 | 131,1 |

3.1.3. Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања

Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2023. године износе 198.387 хиљада динара, што је за 7,7% мање у односу на исти период претходне године, када су ови приходи износили 214.900 хиљада динара.

3.1.4. Остали пословни приходи

Остали пословни приходи (приходи од закупнина, приходи од најма возила и техничких прегледа друштва Дунав Ауто, приходи накнада за управљање фондовима Друштва Дунав пензије и остали приходи) износе 2.304.576 хиљада динара и у односу на претходну годину када су износили 1.614.017 хиљада динара, већи су за 42,8%.

3.2. Пословни (функционални) расходи

У периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године укупни пословни (функционални) расходи износе 27.894.356 хиљаде динара и у односу на претходну годину бележе раст од 14,3%.

У оквиру расхода највећи раст је остварен код расхода накнада штета и уговорених износа за 2.442.148 хиљада динара, осталих пословних расхода за 474.551 хиљаде динара и расхода за бонусе и попусте за 372.675 хиљада динара.

Пословни (функционални) расходи

| КАТЕГОРИЈА | у 000 РСД | | |
|---|-------------------|-------------------|----------------------------|
| | I-XII 2022. | I-XII 2023. | Остварење I-XII 2023/2022. |
| Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | 1.632.159 | 1.831.392 | 112,2 |
| Расходи накнада штета и уговорених износа | 18.104.355 | 20.546.503 | 113,5 |
| Резервисане штете - повећање | 1.542.570 | 1.483.111 | 96,1 |
| Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари | 543.925 | 507.575 | 93,3 |
| Повећање осталих техничких резерви | 0 | 51 | - |
| Смањење осталих техничких резерви | 213.775 | 189.156 | 88,5 |
| Расходи за бонусе и попусте | 2.514.588 | 2.887.263 | 114,8 |
| Остали пословни расходи | 1.368.216 | 1.842.767 | 134,7 |
| ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ | 24.404.188 | 27.894.356 | 114,3 |

3.2.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

У периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године укупни расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе износе 1.831.392 хиљаде динара, што је за 12,2% више од укупних расхода за дугорочна резервисања и функционалне доприносе остварених у истом периоду 2022. године када су износили 1.632.159 хиљада динара.

Највећи номинални раст остварен је код осталих расхода за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у укупном износу од 116.056 хиљада динара, доприноса за превентиву у укупном износу од 37.375 хиљада динара, резервисања за осигурања код којих су осигуранци прихватили да учествују у инвестиционом ризику, резервисања за бонусе и попусте и повећања других техничких резерви у износу од 36.712 хиљада динара.

У структури расхода за дугорочна резервисања и функционалне доприносе, највеће учешће имају остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (37,8%) и доприноси за превентиву (19,9%).

Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

| КАТЕГОРИЈА | у 000 РСД | | |
|---|------------------|------------------|----------------------------|
| | I-XII 2022. | I-XII 2023. | Остварење I-XII 2023/2022. |
| Математичка резерва животних осигурања - повећање | 237.056 | 261.063 | 110,1 |
| Допринос за превентиву | 327.676 | 365.051 | 111,4 |
| Доприноси прописани посебним законима | 143.532 | 130.566 | 91,0 |
| Допринос Гарантном фонду | 251.501 | 248.728 | 98,9 |
| Резервисања за изравнање ризика | 10.023 | 10.845 | 108,2 |
| Рез. за осигурања код којих су осигуранци прихватили да учествују у инв.риз. рез. за бонусе и попусте и повећања других техничких резерви | 86.267 | 122.979 | 142,6 |
| Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | 576.104 | 692.160 | 120,1 |
| РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНЕ ДОПРИНОСЕ | 1.632.159 | 1.831.392 | 112,2 |

3.2.2. Расходи накнада штета и уговорених износа

У периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године расходи накнада штета и уговорених износа, износе 20.546.503 хиљаде динара, што је за 13,5% више од расхода накнада штета и уговорених износа остварених у истом периоду 2022. године, када су износили 18.104.355 хиљада динара.

Расходи накнада штета и уговорених износа

| КАТЕГОРИЈА | у 000 РСД | | |
|--|-------------------|-------------------|----------------------------|
| | I-XII 2022. | I-XII 2023. | Остварење I-XII 2023/2022. |
| Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања | 2.861.707 | 2.893.050 | 101,1 |
| Ликвидиране штете неживотних осигурања | 14.480.945 | 16.324.786 | 112,7 |
| Ликвидиране штете - удели у штетама саосигурања | 359.000 | 512.558 | 142,8 |
| Ликвидиране штете - удели у штетама реосигурања и ретросесија | 2.603.602 | 3.588.502 | 137,8 |
| Расходи извиђаја, процене, ликв. и исплате накнада штета и уговорених износа | 971.417 | 1.077.957 | 111,0 |
| Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета | 643.351 | 974.761 | 151,5 |
| Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета | 2.528.965 | 2.875.589 | 113,7 |
| РАСХОДИ НАКНАДА ШТЕТА И УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА | 18.104.355 | 20.546.503 | 113,5 |

Ликвидиране штете у периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године износе 23.318.896 хиљада динара, а њихову структуру чине:

- ликвидиране штете неживотних осигурања – 70%,
- ликвидиране штете животних осигурања – 12,4%,
- ликвидиране штете - удели у штетама саосигурања – 2,2% и
- ликвидиране штете - удели у штетама реосигурања и ретросесија – 15,4%.

3.2.3. Резервисане штете - повећање/(смањење)

У периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године повећање резервисаних штета износи 1.483.111 хиљада динара, што је за 3,9% мање него у истом периоду претходне године када је износило 1.542.570 хиљада динара.

Резервисане штете

| КАТЕГОРИЈА | у 000 РСД | | |
|--|------------------|------------------|----------------------------|
| | I-XII 2022. | I-XII 2023. | Остварење I-XII 2023/2022. |
| Резервисане штете животињних осигурања | 79.324 | 125.364 | 158,0 |
| Резервисане штете неживотињних осигурања | 984.341 | 2.419.738 | 245,8 |
| Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија - смањење | 478.905 | -1.061.991 | -221,8 |
| РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ | 1.542.570 | 1.483.111 | 96,1 |

3.2.4. Расходи за попусте и бонусе

У периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године расходи за бонусе и попусте износе 2.887.263 хиљаде динара, што је за 14,8% више у односу на исти период претходне године, када су износили 2.514.588 хиљада динара.

3.2.5. Остали пословни расходи

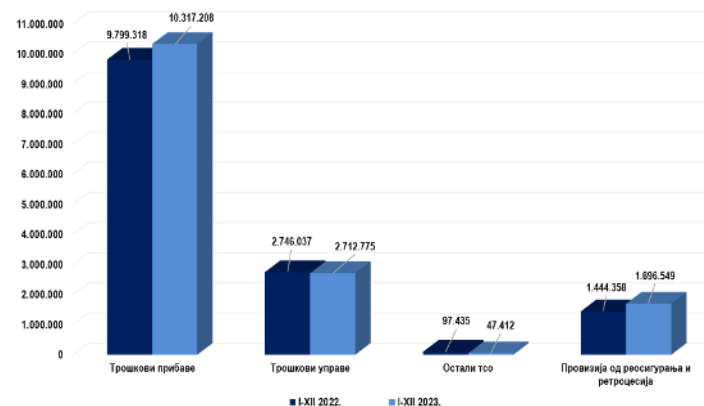
У периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године остали пословни расходи износе 1.842.767 хиљада динара, што је за 34,7% више односу на исти период претходне године, када су износили 1.368.216 хиљада динара.

4. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА УМАЊЕНИ ЗА ПРОВИЗИЈУ ОД РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА

У периоду од 01. јануара до 31. децембра 2023. године трошкови спровођења осигурања умањени за провизију од реосигурања и ретроцесија износе 11.380.846 хиљада динара и већи су за 182.414 хиљада динара, односно 1,6% од трошкова спровођења осигурања у 2022. години, када су износили 11.198.432 хиљаде динара.

Трошкови спровођења осигурања умањени за провизију од реосигурања и ретроцесија

| Позиција | у 000 РСД | | |
|---|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| | I-XII 2022. | I-XII 2023. | Остварење I-XII 2023./2022. |
| Трошкови прибаве | 9.799.318 | 10.317.208 | 105,3 |
| Трошкови управе | 2.746.037 | 2.712.775 | 98,8 |
| Остали тсо | 97.435 | 47.412 | 48,7 |
| Провизија од реосигурања и ретроцесија | 1.444.358 | 1.696.549 | 117,5 |
| УКУПНИ ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА УМАЊЕНИ ЗА ПРОВИЗИЈУ ОД РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА | 11.198.432 | 11.380.846 | 101,6 |



Посматрано по категоријама трошкова, номинално повећање је забележено само код трошкова прибаве и то за 517.890 хиљада динара, док је највеће номинално смањење остварено код осталих трошкова спровођења осигурања за 50.023 хиљаде динара.

Провизија од реосигурања и ретроцесија већа је за 252.191 хиљаду динара.

5. КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31. ДЕЦЕМБРА 2023. ГОДИНЕ

5.1. Структура aktive

На дан 31. децембра 2023. године укупна имовина Групе износи 84.303.837 хиљада динара и увећана је за 12.793.763 хиљаде динара, односно 17,9% у односу на 31.12.2022. године.

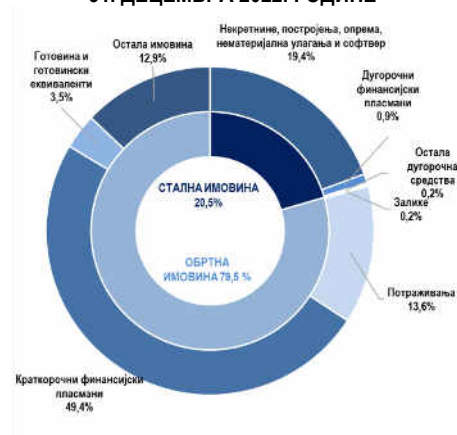
У структури имовине највеће учешће имају краткорочни финансијски пласмани са 47,5%, затим следе нематеријална улагања, некретнине, постројења, опрема и софтвер и остала права са 20,8%, потраживања са 13,0%, остала имовина са 13,0%, готовина и готовински еквиваленти са 4,2%, залихе са 0,9%, дугорочни финансијски пласмани са 0,5% и остала дугорочна средства са 0,2%.

Структура aktive на дан 31. децембра 2022. и 31. децембра 2023. године

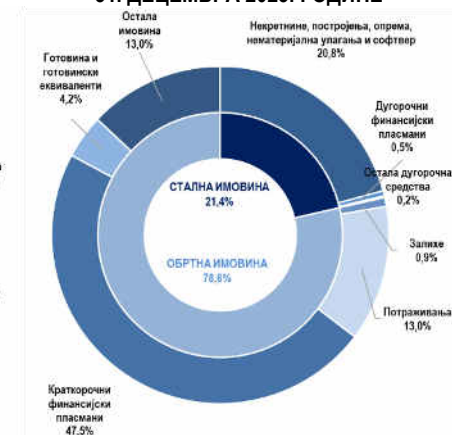
у 000 РСД

| АКТИВА | Стање на дан 31.12.2022. | Стање на дан 31.12.2023. | структура у % | | Промена 2023/2022 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|---------------|--------------|----------------------|
| | | | 31.12.2022. | 31.12.2023. | |
| A СТАЛНА ИМОВИНА | 14.636.566 | 18.065.488 | 20,5 | 21,4 | 123,4 |
| 1 Некретнине, постројења, опрема, нематеријална улагања и софтвер | 13.862.332 | 17.522.207 | 19,4 | 20,8 | 126,4 |
| 2 Дугорочни финансијски пласмани | 642.542 | 410.626 | 0,9 | 0,5 | 63,9 |
| 3 Остала дугорочна средства | 131.692 | 132.655 | 0,2 | 0,2 | 100,7 |
| B ОБРТНА ИМОВИНА | 56.873.508 | 66.238.349 | 79,5 | 78,6 | 116,5 |
| 4 Залихе | 107.779 | 721.428 | 0,2 | 0,9 | 669,4 |
| 5 Потраживања | 9.715.681 | 10.980.362 | 13,6 | 13,0 | 113,0 |
| 6 Краткорочни финансијски пласмани | 35.329.321 | 40.047.780 | 49,4 | 47,5 | 113,4 |
| 7 Готовина и готовински еквиваленти | 2.492.278 | 3.543.942 | 3,5 | 4,2 | 142,2 |
| 8 Остала имовина | 9.228.449 | 10.944.837 | 12,9 | 13,0 | 118,6 |
| УКУПНА АКТИВА | 71.510.074 | 84.303.837 | 100,00 | 100,0 | 117,9 |

СТРУКТУРА АКТИВЕ НА ДАН 31. ДЕЦЕМБРА 2022. ГОДИНЕ



СТРУКТУРА АКТИВЕ НА ДАН 31. ДЕЦЕМБРА 2023. ГОДИНЕ



На дан 31. децембра 2023. године, учешће сталне имовине у укупној имовини се није значајно променило у односу на дан 31. децембра 2022. године.

5.1.1. Стална имовина

На дан 31. децембра 2023. године, вредност сталне имовине износи 18.065.488 хиљада динара и већа је за 23,4% у односу на дан 31. децембра 2022. године, када је износила 14.636.566 хиљада динара.

Највеће учешће у оквиру сталне имовине остварује позиција нематеријалних улагања, софтвера и осталих права и некретнина, постројења и опреме, која на дан 31. децембра 2023. године износи 17.522.207 хиљада динара, што је више за 26,4% у односу на дан 31. децембра 2022. године када су износиле 13.862.332 хиљаде динара.

Структура нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме

| Некретнине, постројења, опрема и нематеријална улагања | у 000 РСД | | | структура у % |
|---|-------------------|-------------------|--------------|---------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс | |
| НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА | 10.619 | 52.720 | 496,5 | 0,3% |
| СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА | 68.455 | 95.640 | 139,7 | 0,5% |
| НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И БИОЛОШКА СРЕДСТВА | 13.783.258 | 17.373.847 | 126,1 | 99,2% |
| Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности | 13.094.814 | 16.420.322 | 125,4 | 93,7% |
| Инвестиционе некретнине | 688.444 | 953.525 | 138,5 | 5,4% |
| УКУПНО | 13.862.332 | 17.522.207 | 126,4 | 100,0% |

Дугорочни финансијски пласмани на дан 31. децембра 2023. године износе 410.626 хиљада динара и нижи су за 36,1% у односу на дан 31. децембра 2022. године, када су износили 642.542 хиљаде динара.

Структура дугорочних финансијских пласмана

| Дугорочни финансијски пласмани | у 000 РСД | | |
|--|----------------|----------------|-------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Учешће у капиталу других правних лица | 50.116 | 50.068 | 99,9 |
| Осталих правних лица | 50.116 | 50.068 | 99,9 |
| Остали дугорочни финансијски пласмани | 548.862 | 311.411 | 56,7 |
| Дужничке ХоВ са фиксним приносом | 59.976 | 59.789 | 99,7 |
| Депозити код банака | 488.886 | 251.622 | 51,5 |
| Остали непоменути дугорочни финансијски пласмани | 43.564 | 49.147 | 112,8 |
| УКУПНО | 642.542 | 410.626 | 63,9 |

5.1.2. Обртна имовина

На дан 31. децембра 2023. године, вредност обртне имовине износи 66.238.349 хиљада динара и већа је за 16,5% у односу на 31. децембра 2022. године, када је износила 56.873.508 хиљада динара. Највећи утицај на повећање обртне имовине има раст краткорочних финансијских пласмана и потраживања.

Структура потраживања

| ПОТРАЖИВАЊА | у 000 РСД | | |
|---|------------------|-------------------|---------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања | 8.067.386 | 9.092.309 | 112,70 |
| Потраживања од реосигураваача и ретроцесионара | 820.032 | 395.679 | 48,25 |
| Потраживања за регресе | 167.048 | 252.650 | 151,24 |
| Остала потраживања | 661.215 | 1.239.724 | 187,49 |
| УКУПНА ПОТРАЖИВАЊА | 9.715.681 | 10.980.362 | 113,02 |

Структура краткорочних финансијских пласмана

| КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ | у 000 РСД | | |
|---|-------------------|-------------------|--------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 26.207.157 | 30.343.797 | 115,8 |
| Дужничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 25.886.641 | 29.965.105 | 115,8 |
| Власничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 320.516 | 378.692 | 118,2 |
| Фин.средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха | 111.223 | 132.766 | 119,4 |
| Дужничке ХоВ које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха | 80.962 | 85.888 | 106,1 |
| Власничке ХоВ које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха | 26.802 | 40.590 | 151,4 |
| Остале ХОВ и фин. ср. која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха | 3.459 | 6.288 | 181,8 |
| Краткорочни депозити код банака | 8.772.380 | 9.334.820 | 106,4 |
| Остали краткорочни финансијски пласмани | 238.561 | 236.397 | 99,1 |
| УКУПНО | 35.329.321 | 40.047.780 | 113,4 |

У оквиру краткорочних финансијских пласмана највећи номинални раст бележе Дужничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат, чија је вредност већа за 4.078.464 хиљаде динара у односу на 31. децембар 2022. године и краткорочни депозити код банака у укупном износу од 562.440 хиљада динара.

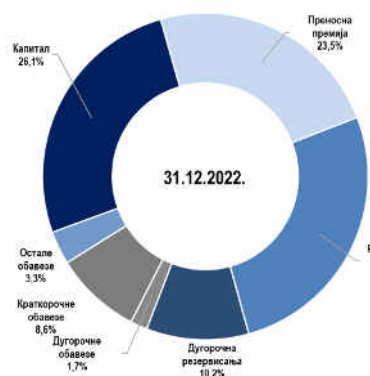
5.2. Структура пасиве

Вредност капитала, резерви, резервисања и обавеза на дан 31. децембра 2023. године износи 84.303.837 хиљада динара, што је за 17,9% више у односу на дан 31. децембра 2022. године, када је износила 71.510.074 хиљаде динара.

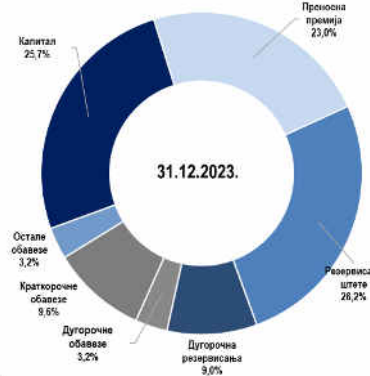
Структура пасиве на дан 31. децембра 2022. и 31. децембра 2023. године

| ПАСИВА | Стање на дан 31.12.2022. | Стање на дан 31.12.2023. | структура у % | | Промена 2023/2022 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|---------------|---------------|----------------------|
| | | | (у 000) | | |
| | | | 31.12.2022. | 31.12.2023. | |
| А. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ | 18.686.104 | 21.706.295 | 26,1% | 25,7% | 116,2% |
| Б. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ | 52.823.970 | 62.597.542 | 73,9% | 74,3% | 118,5% |
| 1. Дугорочна резервисања | 7.272.189 | 7.628.603 | 10,2% | 9,0% | 104,9% |
| 2. Дугорочне обавезе | 1.201.715 | 2.728.024 | 1,7% | 3,2% | 227,0% |
| 3. Краткорочне обавезе | 6.153.955 | 8.059.681 | 8,6% | 9,6% | 131,0% |
| 4. Преносна премија | 16.838.275 | 19.379.048 | 23,5% | 23,0% | 115,1% |
| 5. Резервисане штете | 19.000.641 | 22.124.713 | 26,6% | 26,2% | 116,4% |
| 6. Остале обавезе (одложене пор.обавезе,рез. за неистекле ризике и друга ПБР) | 2.357.195 | 2.677.473 | 3,3% | 3,2% | 113,6% |
| УКУПНА ПАСИВА | 71.510.074 | 84.303.837 | 100,0% | 100,0% | 117,9% |

СТРУКТУРА ПАСИВЕ НА ДАН
31. ДЕЦЕМБРА 2022. ГОДИНЕ



СТРУКТУРА ПАСИВЕ НА ДАН
31. ДЕЦЕМБРА 2023. ГОДИНЕ



У поређењу са претходном годином, највећи номинални раст бележе следеће категорије: резервисане штете за у износу од 3.124.072 хиљаде динара, преносна премија за 2.540.773 хиљаде динара, краткорочне обавезе за 1.905.726 хиљада динара и дугорочне обавезе за 1.526.309 хиљада динара.

5.2.1. Капитал и резерве

На дан 31. децембра 2023. године капитал и резерве су већи за 3.020.191 хиљаду динара и износе 21.706.295 хиљада динара.

Структура капитала и резерви

| Структура капитала | у 000 РСД | | |
|---------------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Основни и остали капитал | 10.034.781 | 10.034.781 | 100,0 |
| Ревалоризационе резерве | 3.376.504 | 3.584.637 | 106,2 |
| Нереализовани добици | 1.663.064 | 2.017.656 | 121,3 |
| Нереализовани губици | 3.162.544 | 2.718.420 | 86,0 |
| Нераспоређена добит | 6.375.125 | 8.325.805 | 130,6 |
| Учешћа без права контроле | 399.174 | 461.836 | 115,7 |
| УКУПНО | 18.686.104 | 21.706.295 | 116,2 |

На дан 31. децембра 2023. године основни и остали капитал износи 10.034.781 хиљаду динара (9.903.360 хиљада динара односи се на акцијски капитал и 131.421 хиљаду динара односи се на остали капитал). У односу на дан 31. децембар 2022. године није било промена у вредности истог.

Структура дугорочних резервисања

На дан 31. децембра 2023. године дугорочна резервисања износе 7.628.603 хиљаде динара и бележе раст од 4,9% у односу на дан 31. децембра 2022. године, када су износила 7.272.189 хиљада динара.

| Дугорочна резервисања | у 000 РСД | | |
|-----------------------------|------------------|------------------|--------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Математичка резерва | 5.737.506 | 5.840.302 | 101,8 |
| Резерве за изравнање ризика | 126.071 | 136.915 | 108,6 |
| Резерве за бонусе и попусте | 229.368 | 321.414 | 140,1 |
| Друга дугорочна резервисања | 1.179.244 | 1.329.972 | 112,8 |
| УКУПНО | 7.272.189 | 7.628.603 | 104,9 |

Структура дугорочних обавеза

| Дугорочне обавезе | у 000 РСД | | |
|--------------------------|------------------|------------------|--------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Остале дугорочне обавезе | 1.201.715 | 2.728.024 | 227,0 |
| УКУПНО | 1.201.715 | 2.728.024 | 227,0 |

На дан 31. децембра 2023. године дугорочне обавезе износе 2.728.024 хиљаде динара и веће су за 127% у односу на дан 31. децембра 2022. године, када су износиле 1.201.715 хиљада динара. Дугорочне обавезе представљају обавезе по основу лизинга на аутомобиле које Друштво Дунав Ауто рентира, а њихов раст настао је као последица примене МСФИ 16.

Структура краткорочних обавеза

На дан 31. децембра 2023. године краткорочне обавезе износе 8.059.681 хиљаду динара, што је за 31,0% више у односу на дан 31. децембра 2022. године, када су износиле 6.153.955 хиљада динара. Највеће учешће и раст у укупним краткорочним обавезама имају обавезе за премију, зараде и друге обавезе.

| Краткорочне обавезе | у 000 РСД | | |
|---|------------------|------------------|--------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Краткорочне финансијске обавезе | 475.555 | 1.353.749 | 284,7 |
| Обавезе по основу штета и уговорених износа | 822.901 | 889.280 | 108,1 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 4.808.840 | 5.730.518 | 119,2 |
| Обавезе за порез из резултата | 46.659 | 86.134 | 184,6 |
| УКУПНО | 6.153.955 | 8.059.681 | 131,0 |

Структура пасивних временских разграничења

| ПВР | у 000 РСД | | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Резерве за преносне премије | 16.838.275 | 19.379.048 | 115,1 |
| Резерве за неистекле ризике | 603.092 | 557.567 | 92,5 |
| Друга пасивна временска разграничења | 1.409.980 | 1.692.939 | 120,1 |
| УКУПНО | 18.851.347 | 21.629.554 | 114,7 |

На дан 31. децембра 2023. године пасивна временска разграничења износе 21.629.554 хиљаде динара, што је за 14,7% више у односу на дан 31. децембра 2022. године када су износила 18.851.347 хиљада динара. Највећи апсолутни раст остварен је на позицији резерве за преносне премије у износу од 2.540.773 хиљаде динара, док су Резерве за неистекле ризике мање за 45.525 хиљада динара.

Структура преносне премије

| Резерве за преносне премије | у 000 РСД | | |
|--|-------------------|-------------------|--------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Преносне премије животних осигурања | 748.033 | 894.760 | 119,6 |
| Преносне премије неживотних осигурања | 15.563.381 | 17.958.493 | 115,4 |
| Преносне премије саосигурања и реосигурања | 526.861 | 525.795 | 99,8 |
| УКУПНО | 16.838.275 | 19.379.048 | 115,1 |

Структура резервисаних штета

| Резервисане штете | у 000 РСД | | |
|--|-------------------|-------------------|--------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2023. | Индекс |
| Резервисане штете животних осигурања | 470.694 | 594.972 | 126,4 |
| Резервисане штете неживотних осигурања | 16.549.871 | 18.961.840 | 114,6 |
| Удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија | 1.980.076 | 2.567.901 | 129,7 |
| УКУПНО | 19.000.641 | 22.124.713 | 116,4 |

На дан 31. децембра 2023. године резервисане штете износе 22.124.713 хиљаде динара и веће су у односу на дан 31. децембра 2022. године за 16,4% када су износиле 19.000.641 хиљаду динара. Највећи раст у односу на претходну годину остварен је на позицији резервисаних штета неживотних осигурања у износу од 2.411.969 хиљада динара.

Структуру резервисаних штета чине: резервисане штете неживотних осигурања (85,7%), удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија (11,6%) и резервисане штете животних осигурања и саосигурања (2,7%).

6. РИЗИЦИ ПОСЛОВАЊА

Управљање ризицима у Групи је усмерено на настојање да се потенцијални негативни утицаји на финансијско пословање Групе сведу на минимум. У поступку Управљања ризицима спроводи се анализа, квантификација и бележење ризика, као и ширење свести о њиховом постојању у оквиру пословања.

Стратегија управљања ризицима представља оквир за успостављање система управљања ризицима и њоме су дефинисани надлежности и одговорности управе и свих запослених у процесу управљања ризицима, спремност за преузимање ризика и политике управљања ризицима у Групи.

Мерење, односно процена ризика, врши се кроз квалитативну и квантитативну процену идентификованих ризика и догађаја тако што се: врши обрада сваког идентификованог ризика, анализирају постојеће контролне мере, квантификују идентификовани ризици – кад год је то могуће, предлажу додатне мере и прати спровођење свих донетих мера.

Према степену утицаја на пословање Групе, ризици се класификују у четири категорије: Низак, Средњи, Висок и Екстреман ризик.

Група, у оквиру управљања ризицима, врши сопствену процену ризика (ORSA – Own Risk and Solvency assessment) и солвентности, чији резултати се узимају у обзир при доношењу стратешких одлука, планирању пословних активности и при управљању адекватношћу капитала. При вршењу сопствене процене ризика и солвентности, Група идентификује све ризике којима је изложена или би могла бити изложена у пословању краткорочно и дугорочно.

Сва друштва која послују у оквиру Групе, за која је то законом прописано, на дан 31. децембра 2023. године испунила су услове који се односе на адекватност капитала.

Врсте ризика које су предмет праћења и управљања

У оквиру **ризика осигурања** посебно се управља појединачним ризицима као што су: ризик неадекватно одређене премије, ризик неадекватног образовања техничких резерви, ризик осигурања који произилази из катастрофалних догађаја, посебне ризике који произилазе из промене висине, тренда (тенденције) и

волатилности (одступања од очекиваног) стопа смртности (ризик смртности и ризик дуговечности), промене висине, тренда и волатилности стопа истека, раскида, обнове и откупа уговора о осигурању (ризик истека осигурања), промене висине, тренда и волатилности стопа инвалидности и болести (ризик обољевања), промене момента настанка и учесталости осигураних случајева, као и висине исплате при настанку тих случајева, ризик неадекватне процене ризика који се преузима у осигурање, ризик неадекватног одређивања нивоа самопридржаја или преузимање ризика већих од износа самопридржаја, односно непреношење вишка ризика изнад самопридржаја у саосигурање, реосигурање, остали ризици осигурања (професионални и технички) који су у складу са природом, обимом и сложености пословања Групе.

У оквиру **тржишних ризика**, посебно се управља појединачним ризицима: ризик промене каматних стопа, ризик промене цена хартија од вредности, ризик промене цена непокретности, ризик приноса, девизни ризик, ризик конкуренције, ризик неадекватног прилагођавања захтевима корисника услуге осигурања, остали тржишни ризици у складу са природом, обимом и сложености пословања Групе.

У оквиру **ризика неиспуњења обавеза** друге уговорне стране посебно се управља појединачним ризицима: ризик немогућности наплате инвестираних средстава, ризик немогућности наплате приноса од инвестираних средстава или закупа, ризик немогућности наплате потраживања по основу осигурања, саосигурања и реосигурања, остали ризици.

Ризик ликвидности обухвата појединачне ризике: ризик неадекватног управљања имовином и обавезама (ALM-Asset Liability Management), ризик погрешне процене, евидентирања, презентовања и обелодањивања вредности имовине и извора средстава Групе као и њених прихода, расхода и резултата пословања, ризик немогућности продаје имовине Групе по књиговодственој вредности и немогућност наплате извршене продаје, ризик рочне неусклађености средстава и њихових извора, ризик немогућности измиривања обавеза по основу осигурања и другим основама, остале ризике.

У оквиру **оперативних ризика** прате се: ризик погрешног, неодговарајућег избора чланова Извршног одбора, Надзорног одбора и лица којима је поверено руковођење појединим пословима, ризик погрешног, неодговарајућег избора, распореда и постављења запослених у Групи (квалификационо и бројно), ризик неадекватне организације пословања Групе, информатички ризик, ризик

погрешног и економски штетног уговарања послова, ризик превара, злоупотреба и других незаконитих активности, ризик уговарања, организовања и обављања послова супротно правилима струке осигурања, ризик одсуства система интерних контрола, процедура и поступака, остали ризици.

У оквиру **правних ризика** прате се: ризик налагања мера, односно изрицања казне од стране Народне банке Србије или другог надлежног органа у Републици Србији и Републици Српској, ризик немогућности извршења уговора (делимично или у целини), ризик могућих губитака из спорова, ризик неуспостављања ефикасних процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма, остали ризици.

Други значајни ризици обухватају појединачне ризике: репутациони ризик, који проистиче из умањеног поверења јавности у пословање Групе, стратешки ризик, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат или капитал Групе услед непостојања одговарајућих политика и стратегија Групе, њиховог неадекватног спровођења, као и услед промена у окружењу, односно изостанка одговарајућег реаговања на промене, ризике који настају при увођењу нових производа осигурања, укључујући и нове активности у вези са процесима и системима у Групи, ризике по основу послова које је Група поверила трећим лицима, остале ризике који се процене као значајни.

7. ОЧЕКИВАНИ РАЗВОЈ ГРУПЕ У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ

Полазећи од остварених резултата у 2023. години, оперативно пословање за 2024. годину, на нивоу Компаније, усмераваће постављени циљеви пословања и мере за њихово остварење.

Основни циљеви пословања у 2024. години су:

| | |
|--|--------|
| Раст бруто премије неживотних осигурања..... | 5,72% |
| Раст бруто премије животних осигурања..... | 6,0% |
| РОЕ принос на капитал..... | 12,38% |

Дефинисаним циљевима раста премије животних и неживотних осигурања у 2024. години, Компанија је усмерена ка очувању лидерске позиције на тржишту.

Поред наведених циљева, Компанија ће бити фокусирана пре свега на: испуњење регулаторних стандарда у погледу покрића техничких резерви, адекватности капитала и извештавања према регулаторним органима, рационализацију трошкова пословања, припремање за увођење концепта Солвентности II и на наставак унапређења процеса рада.

8. АКТИВНОСТИ ДРУШТВА НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Према планираној динамици у току 2023. године реализовано је следеће:

- Реализовано је ново информатичко решење и пуштен у продукцију нови производ – Каско судар и за појединачна и за групна уговарања, који је у претходној години био реализован за онлајн продају.
- Донети су нови Услови и Тарифа премије за осигурање професионалне одговорности сертификационих тела и пружалаца квалификоване услуге од поверења, уз нужне измене производа осигурања опште одговорности.
- Донети су нови Услови и Тарифа премије за колективно осигурање професионалних болести, уз системску штампу.
- Извршене су измене и допуне Општих услова за осигурање усева и плодова и Тарифе премије XIII за осигурање усева и плодова, у делу примене одбитне франшизе.
- Извршене су измене Услова за колективно ДЗО, Услова за индивидуално ДЗО и припадајућих тарифа премије.
- Извршене су измене и допуне Општих услова за осигурање робе у копненом превозу у циљу усаглашавања појединих елемената осигуравајућег покрића са Институтском карго клаузулом „А“ (Institute Cargo Clauses A).
- Измењени су Услови за осигурање залиха на пријављени износ у циљу усаглашавања са рачуноводственим стандардима.

- Извршене су измене каско осигурање путничких моторних возила (мини каско) уз доношење новог премијског система и нових услова осигурања, у циљу прилагођавања измењеним тржишним околностима и бољој контроли резултата овог производа. Крајем године је производ укинут због лоших резултата.
- Извршене измене и допуне Услова за осигурање од недостатка влажности земљишта (суше) базирано на примени индекса и Тарифе премије за осигурање од недостатка влажности земљишта (суше) базирано на примени индекса, у складу са измењеном опонудом реосигуравача. Крајем године је производ укинут због недовољног обухвата и изостанка подршке реосигуравача.
- Извршена израда новог модела производа Чувар куће за потребе банке, у складу са квотацијом.
- Реализовано је решење за процес одобравања предујма у оквиру животних осигурања, у делу процеса развој дао свој допринос.
- Извршене су додатне измене Тарифе за осигурање одговорности шпедитера, у циљу прилагођавања захтевима тржишта.
- Извршене су додатне измене информатичког решења и Тарифе премије за осигурање од пожара и неких других опасности изван индустрије и занатства и Тарифе премије за осигурање од пожара и неких других опасности у индустрији и занатству.
- Остале пратеће активности на изменама и допунама процедура и информатичких решења у вези са производима и процесима закључења осигурања.

9. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА

Дана 25. априла 2024. године Скупштина акционара Групе на редовној седници донела је одлуку о расподели добити за 2023. годину и исплати дивиденде из остварене добити по финансијским извештајима за 2023. годину у укупном бруто износу од РСД 784.370 хиљада. До дана ових финансијских извештаја исплата није извршена, планирано је да буде извршена 5. јула 2024. године.

Дана 19. априла.2024. године на седници Скупштине „Дунав Турист“ д.о.о. Златибор у ликвидацији донета је одлука о окончању поступка ликвидације имајући у виду да су истекли законски рокови за обавештавање поверилаца и да

је друштво обавило радње у циљу спровођења поступка ликвидације, те како се против друштва не воде никакви други поступци и стекли су се услови за доношење одлуке о окончању поступка ликвидације. Пријављена потраживања су намирена а преостала новчана средства на текућим рачунима Друштва у укупном износу од 1.319 хиљада динара на дан израде завршног ликвидационог биланса, умањено за износ провизије пословних банака код којих Друштво има текуће рачуне, расподељују се Компанији Дунав осигурање а.д.о. која ће по спроведеном брисању привредног друштва Дунав турист д.о.о. Златибор – у ликвидацији из Регистра привредних субјеката бити једини власник преостале имовине. Дана 10. маја 2024. године извршено је брисање друштва из Регистра привредних субјеката који води Агенција за привредне регистре.

Дана 31. јануара 2024. године група је извршила плаћање аванса у износу од 10.796 хиљада евра, односно 1.265.226 хиљада динара што чини 35% купопродајне цене објекта за који је Матична компанија склопила Уговор о купопродаји непокретности, пословног објекта у Београду који је закључен 20. децембра 2022. године. Купопродајна цена за непокретност износи 30.846 хиљада евра, од чега је до дана ових финансијских извештаја авансно исплаћено 90% односно 27.761 хиљада евра, односно 3.256.136 хиљада динара укључујући и плаћање из 2022. и 2023. године.

Није било других усклађујућих догађаја након биланса стања који могу утицати на финансијски положај и резултат Групе на дан 31. децембра 2023. године и за годину тада завршену, укључујући и било какве негативне развоје спорова у току против Друштва, нити нових материјално значајних судских и других спорова, који би захтевали додатна обелодањивања или корекције приложених појединачних финансијских извештаја.

10. КОНСОЛИДОВАНИ НЕФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ

Као потписница "Глобалног договора" Уједињених нација за Србију и један од првих носилаца међународног сертификата IQNET SR 10 у Србији, Компанија "Дунав осигурање" а.д.о. (у даљем тексту Компанија) посвећено и систематски реализује друштвено одговорно пословање у свим сегментима. У складу са тим Компанија је 2019. године усвојила Пословник о друштвеној одговорности.

У пословању Компанија примењује међународно призната начела друштвене одговорности и то:

- Одговорност
- Транспарентност
- Етичко понашање
- Поштовање интереса заинтересованих страна
- Поштовање владавине права
- Поштовање међународних стандарда понашања
- Поштовање људских права

У складу са начелима друштвено одговорног пословања, Компанија тежи ка доследној примени ЕСГ принципа у областима животне средине, друштвене заједнице и корпоративног управљања.

Компанија је у 2023 години добила три признања од којих су два за област друштвено одговорног пословања. Престижно признање "Капетан Миша Анастасијевић" је додељено "Дунав осигурању" за област корпоративне друштвене одговорности, а признање "Добročинитељ" за најмасовнији и најраспрострањенији друштвено одговорни пројекат "Дунав осигурања" који носи назив "Пријатељ од детињства". Признање "Миљеник потрошача" Компанија је понела у категорији омиљени бренд у области осигурања на конкурс "Мој избор".

10.1. Однос према окружењу - заштита животне средине и друштва

Група тежи да оствари стабилан напредак у испуњавању стандарда у очувању животне средине, истовремено радећи на смањењу свих негативних утицаја, одрживи развој и испуњење свих захтева за очување средине уз примену најбољих пракси управљања и одлучивања у овој области, што представља једну од статешких одлука имајући у виду друштвену одговорност Компаније. Активно подржава увођење зелених технологија у свим сферама пословања.

10.1.1. Управљање отпадом

У 2023. години, Матично друштво је реализовало уговоре чији предмет је преузимање расходованих основних средстава, отпадног папира и картона, гвожђа и челика, пластике, тонера, текстила, опасног и неопасног електронско - електричног и другог отпада, све у складу са Законом о заштити животне средине и другим важећим прописима.

Изабраним рециклерима у току 2023. године предато је 26.699 килограма отпадног папира и картона који настаје у редовном пословању, 16.418 килограма електронског отпада, 56.730 килограма расходованих основних средства (челик, гвожђе, текстил, дрво, пластика), 3.480 килограма кабастог отпада, отпадног алуминијума 1.613 килограма, отпадних гума 5.750 килограма и 474 килограма отпадних тонера.

Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом врши разврставање отпада у групе (пластика, папир, картон, алуминијум и стакло) и пластичну амбалажу рециклира. Друштво има уређене процедуре којима се управља свим опасним отпадом. Сав произведени отпад преузима привредно друштво JUGO-IMPEX Е.Е.Р. д.о.о. са којим Друштво има пословно техничку сарадњу о преузимању и рециклирању опасног отпада. Друштво је пријављено код Агенције за заштиту животне средине и у складу са законским обавезама обавештава и подноси извештаје.

Друштво Дунав осигурање Бања Лука након истека архиве сав папирни отпад одлаже фирмама које се баве рециклажом и прерадом папира. Друштво одлагање отпада врши на местима која су посебно предвиђена за то и то по врсти отпада.

Друштво Дунав Ре је у току 2023. године имало материјално улагање - донацију у заштиту животне средине у висини РСД 100.000,00. Наведена средства су утрошена у сврху развоја активизма у заштити животне средине у оквиру пројекта „Акција - ради унапређења животне средине у Београду, Република Србија“, одржане 04. децембра 2023. године у основној школи “Мирослав Антић”, Беле Воде, у Београду.

Том приликом су спроведене следеће активности:

1. Едукативни део - предавање ученицима нижих разреда ОШ “Мирослав Антић” о важности очувања животне средине и подизање свести о заштити тог најважнијег ресурса.
2. Практични део - садња 5 (пет) садница Панчићеве оморике у огледном дворишту школе, које је обезбедио „Дунав РЕ“ а.д.о.

Друштво генерише комерцијални отпад који је типичан за канцеларијско пословање. Све активности у процесу третмана, сакупљања, складиштења и излучивања отпада су у надлежности Комисије за примопредају расходоване ИТ опреме, електронског и осталог отпада, док се надзор над истим врши у оквиру Службе за безбедност и заштиту информација. Друштво је током 2023. године излучило приближно 1000 килограма разног отпада преко предузећа које је овлашћено / лиценцирано за наведене послове, што је евидентирано одговарајућом документацијом.

У оквиру процеса минимализације количине отпада на извору, Друштво је у 2023. години путем даље дигитализације пословних процеса циљно спроводило мере рационализације потрошње папира за оне пословне процесе где је штампање документације обавезно.

Друштво Дунав ауто. На основу реализовања уговора за преузимање расходованих основних средстава, отпада и опасног отпада који настају у раду Друштва, а у складу са важећим прописима, изабраним привредним друштвима која обављају делатност рециклаже, предају се отпадна моторна уља, стакла, отпадне гуме, акумулатори, електронски отпад, отпадни тонери и слично.

Отпад се у пословним јединицама у којима настаје складишти на местима која су технички опремљена за привремено чување.

Како по одредбама Закона о управљању отпадом, рок за привремено чување отпада, не може бити дужи од 36 месеци до предаје на третман, односно поновно искоришћење или одлагање, у 2023. години Друштво није предавало привремено ускладиштен отпад, имајући у виду непопуњеност складишних капацитета.

Друштво Дунав Стокброкер

Брокерско – дилерско друштво (у даљем тексту : Друштво) тежи да оствари стабилан напредак у испуњавању стандарда у очувању животне средине, истовремено радећи на смањењу свих негативних утицаја, одрживи развој и испуњење свих захтева за очување средине уз примену најбољих пракси управљања и одлучивања у овој области, што представља једну од статешких одлука имајући у виду друштвену одговорност Друштва.

Друштво је купац пословног простора који користи, одлагање отпада које настаје у свакодневном пословању је у обавези куподавца. У 2023. години Друштво није имало потребе за одлагањем опасног отпада.

10.1.1.2. Енергетска ефикасност

Енергетски ефикасно пословање у Матичном друштву реализује се кроз спровођење активности на постављању лед расвете у циљу уштеде електричне енергије, извођење радова на занављању елемената топлотно – расхладних система и система за напајање електричном енергијом у циљу смањења губитака у потрошњи и постизања оптималне функционалности, ажурним одржавањем водоводних инсталација (у циљу смањења прекомерне потрошње и уштеде воде).

Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом у циљу уштете електричне енергије, користи за грејање и хлађење пословног простора најсавременије топлотне пумпе са високом ефикасношћу. На свим стакленим површинама Друштво је имплементирало посебне фолије које смањују лети претерано загревање пословног простора. Комплетна расвета у пословном простору је конципирана на лед технологији која троши минимално електричну енергију.

Друштво Дунав осигурање Бања Лука редовно одржава електричне и водоводне инсталације, у циљу смањења прекомерне потрошње и уштеде електричне енергије и воде, и у циљу спречавања насталог штетног догађаја. Друштво бира пословне партнере као и добављаче који поштују ИСО стандарде.

Друштво Дунав РЕ се руководи коришћењем енергетски ефикасних средстава и опреме која има најмањи утицај на животну средину, генерисањем емисије штетних гасова. Друштво спроводи мере штедне енергије и прати резултате на годишњем нивоу по следећим критеријумима: емисија угљен-диоксида (CO₂ у тонама), потрошња електричне енергије (у KWh), учешће потрошње електричне енергије из обновљивих извора (у %), сепарација отпада (у %), просечна дневна потрошња канцеларијског папира (укупно листова по дану / по запосленом) и улагања у заштиту животне средине. Такође су спровођене активности на подизању свести запослених о потреби штедне енергије.

Друштво Дунав ауто, у циљу постизања енергетске ефикасности са посредним утицајем на заштиту животне средине, је спровело активности на уштеди електричне енергије постављањем лед расвете и радове на одржавању водоводних инсталација ради смањења прекомерне потрошње воде.

Друштво Дунав Стокброкер не спроводи посебне активности у циљу енергетски ефикаснијег пословања.

10.1.1.3. Додатне активности у циљу заштите животне средине

Додатне активности које Матично друштво спроводи у циљу заштите животне средине огледају се кроз сарадњу са пословним партнерима. У сарадњи са Дунав аутом, Компанија је изменила свој возни парк у оквиру којег нема возила на дизел погон.

При спровођењу поступака избора добављача за набавку производа и услуга (у зависности од врсте набавке), између осталог, понуђачима се упућује захтев за достављање доказа о организовању рада у складу са стандардима ИСО 9001 (менаџмент квалитетом), ИСО 14001 (менаџмент животном средином), ИСО 45001 (менаџмент безбедношћу и здравља на раду), ИСО 27001 (менаџмент информационом безбедношћу).

Друштво Дунав РЕ приоритетно спроводи активности на подизању свести запослених о потреби заштите животне средине путем рационалног коришћења ресурса, на првом месту енергетских извора који имају највећи утицај на очување животне средине.

Друштво Дунав Стокброкер настоји да у свом редовном пословању свакодневно води рачуна о заштити животне средине.

10.2. Однос према запосленима

Група активно брине о својим запосленима, стварајући безбедно и здраво радно окружење и развијајући тимски дух. Унапређивањем и развијањем услуга, подизањем ефикасности пословања и иновативности, запослени као најзначајнији ресурс, стварају вредности које задовољавају захтеве, жеље и очекивања клијената, акционара и окружења у којем Група послује.

10.2.1. Брига о запосленима

Брига о запосленима се спроводи у складу са законским прописима. Група, је ближе прописала своја права и обавезе плавилницма, одредбама Колективног уговора и другим интерним актима.

Значајан вид бриге о запосленима представљају солидарна давања, односно материјална помоћ у случајевима рођења детета, смрти члана породице, болести запосленог као и чланова породице запосленог. Такође, као вид материјалне помоћи, Група издваја средства за стипендирање деце преминулих запослених, ученика основних, средњих школа и факултета.

У оквиру Функције за људске ресурсе је организован саветодавни рад који се састоји из два дела, кроз стручну помоћ запосленима који су у одређеним здравственим, психолошким или социјалним проблемима, као и кроз процес професионалног коучинга, у виду индивидуалног рада на отклањању потешкоћа и препрека у обављању посла.

Група поштује права запослених на синдикално удруживање и колективно заступање и права на колективно преговарање. У Компанији је организована Синдикална организација Компаније са циљем да заступа интересе запослених у складу са Колективним уговором.

Брига о здрављу

Група има одржив систем менаџмента безбедношћу и здрављем на раду који је сагласан са законском регулативом. Спроводи се оспособљавање запослених за безбедан и здрав рад и Програм основне обуке из заштите од пожара.

Посебну пажњу Матично друштво посвећује заштити материнства (трудница, родитеља, усвојоца и друго) и заштити особа са инвалидитетом и здравственим сметњама, а све у складу са Законом.

Запослени у Матичном друштву на основу закљученог ДЗО имају право на здравствене прегледе у оквиру полисе осигурања и на систематски преглед. Поред тога, Компанија је обезбедила специјалистички преглед у КБЦ Дедиње.

Квалитет радне средине, обезбеђује се на начин који узима у обзир адекватан пословни простор, услове радне средине и квалитетно функционисање средстава за рад.

Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом, спроводи све законом прописане обавезе које се односе на заштиту запослених. У том смислу, Друштво испуњава све законске обавезе из области безбедности и здравља на раду, противпожарне заштите, Даље, поред основног колективног осигурања запослених од последица незгоде, Друштво је запослене осигурало и по основу полисе за случај тежих болести и хируршких интервенција. Такође, Друштво уплаћује добровољни пензијски допринос за своје запослене до висине максимално неопорезивог износа, а поред тога интерним актима предвиђена је могућност пружања солидарне помоћи запосленима за случај дуже и теже болести запосленог/члана уже породице, за куповину лекова/помоћ у трошковима лечења, елементарне непогоде и у другим оправданим случајевима.

Дунав осигурање Бања Лука поштује све законске, подзаконске и интерне акте. У Друштву постоји Правилник о поступку заштите од узнемиравања код послодавца, као и Смернице за превенцију и спречавање узнемиравања на раду. У сарадњи са Синдикалном организацијом Друштво даје материјалну помоћ у случајевима рођење дјетета, смрти члана породице. Синдикална организација заступа интересе запослених у складу са законом и другим интерним актима. Друштво у циљу бриге о запосленима сваке године организује систематски преглед.

Друштво **Дунав РЕ** приоритетно води рачуна о здрављу, безбедности и заштити на раду својих запослених. Редовно се спроводе периодичне контроле радног простора и техничких средстава за рад, у циљу смањења утицаја истих на здравље запослених. Надзор над истим је у делокругу одговорности Службе за безбедност и заштиту информација.

Запосленима су омогућени периодични систематски прегледи у надлежним здравственим установама, приватно здравствено осигурање, као и 24-часовно осигурање за случај незгоде и смрти запослених (опционо и чланова породице).

Друштво **Дунав ауто** обављањем пословних активности у складу са прописима о безбедности и заштити здравља на раду и заштити и унапређењу животне средине, обезбеђује безбедно и здраво радно окружење за своје запослене.

Моделу бриге о запосленима које Друштво спроводи предвиђени су одредбама Колективног уговора. Материјална помоћ запосленима је вид бриге о запосленима, која се остварује кроз солидарна давања у случајевима рођења детета, смрти запосленог или члана породице, као и тешке болести запосленог. Друштво је омогућило и остваривање права запослених на синдикално удруживање и права на колективно преговарање. Синдикату су обезбеђени услови за деловање у складу са његовом улогом у заштити права и унапређења професионалних и економских интереса запослених у складу са законом и Колективним уговором.

Друштво Дунав Стокброкер активно брине о својим запосленима, стварајући безбедно и здраво радно окружење и развијајући тимски дух. Унапређивањем и развијањем услуга, подизањем ефикасности пословања и иновативности, запослени Друштва стварају вредности које задовољавају захтеве, жеље и очекивања клијената и окружења у којем Компанија послује.

Запослени у друштву имају сва права прописана Законом о раду и Правилником о раду. Запослени у Друштву на основу закљученог ДЗО имају право на здравствене прегледе у оквиру полисе осигурања и на систематски преглед, који може бити општи или специјалистички преглед. Квалитет радне средине, обезбеђује се на начин који узима у обзир адекватан пословни простор, услове радне средине и квалитетно функционисање средстава за рад.

Кадровска питања

Правилницима о организацији и систематизацији послова у оквиру Групе, за све запослене су дефинисани степен образовања и компетентности које су неопходне за обављање послова. Компетенције запослених се процењују на основу одговарајућег формалног образовања, обуке и радног искуства.

Група омогућава запосленима образовање, стручно оспособљавање и усавршавање када то захтевају потребе процеса рада и увођење новог начина и организације рада. Трошкови образовања, стручног оспособљавања и усавршавања обезбеђују се из средстава Групе.

Од стране надлежних руководилаца свих организационих јединица у Компанији Функција за људске ресурсе прибавља предлоге/захтеве за обуке запослених које је потребно спровести током наредне године. Такође, уколико се због потребе посла (нпр. измене закона, примена нових прописа и др.) у току године укаже потреба за додатним обукама запослених, оне се посебно одобравају у складу са планираним буџетом надлежне организационе јединице.

У току 2023. године Матично друштво је за запослене организовало 31 интерну обуку на којима је присуствовало 1.723 учесника, као и 77 екстерних обука на којима је присуствовало 432 учесника.

Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом планира и спроводи екстерне и интерне обуке запослених на начин да унапреди обављање постојећих и подржи увођење нових радних позиција.

Друштво спроводи:

- Редовне годишње обуке свих запослених из области: Спречавање прања новца и финансирања тероризма, информатичке безбедности и слободног приступа информацијама од јавног значаја
- Припремне обуке трећих лица за полагање стручног испита за издавање дозволе физичким лицима за обављање послова информисања о чланству у ДПФ
- Редовне обуке из области ИТ – Дан информатичке сигурности.

У 2023. години одржане су обуке из области интерне ревизије, маркетинга, информационих технологија, архивирања и слободног приступа информацијама од јавног значаја.

Друштво Дунав а.д. Бања Лука улаже у обуке запослених на начин да након доношења нових услова и тарифа организује интерне обуке за запослене у продаји, као и обуке за нове раднике. Организује и интерне обуке за сегменте у којима се установи потреба за едукацијом. Ступањем на снагу нових законских прописа и измена већ постојећих законских прописа, административни радници се шаљу на организоване екстерне обуке.

Друштво Дунав РЕ спроводи континуирану обуку запослених по свим сегментима пословања, у складу са организационим потребама. У интерне обуке спада редовна радна обука, електронско образовање и коришћење стручне библиотеке. У екстерне обуке спадају семинари, вебинари и стручна саветовања. Друштво спроводи обуку запослених по свим сегментима пословања, искључиво у складу са својим организационим потребама. Друштво улаже у систем обучавања новозапослених путем менторског рада постојећих запослених, затим путем електронског образовања, вебинара и семинара. Постојећи запослени имају могућност даљег стручног усавршавања и стицања нових и посебних вештина на семинарима и вебинарима, као и кроз самостални рад. Друштво редовно упућује своје запослене на стручне семинаре и пословне праксе организоване од стране пословних партнера, релевантних институција и удружења у земљи и иностранству. У оквиру интерних и екстерних обука, прати се просечан број часова обуке по запосленом на годишњем нивоу. У 2023. години, Друштво је остварило просечних 28 часова обуке по запосленом. Укупан број реализованих обука је 24, од чега 20 интерних и 4 екстерне.

Друштво Дунав ауто примењује програме обучавања запослених из области безбедности на раду и противпожарне заштите и обезбеђује континуирано усавршавање запослених упућивањем на семинаре и обуке. Трошкови стручног оспособљавања и усавршавања, када то захтевају потребе процеса рада и увођење новог начина и организације рада, се обезбеђују из средстава Друштва.

У току 2023. године одржано је 18 екстерних обука ради стручног оспособљавања и усавршавања. Запосленима је омогућено квалитетно функционисање средстава за рад, оптимални пословни простор и услови радне средине. Друштво предузима све потребне мере у циљу унапређења статуса и зарада запослених.

Друштво Дунав Стокброкер. У току 2023. године извршене су две обуке запослених везана за спречавање прања новца и финансирања тероризма. Запослени у одељењу рачуноводства су похађали семинар везан за електронско фактурисање путем СЕФ-а.

10.2.2. Родна равноправност и поштовање људских права

Матично друштво поступа у складу са одредбама Закона о родној равноправности („Сл. гласник РС”, бр. 52/21) и Правилника о вођењу евиденције и извештавању о остваривању родне равноправности и сагласно одредбама закона сваке године сачињава: Годишњи извештај о остваривању родне равноправности Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. и Евиденцију података о остваривању родне равноправности Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. који се достављају Министарству за људска и мањинска права и друштвени дијалог, Управи за родну равноправност.

Матично друштво има разнолику родну структуру и има избалансирао учешће оба пола у укупном броју запослених. У родној структури менаџмента учешће жена је на задовољавајућем степену. У укупном броју обука запослених подједнако су заступљена оба пола.

Запослени у Матичном друштву имају третман једнаких могућности и поступања независно од расе, пола, родитељства, вере, политичке припадности, личних односа, националности, друштвеног порекла, здравља, старости, инвалидитета и других личних карактеристика.

Компанија поштује начела да се према запосленима не сме примењивати директна или индиректна дискриминација у запошљавању, едукацији, напредовању и промоцији, или да се на неки начин повреде повезана права. Компанија негује политику толеранције, изградњу колективног и тимског рада.

Родна и квалификациона структура у Групи на дан 31. децембра 2023.

| Степен СС | Компанија Дунав осигурање | | Дунав ДЗУ добр. пензијским фондом | | Дунав осигурање а.д. Бања Лука | | Дунав РЕ а.д.о. Београд | | Дунав ауто д.о.о. Београд | | Дунав Stockbroker а.д. Београд | | Укупно | | |
|---------------|---------------------------|--------------|-----------------------------------|-----------|--------------------------------|-----------|-------------------------|-----------|---------------------------|-----------|--------------------------------|----------|--------------|--------------|----|
| | Пол | | | | | | | | | | | | | | |
| | Мушки | Женски | Мушки | Женски | Мушки | Женски | Мушки | Женски | Мушки | Женски | Мушки | Женски | Мушки | Женски | |
| I | | 3 | | | | | | | | | | | | 0 | 11 |
| II | 7 | 6 | | | | | | | | | | 7 | 6 | | |
| III | 50 | 71 | | | 4 | 5 | | | 130 | 1 | | | 192 | 80 | |
| IV | 341 | 752 | 3 | 7 | 51 | 50 | 5 | 6 | 104 | 22 | 0 | 1 | 542 | 842 | |
| V | 3 | 5 | | | 1 | 1 | | | 3 | 1 | 0 | 0 | 7 | 7 | |
| VI-1 | 171 | 262 | 3 | 4 | 4 | 4 | 0 | 4 | 9 | 5 | 0 | 1 | 192 | 280 | |
| VI-2 | 4 | 8 | | | 1 | 0 | 4 | 6 | | | 0 | 0 | 9 | 17 | |
| VII-1 | 506 | 745 | 9 | 10 | 33 | 33 | 5 | 12 | 35 | 52 | 4 | 2 | 619 | 854 | |
| VII-2 | 32 | 45 | 1 | | 2 | 4 | | | | | 0 | 0 | 37 | 50 | |
| VIII | 6 | 7 | 1 | | | 0 | | | | | 0 | 0 | 7 | 7 | |
| УКУПНО | 1.120 | 1.904 | 17 | 21 | 96 | 97 | 14 | 28 | 281 | 81 | 4 | 4 | 1.612 | 2.154 | |

| Опис | Компанија Дунав осигурање | Дунав ДЗУ добр. пензијским фондом | Дунав осигурање а.д. Бања Лука | Дунав РЕ а.д.о. Београд | Дунав ауто д.о.о. Београд | Дунав Stockbroker а.д. Београд |
|--|---------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------------|
| Просечна старост запослених (у годинама) | 45,0 | 48,6 | 45,0 | 43,7 | 44,0 | 49,0 |
| Просечан радни стаж (у годинама) | 16,0 | 22,2 | 17,0 | 10,7 | 15,0 | 21,0 |
| Удео жена по нивоима управљања (у %): | | | | | | |
| Нижи ниво | 51,0 | 50,0 | 66,0 | | 45,0 | |
| Средњи ниво | 52,0 | 20,0 | 38,0 | 62,5 | | |
| Виши ниво | 35,0 | 33,3 | 50,0 | 100,0 | | |
| Највиши ниво (органи управљања) | 20,0 | 33,3 | 43,0 | 33,3 | | |

Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом приликом регрутације, селекције, одабира нових запослених, као и у свакодневном пословном односу према запосленима и свим заинтересованим странама (пословним партнерима, државним органима, медијима, органима оснивача, итд.) поступа у складу са забраном дискриминације на основу пола, полних карактеристика, односно рода, као и поштовањем, заштитом и промовисањем људских права.

Дунав осигурање Бања Лука приликом запошљавања радника не врши дискриминацију ни по ком основу (по основу пола, политичке опредељености, етничке припадности, вјерске опредељености и сл.). Такође, битно је напоменути да Друштво послује на целој територији БиХ, тако да су као запослени заступљене све етничке групе, а и таква је структура клијената.

Друштво Дунав РЕ спроводи политику родне равноправности и поштовање људских права у оквиру усвојених Фактора социјалне политике у пословању. Посебна пажња се поклања поштовању различитости и пружању једнаких могућности за све.

Друштво Дунав Ауто примењује у раду све позитивне прописе у области родне равноправности и сваке године сачињава Годишњи извештај о остваривању родне равноправности и Евиденцију података о остваривању родне равноправности који се достављају Министарству за људска и мањинска права и друштвени дијалог, Управи за родну равноправност.

У складу са поштовањем начела забране било ког облика дискриминације, Друштво омогућава запосленима третман једнаких могућности независно од пола, расе, вере, политичке припадности, националности, друштвеног порекла, родитељства, здравља, старости, инвалидитета и других личних карактеристика. Друштво негује политику толеранције, изградњу колективног и тимског рада.

Родна структура запослених у Друштву је 22% запослених женског пола и 78% запослених мушког пола.

Како је делатност Друштва, техничко испитивање и анализа возила, регулисана Законом о безбедности саобраћаја на путевима и Правилником о техничком прегледу возила, који прописују да посао контролора могу обављати лица машинске струке, то је условило већи број запослених мушког него женског пола, будући да су у питању занимања за која се у највећем броју случајева опредељују припадници мушког пола.

У складу са одредбама Закона о раду, Колективним уговором Друштва предвиђена је обавеза образовања, стручног оспособљавања и усавршавања запослених без обзира на полну припадност.

Укупан број запослених упућених на стручно усавршавање или обуку током периода 01.01.2023. године до 31.12.2023. године износи 41, а од тога 22 особа мушког пола, док је број особа женског пола 19. Из наведених података види се да су запослени припадници оба пола упућени на обуку.

Од укупног броја руководилаца којих је укупно 11, 6 руководилаца су особе мушког пола, а 5 су особе женског пола.

Код избора руководилаца и напредовања, тј. приликом вођења каријере запослених, поступа се сходно установљеним процедурама и законским одредбама, тако да се приликом предлагања напредовања запослених, одлука не заснива на полној припадности, већ на квалификацијама, стручности, искуству, радном учинку и другим објективним критеријумима. Током извештајног периода, постојала је израженија флукуација запослених на пословима из области техничког прегледа возила. У Друштву постоји равнотежа у броју особа примљених у радни однос, односно особа којима је радни однос престао. У случају престанка радног односа у Друштву, није било случајева отказа уговора о раду на основу полне неравноправности.

У Друштву се води рачуна о поштовању законских прописа из области рада и запошљавања, као и осталих прописа којима се забрањује било какав вид дискриминације.

Друштво Дунав Стокброкер нема утврђену посебну политику родне равноправности и поштовање људских права, узимајући у обзир да је укупно 8 запослених. Запослени у Друштву имају третман једнаких могућности и поступања независно од расе, пола, родитељства, вере, политичке припадности, личних односа, националности, друштвеног порекла, здравља, старости, инвалидитета и других личних карактеристика. Друштво поштује начела да се према запосленима не сме примењивати директна или индиректна дискриминација у запошљавању, едукацији напредовању и промоцији, или да се на неки начин повреде повезана права. Друштво негује политику толеранције, изградњу колективног и тимског рада.

10.2.3. Борба против корупције и питања у вези са подмићивањем

Матично друштво је трајно опредељено да спречи сваки појавни облик корупције и мита у свом пословању и с тим у вези предузима и спроводи све законом прописане обавезе.

У вези с изнетим јануара 2021. године усвојена је Политика против мита сагласно захтевима стандарда ИСО 37001:2016. У току 2023. године стандард је имплементиран у процедуре Матичног друштва, у оквиру којих су одређена одговорна лица за спровођење стандарда, начин спровођења истрага, тј. контрола у случају идентификовања појавних облика мита, сачињавање извештаја, подношење кривичних пријава и др.

Сходно захтевима стандарда, у току 2023. године, је са надлежним директорима Дирекција/Функција Матичног друштва извршена процена ризика од појаве мита у односу на одређене пословне процесе и с тим у вези сачињена Анализа и процена ризика. На основу анализе пословних процеса и прописаних процедура, којима је детаљно уређена контрола рада и поступања запослених, ризик од појаве мита процењен као низак. Наведена оцена је дата и из разлога што у Компанији није идентификован ни један случај давања/примања мита.

У оквиру спровођења Плана интегритета, сходно одредби члана 95. Закона о спречавању корупције, Матично друштво спроводи обуку запослених у области етике и пословног понашања на основу радног материјала добијеног од Агенције за корупцију, у оквиру које обуке се анализирају одредбе Кодекса етике и пословног понашања у Матичном друштву, којима је регулисана област против мита и корупције. Укупан број запослених који су до сада завршили обуку је 3.013 од чега 1.117 мушкараца и 1.896 жена.

Сви запослени у **Дунав друштву за управљање добровољним пензијским фондом** у обавези су да се придржавају свих важећих закона о корупцији при вршењу својих дужности. Притом, пословање Друштва и фонда којим Друштво управља је апсолутно транспарентно и под свакодневним посредним надзором надлежног контролног органа.

Фактори управљања које је **Друштва Дунав РЕ** усвојило, подразумевају високе стандарде корпоративног управљања и поштене пословне праксе у складу са законом дефинисаним процедурама, коришћење тачних и транспарентних метода у рачуноводству и извештавању, адекватну процену кандидата за чланове Извршног и Надзорног одбора, избегавање сукоба интереса при избору чланова управе и избегавање политичког или било каквог другог утицаја ради обезбеђења повољнијег третмана Друштва. Друштво стриктно спроводи поштовање свих законских регулатива Републике Србије, са стратешким циљем очувања стабилног и профитабилног пословања, као и репутације професионалног реосигуравача на домаћем тржишту осигурања и међународном тржишту реосигурања.

Надзор и контролу основне делатности Друштва **Дунав ауто** врши МУП Републике Србије. Новим правилником могућност подмиђивања, сведена је на минимум. Све време процес се снима камерама, фотографише се, тако да се све грешке процесуирају. У самом Друштву спроводе се интерне контроле, како техничке тако и финансијске природе.

Друштво Дунав Стокброкер је трајно опредељено да спречи сваки појавни облик корупције и мита у свом пословању и с тим у вези предузима и спроводи све законом прописане обавезе. Узимајући у обзир делатност и величину друштва ризик појаве корупције и подмиђивања у Друштву је мали због чега не постоји посебан облик борбе против корупције и подмиђивања.

10.2.4. Остале активности на пољу бриге о запосленима

У оквиру Групе постоји и посебна секција „Дунав Арс“ која се бави уметношћу, пре свега сликарством, вајарством, поезијом и фотографијом. У холу Матичног друштва, у Македонској 4, током године се организују бројне изложбе различитих еминентних уметника. Удружење планинара „Дунав“ окупља запослене који су љубитељи природе и заједно проводе време на организованим планинарским излетима, а неки од њих већ су освојили више познатих светских врхова – Монт Еверест, Денали, Тубкал...

10.3. Однос према клијентима

Од пресудне важности за пословање Групе је стално унапређење бриге о клијентима и квалитетно комуницирање са клијентима кроз све врсте канала комуникације.

Основно начело, којим се Матично друштво већ годинама руководи је постављање корисника услуга осигурања у центар својих активности. Компанија настоји да развија способност разумевања и адекватног одговарања на потребе клијената, да развија вештине проактивног реаговања на примедбе а све у циљу успостављања и одржавања односа поверења и дугорочне лојалности.

Матично друштво константно унапређује своје дигитално пословање у складу са захтевима тржишта, настојећи да што већи број услуга пружи и онлајн.

Током 2023. године, настављени су процеси на побољшању корисничког искуства приликом куповине путног здравственог осигурања, предпријаве штета као и подношења захтева за инфо понуду за готово све врсте осигурања.

Током 2023. године, преко Контакт центра Матичног друштва је примљено више од 3.700 захтева – предпријава штета, а од тог броја готово 2.700 пријава се односило на добровољно-здравствено осигурање. У истом периоду, примљено је и више од 1.300 упита за каско понуде и више од 1.100 захтева за понуду производ Чувар куће.

Клијентима се пружају све неопходне информације везане за производе, детаљно представљају услови осигурања, упознају и уручују им се све неопходне писане информације, водећи рачуна да се у потпуности испоштују строга правила заштите података о личности. Током 2023. године у Контакт центру је примљено и обрађено више од 48.500 позива и 35.600 мејлова.

Посебну пажњу Матично друштво посвећује процедурама управљања приговорима, које корисници услуге осигурања могу достављати лично, поштом или онлајн.

Сви приговори који долазе у Матично друштво распоређују се по хитном поступку, како би се скратили предвиђени рокови за решавање приговора. Евидентирање и праћење тока приговора спроводи се кроз посебан софтвер, а подносиоци приговора, у сваком тренутку имају могућност провере статуса свог приговора, позивањем Контакт центра. Током 2023. године регистровано је и обрађено 5.001 приговор.

Такође, уочено је и смањење приговора које долазе од стране Народне банке Србије где је 2022. године регистровано 347 приговора, док је током 2023. године Матично друштво је регистровало 325 приговора. Из године у годину се бележи повећан број захтева и упита који стижу преко Контакт центра Матичног друштва. Настоји се да се реше сви захтеви и дају одговори везано за осигурање те понуде најбоља могућа решења. Контакт центар сервисира продају свих врста осигурања, пријаве штета, прати процесе онлајн куповине која се обавља на компанијском сајту а у сарадњи са Удружењем осигуравача Србије, пружа информације везане за записнике МУП-а.

У **Дунав друштву за управљање добровољним пензијским фондом** клијенти се информишу директно позивањем контакт телефона запослених истакнутих на сајту и имејлом, путем кол центра оснивача, достављањем корисничких имена и шифри за увид у стање рачуна 24/7 и достављањем годишњих извода са стањем на рачуну за претходну годину. Доласком у просторије Дунав Друштва клијенти у разговору са запосленима добијају све потребне информације.

Друштво води рачуна и о одабиру пословних партнера. Самим тим што за своје запослене уплаћују додатну пензију у Дунав пензијски фонд, реч је о компанијама које имају високо развијену свест о заједници, запосленима и уопште бољем стандарду запослених.

Код **Дунав осигурање Бања Лука** клијенти се у директној комуникацији са Преузимачима осигурања, односно радницима који врше продају осигурања упознају са свим потребним информацијама и условима осигурања. Управа Друштва је у сталном контакту са корпоративним клијентима и другим клијентима, те се на тај начин добију све потребне информације. У случају остварења ризика Друштво је такође на услузи клијентима у било које доба дана. Поред директне комуникације о производима Друштва и другим битним информација за клијента, информисање клијената се још врши путем веб сајта, писане и усмене комуникације, а на сличан начин се прикупљају и повратне информације. Оштећени могу да добију све упуте од запослених у Дирекцији за штете а у вези са процедуром пријаве и наплате штете у случају штетног догађаја. Такође, Друштво као члан удружења осигуравајућих друштава Републике Српске спроводи активности за регулацију тржишта осигурања.

Код **Друштво Дуна РЕ** усвојени фактори управљања подразумевају да Друштво користи тачне и транспарентне методе у извештавању и комуницирању. Сва документа од значаја за пословање се објављују на веб-порталу Друштва. Друштво избегава сукоб интереса у пословању и обезбеђење повољнијег положаја на тржишту на којем послује. Такође, Друштво примењује високе стандарде корпоративног управљања, спроводи поштене пословне праксе, користи тачне и транспарентне рачуноводствене методе и избегава дискриминацију пословних партнера по било ком основу. Такође, Друштво послује по принципима одрживог осигурања и резултате објављује у годишњем извештају о одрживом пословању на веб-порталу.

Имајући у виду одговорност према цедентима и осталим пословним партнерима, Друштво стриктно спроводи политику поверљивости и чувања пословне тајне у домену примљених података и информација потребних за обављање послове реосигурања.

Цеденти и пословни партнери морају безусловно делити исте професионалне, етичке и моралне вредности као и Друштво. У оквиру основних пословних активности, Друштво врши проверу пословних партнера према степену имплементације ESG фактора у пословање, такође спроводи негативни скрининг пословних партнера према изложености одређеним индустријама.

Како је претежан део пословања **Друштва Дунав ауто** вршење услуга, унапређење бриге о клијентима је значајан аспект поступања, којим се у центар активности поставља однос према корисницима услуга.

Са циљем адекватног разумевања потреба клијената, Друштво активно реагује на примедбе, а ради успостављања и одржавања односа поверења. Корисници услуга примедбе упућују путем приговора лично, поштом или онлајн. Решавање приговора се обавља у најкраћем року, по хитном поступку.

Клијентима је омогућено телефонским путем заказивање техничких прегледа возила и пружање свих неопходних информација које су везане за целокупну регистрацију возила и то подаци о висини трошкова обавезног осигурања од аутоодговорности, обавезних такси, радног времена објеката и локацијама.

У Друштву **Дунав Стокброкер** брига и однос према клијентима је регулисан Правилима пословања Друштва, Правилником о спречавању сукоба интереса и другим актима Друштва.

10.4. Однос према заједници

У складу са слоганом “Пријатељ остаје пријатељ”, Матично друштво помаже друштву у којем послује и на тај начин заједници враћа део онога што јој је подарила за деценије у којима је постала успешна компанија и стуб осигурања у земљи.

Матично друштво је своје активности усмерила на подршку локалној и широј друштвеној заједници. Посебно је оријентисана на партнерство, односно циљ бр. 17 под називом „Партнерством до циљева“ преко ког реализује и све остале циљеве одрживог развоја које је Организација Уједињених нација дефинисала 2015. године у Паризу.

Остварено је партнерство на свим нивоима, како са локалном заједницом, органима локалне самоуправе, министарствима и другим владиним институцијама, тако и са невладиним сектором, спортским удружењима, образовним установама, породицама којима је потребна помоћ, талентованим појединцима и другима.

Матично друштво улаже у образовање, спорт, културу, здравство и уметност и помаже социјалне и пројекте хуманитарног карактера.

Неки од најзначајнијих пројеката су:

- “Пријатељ од детињства” који Компанија реализује са бројним партнерима. То је најбројнији и најутицајнији пројекат који се реализује у Србији, али делом и у региону бивше Југославије. Водећи партнер у том пројекту је организација “Спортске игре младих”, а већ пар година такмичење носи назив “Дунав осигурање, Спортске игре младих”.

“Дунав осигурање, Спортске игре младих” промовише начин живота чији су основни постулати разумевање, пријатељство, поштовање различитости, солидарност и фер плеј, као најделотворнија алтернатива свим негативним утицајима данашњице, пре свега вршњачког насиља.

У протеклој години у Србији је учествовало више од 90.000 деце основношколског узраста, док је у региону бивше Југославије учествовало више од 270.000 деце тог узраста.

Међународна завршница Спортских игара младих, традиционално је одржана свечаном церемонијом у Сплиту, на којој је председник и извршни директор Paris Saint-Germain, Nasser Al-Khelaifi, проглашен за новог амбасадора “Дунав осигурање Спортских игара младих” и тако се придружио бројним ДО СИМ пријатељима и амбасадорима, међу којима су: Александер Чеферин, Немања Матић, Лука Модрић, Предраг Мијатовић, Луис Фиго, Един Џеко, Славен Билић, Немања Видић, Даријо Срна и многи други.

Матично друштво је покренуло кампању “Пружам руку не подмећем ногу” у сарадњи с дугогодишњим партнером Спортским играма младих. Као почетак кампање, одржана је радионица на тему заштите деце од насиља. Показало се да је то сјајан увод у почетак кампање „Пружам руку, не подмећем ногу“, коју је 2023.године „Дунав“ покренуо у оквиру свог кровног пројекта друштвене одговорности „Пријатељ од детињства“. Радионици су присуствовали координатори СИМ-а и запослени у Матичном друштву који су волонтерски подржали кампању на терену.

У фокусу те кампање је понашање на спортским теренима, пре свега деце, али и родитеља, вођа екипа, учитеља, наставника и навијача. Како су Спортске игре младих најмасовнија аматерска спортска организација за децу и младе у Европи, поруке сусрета које промовишу фер-плеј, толеранцију и позитивне вредности пренете су на најбољи начин деци и омладини широм Србије и региона.

Хуманитарне активности:

- Бројне донације школама, домовима здравља, болницама, клиничким центрима, прихватилиштима, спортским колективима, КУД-овима, дечјим центрима и клубовима, омладинским организацијама, еколошким пројектима, удружењима очувања традиције и културе, удружењима жена;
- "С Тамаром у акцији" , нова сезона, наставак хуманитарне делатности;
- Пројекат „Буди храбра“, и удружење „ Жена уз жену“, подизање свести о распрострањености рака дојке и важности превенције и раног откривања рака, све кампање, март и октобар 2023 године;
- Покрет „3 плус“, троје и више деце, настављена сарадња;
- Матично друштво, на територији целе Србије, донацијама помаже школама, укључујући и установе за децу и омладину са сметњама у развоју, као и установе припадника националних мањина, да се простор за учење и игру ученика уреди и осавремени. Није изостала ни подршка високошколским установама. Компанија пружа подршку студентима Економског факултета у реализацији пројеката (СПЕКОФ).

Подршка култури:

- Матично друштво је помогло и одржавање многих културних догађаја, као што су: "Нушићијада"у Ивањици, штампање монографије о Бати Живојиновићу, Белгрејд риивер фест, концерти на савској променади Ане Нетребко и Јасмина Левија;
- У протеклој години "Дунав осигурање" је подржало домаћу филмску продукцију: „Што се боре мисли моје“, „Хероји Халијарда“ и „Мегдан“;
- Поред осталих културних манифестација, посебно се издваја подршка "Сабору виолиниста Србије" у Прањанима.

Остало:

Бројне сајамске и забавне манифестације које је Компанија подржала у протеклој 2023. години су:

- Зимско културно забавна манифестација "Зимска бајка" у Савском парку 8.12.2023. -8.1.24;
- Бејгрејд бери фестивал, сајам бобичастог воћа;
- Хари Потер“ манифестација у ТЦ Галерији, за фанове Хари Потера.

Поред бројних спортских манифестација, издваја се четворогодишња подршка Столотениском савезу особа са инвалидитетом која је започета у протеклој години.

Матично друштво традиционално организује акције поделе новогодишњих пакетића деци са посебним потребама, установама за незбринуту децу, прихватилиштима, удружењима и центрима за социјално старање у више градова у Србији. У 2023. години је подељено више од 4.600 пакетића. Слањем пакетића широм земље, Матично друштво је и протекле године показала посвећеност друштвеној заједници, чинећи добра дела и помажући изградњи лепшег и хуманијег окружења.

Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом брине о заједници, о унапређењу образовања, пружа подршку развоју спорта и различитих спортских манифестација итд. У 2023. години на име донација одобрено је 1.455.000,00 динара.

Дунав осигурање Бања Лука значајно помаже друштвену заједницу на начин, да одобрава новчана средства, спортским клубовима, културно уметничким институцијама, спортским догађајима и манифестацијама спонзорства и донације.

У 2023. години укупно је одобрено 412.179,04 км и то :

- Спонзорство – 270.660,00 КМ
- Донације – 122.669,04 КМ
- Стипендије – 7.650,00 КМ
- За лечење – 11.200,00 КМ

Друштво поседује многе захвалнице и дипломе, а највећа награда за Друштво је када може да помогне суграђанима и својим запосленим радним колегама.

Друштво учествује у бројним културним и спортским манифестацијама. Најзначајније су: „Срби за Србе“, „Мозаик пријатељства“, „Бања Лука Фест“, „Дани Народног позоришта РС“ и многе друге.

Усвојени Фактори социјалне политике **Друштва Дунав РЕ** подразумевају да је Друштво одговорно и опредељено за допринос заједници путем различитих хуманитарних активности. Друштво је у 2023. години уплатило хуманитарну помоћ – донацију у износу од РСД 600.000,00 као помоћ за лечење двоје деце са дијагностификованим најтежим обољењима: Нађа Марковић (2020) и Хелена Гавран (2015). Друга донација у износу РСД 100.000,00 односила се на набавку и садњу пет садница заштићене врсте Панчићева оморика у дворишту ОШ “Мирослав Антић” у Београду, у склопу едукације ученика нижих разреда о важности очувања животне средине. Друштво ће и у наредном периоду наставити са истим активностима, као доказ трајног опредељења за помоћ заједници.

Друштво **Дунав ауто** и запослени су 2023. години уествовали у хуманитарним акцијама и давањима хуманитарним организацијама, „Буди хуман“ и „Дечје срце“.

У току 2023. године **Друштво Дунав Стокброкер** није уплаћивано донације.

11. ИЗВЕШТАЈ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЉАЊУ

11.1. Извештај о корпоративном управљању Матичног друштва

У складу са чланом 368. Закона о привредним друштвима (“Службени гласник РС”, бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014 – др. закон, 5/2015, 44/2018, 95/2018 и 91/2019 109/2021) и чланом 68. Статута Компаније, Извршни одбор Компаније је у 2016. години донео Одлуку о прихватању Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије, објављеном у “Службеном гласнику РС”, бр. 99/2012, као Кодекс који се примењује у пословању Компаније.

11.1.1. Права акционара

Права акционара Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. су следећа:

- право учешћа и гласања на Скупштини, тако да једна акција увек даје право на један глас;
- право на исплату дивиденде;

- право учешћа у расподели ликвидационог остатка или стечајне масе у складу са законом којим се уређује стечај;
- право пречег стицања обичних акција и других финансијских инструмената заменљивих за обичне акције, из нових емисија;
- друга права у складу са законом и Статутом.

Информисаност акционара спроводи се у складу са законима и Статутом Компаније. Информисаност осталих лица спроводи се у складу са важећом законском регулативом.

У периоду од I-XII 2023. године одржане су 3 седнице Скупштине акционара (1 редовна и 2 ванредне).

11.1.2. Избор, састав и рад органа управљања, одбора, комисија и њихове надлежности

Управу Компаније чине Надзорни одбор и Извршни одбор.

11.1.3. Избор чланова органа управљања

Избор чланова Извршног и Надзорног одбора Компаније и одлучивање о накнадама дефинисани су одредбама Статута, Закона о осигурању и Закона о привредним друштвима.

У складу са Законом о осигурању, чланови управе Компаније, чланови Надзорног и Извршног одбора, пре именовања од стране органа дефинисаних у Статуту Компаније, добили су сагласност за обављање функције члана управе од Народне банке Србије.

Скупштина одлучује о именовању и разрешењу чланова Надзорног одбора и утврђивању накнада за њихов рад.

Надзорни одбор одлучује о именовању и разрешењу председника и чланова Извршног одбора и чланова Комисије за ревизију и одређује накнаду за њихов рад.

Састав органа управљања

Састав **Надзорног одбора**, у извештајном периоду:

1. **Татјана Вукић**, представник Републике Србије, председник, (независан члан). По образовању је мастер инжењер организационих наука. Мандат траје до 14.05.2026. године (четворогодишњи). Решење Народне банке Србије Г. бр. 3133 од 07.02.2022. године.
2. **Светислав Трифуновић**, представник Републике Србије, члан, (независан члан). По образовању је дипломирани економиста. Мандат траје до 14.05.2026. године (четворогодишњи). Обавља функцију председника Комисије за ревизију Компаније. Решење Народне банке Србије Г. бр. 3159 од 08.02.2022. године.
3. **Милена Марковић**, представник Републике Србије, члан. По образовању је дипломирани правник. Мандат траје до 14.05.2026. године (четворогодишњи). Решење Народне банке Србије Г. бр. 3765 од 02.03.2022. године.
4. **Владимир Узелац**, представник Републике Србије, члан. По образовању је дипломирани економиста. Решење Народне банке Србије Г. бр. 4302 од 15.03.2022. године. Мандат је престао подношењем писане оставке 11.10.2023. године, на место члана Надзорног одбора.
5. **Сандра Докић**, представник Републике Србије, члан. По образовању је мастер економиста, дипломирани правник. Мандат траје до 29.12.2026. године (четворогодишњи). Решење НБС 11859 од 09.12.2022. године.

Састав **Извршног одбора**, у извештајном периоду:

1. **Ивана Соковић**, председник Извршног одбора. По образовању је мастер инжењер организационих наука. Мандат траје до 19.05.2026. године (четворогодишњи). Председник је Скупштине Државне лутрије Србије, председник Управног одбора Удружења осигураваача Србије и члан Управног одбора „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука. Решење Народне банке Србије Г. бр. 5474 од 21.04.2022. године.

2. **Милош Милановић**, члан. По образовању је дипломирани правник. Мандат траје до 19.05.2026. године (четворогодишњи). Председник је Надзорног одбора „Дунав ауто“ д.о.о. Решење Народне банке Србије Г. бр. 5475 од 21.04.2022. године.
3. **Бојан Раичевић**, члан. По образовању је мастер менаџер у области менаџмента и бизниса. Мандат траје до 19.05.2026. године (четворогодишњи). Члан је Надзорног одбора „Дунав ауто“ д.о.о. Решење Народне банке Србије Г. бр. 5473 од 21.04.2022. године.
4. **Мило Марковић**, члан. По образовању је дипломирани економиста. Мандат траје до 19.05.2026. године (четворогодишњи). Решење Народне банке Србије Г. бр. 5476 од 21.04.2022. године.
5. **Зоран Суботић**, члан. По образовању је дипломирани економиста. Мандат траје до 02.12.2026. године (четворогодишњи). Председник је Управног одбора „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука. Решење Народне банке Србије Г. бр. 11615 од 01.12.2022. године.

Надзорни одбор Компаније, образовао је **Комисију за ревизију** у следећем саставу:

1. **Светислав Трифуновић**, председник, (четворогодишњи мандат траје до 19.05.2026. године);
2. **Милена Марковић**, члан (четворогодишњи мандат истиче 19.05.2026. године);
3. **Зоран Поповић**, члан (четворогодишњи мандат траје до 14.05.2026. године) (лице које има одговарајућа знања и радно искуство у области финансија, а које је независно од Компаније у смислу закона, именован је за члана Комисије за ревизију Одлуком Скупштине Компаније о именовању члана Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, С број: 22/22 од 13.05.2022. године).

Компанија поступа у складу са одредбама Закона о родној равноправности. Удео жена у Извршном одбору Компаније је 20%, а удео жена у Надзорном одбору Компаније је 60%. Просечна старост чланова Надзорног и Извршног одбора је 47,5 година.

11.1.4. Рад и надлежности органа управљања, Комисије за ревизију и председника Извршног одбора

Начин рада, поступак припреме, сазивања и одржавања седница Извршног одбора и Надзорног одбора уређени су Пословницима о раду Извршног и Надзорног одбора.

Начин рада, поступак припреме, сазивања и одржавања седница Комисије за ревизију Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. уређени су Пословником о раду Комисије за ревизију.

Председник Извршног одбора представља и заступа Компанију, с тим да при закључивању правних послова и предузимању правних радњи председник Извршног одбора дужан је да обезбеди потпис једног члана Извршног одбора., у складу са одредбама Статута.

Одредбама Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22) регулисане су надлежности органа Управе Компаније, Извршног и Надзорног одбора, као и Комисије за ревизију.

У периоду од I-XII 2023. године, одржано је: 28 седница Надзорног одбора, 17 седница Комисије за ревизију и 67 седница Извршног одбора.

11.2. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом

Друштво у свему послује у складу са принципима и препорукама система корпоративног управљања дефинисаних Кодексом корпоративног управљања („Сл. гласник РС“, бр. 99/2012). Организација и пословање Друштва функционише у складу са начелом стратешки уређених односа између органа управљања, односно њихових чланова и акционара, уз поштовање концепта друштвено одговорног пословања. Поред тога, Друштво послује и у складу са Кодексом пословне етике друштава за управљање добровољним пензијским фондовима, који је донет на нивоу Групације друштава за управљање добровољним пензијским фондовима при Привредној комори Србије.

Права акционара/деоничара

Друштво послује у форми акционарског друштва, и то затвореног типа. Оснивач и једини акционар Друштва је Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. са седиштем у Београду, ул. Македонска 4, чија су права дефинисана Статутом Друштва.

Избор чланова органа управљања

Управљање Друштвом је дводомно. Органи Друштва су: Скупштина, Надзорни одбор и Извршни директор. Надзорни одбор и Извршни директор чине управу Друштва. Скупштину чине сви акционари Друштва. Функцију Скупштине врши орган одређен Статутом Компаније „Дунав осигурања“ а.д.о. Београд, као јединог акционара Друштва. Друштво има једног извршног директора кога именује Надзорни одбор. Надзорни одбор има пет чланова укључујући и председника. Чланове Надзорног одбора именује Скупштина.

Састав и рад органа управљања и њихових одбора

Састав и рад органа управљања дефинисан је Статутом Друштва.

СКУПШТИНА -функцију Скупштине врши орган одређен Статутом Компаније „Дунав осигурања“ а.д.о. Београд, као јединог акционара Друштва.

НАДЗОРНИ ОДБОР

1. Андрија Павловић, председник НО. Дипломирани економиста
2. Милорад Радић, члан. Дипломирани инжењер саобраћаја - мастер
3. Алекса Аксентијевић, члан. Дипломирани економиста – Мастер
4. Мила Павловић, члан. Дипломирани економиста.
5. Тања Јовишић, члан. Дипломирани економиста.

ИЗВРШНИ ДИРЕКТОР – Бранислав Трифуновић. Мастер инжењер менаџмента.

11.3. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав РЕ

Друштво Дунав РЕ примењује Кодекс корпоративног управљања, који је усвојио Надзорни одбор Друштва 18.06.2013. године и који је објављен на интернет страници Друштва www.dunavre.rs. У пракси корпоративног управљања није било одступања од правила утврђених Кодексом корпоративног управљања.

Права акционара/деоничара

Акционари односно власници обичних акција, имају следећа права из акција:

- 1) право учешћа и гласања на Скупштини, тако да једна акција увек даје право на један глас;
- 2) право на исплату дивиденде;
- 3) право учешћа у расподели ликвидационог остатка или стечајне масе у складу са законом којим се уређује стечај;
- 4) право пречег стицања обичних акција, и других финансијских инструмената заменљивих за обичне акције, из нових емисија;
- 5) друга права у складу са законом и Статутом Друштва.

Информисаност акционара спроводи се у складу са законима и Статутом Друштва.

Избор чланова органа управљања

Избор чланова органа управљања спроводи се у складу са одредбама Закона о осигурању, Закона о привредним друштвима и одредбама Статута Друштва.

Састав и рад органа управљања и њихових одбора

Органи управљања Друштва су:

- Скупштина,
- Надзорни одбор и
- Извршни одбор.

Скупштину Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о. чине сви акционари Друштва. Број гласова сваког акционара у Скупштини одређује се бројем акција Друштва тако што једна акција даје право на један глас у Скупштини.

Већински власник Друштва је Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд са 87,12% учешћа у основном капиталу.

Чланови Надзорног одбора:

- Наташа Башић (Компанија Дунав осигурање), председник;
- Милица Милићевић (Компанија Дунав осигурање), члан и
- Гордана Милићевић, независни члан.

Надзорни одбор је на основу чл. 44-а Статута Друштва формирао Комисију за ревизију.

Чланови Комисије за ревизију:

- Зоран Суботић (Компанија Дунав осигурање), председник;
- Симонида Нисић (Компанија Дунав осигурање), члан и
- Јелена Рунић (Сава осигурање), члан.

Чланови Извршног одбора:

- Зорана Пејчић, председник;
- Владимир Узелац, члан и
- Бојан Маричић, члан.

Састав и рад органа управљања уређени су одредбама Закона о осигурању, Закона о привредним друштвима, Статутом Друштва и пословницима о раду.

11.4. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав осигурање Бања Лука

У складу са чланом 309. Закона о привредним друштвима (Службени гласник Републике Српске бр.127/08, 58/09,100/11, 67/13,100/17,82/19, 17/23) и чланом 56. Статута Друштва, Управни одбор Друштва прихватио Стандарде корпоративног управљања Комисије за хартије од вриједности Републике Српске, објављеном у Службеном гласнику Републике Српске бр. 117/11, као Кодекс који се примењује у пословању Друштва.

Права акционара „Дунав осигурања“ а.д. Бања Лука су следећа:

Права акционара

Свака обична акција даје акционару иста права и то нарочито:

1. право приступа правним актима и другим документима и информацијама Друштва;
2. право учешћа у раду Скупштине акционара Друштва;
3. право гласа у Скупштини акционара Друштва, тако да једна акција увијек даје право на један глас;
4. право на исплату дивиденде, након исплате дивиденди на све издате повлашћене акције у пуном износу;

5. право учешћа у расподјели ликвидационог вишка по ликвидацији Друштва, а након исплате повјерилаца и акционара било којих повлашћених акција;
6. право пречег стицања акција из нових емисија и замјенивих обвезница;
7. право располагања акцијама свих врста, у складу са позитивним законским прописима.

Састав органа управљања

Управу друштва чине Управни одбор, Извршни одбор и Одбор за ревизију.

Генерални директор у извештајном периоду је Бојан Поповић, по занимању дипломирани економиста.

Састав Управног одбора у извештајном периоду

1. Зоран Суботић, председник Управног одбора, по занимању је дипломирани економиста. Мандат траје до 31.10.2026. године.
2. Ивана Соковић, члан, по занимању је мастер инжењер организационих наука. Мандат траје до 31.10.2026. године.
3. Драгица Јанковић, члан, по занимању је дипломирани економиста. Мандат траје до 31.10.2026. године.
4. Небојша Аранђеловић, члан, по занимању је дипломирани економиста-менаџер банкарства. Мандат траје до 31.10.2026. године.
5. Далибор Рачић, члан, по занимању је дипломирани правник. Мандат траје до 31.10.2026. године.
6. Николина Савић, члан, по занимању је дипломирани економиста. Мандат траје до 31.10.2026. године.
7. Бојан Поповић, по занимању је дипломирани економиста. Мандат траје до 31.10.2026. године.

Састав Одбора за ревизију у извештаном периоду

1. Радица Рубежић, председник Одбора за ревизију. По образовању је дипломирани економиста. Мандат траје до 10.06.2024.године.
2. Зорица Кнежевић, члан. По образовању је дипломирани математичар. Мандат траје до 10.06.2024.године.
3. Владимир Гајовић, члан.

Састав Извршног одбора у извештајном периоду

1. Бојан Поповић, по занимању дипломирани економиста.
2. Маја Чуковић, по занимању магистар економских наука.
3. Јасминко Јотић, члан. По образовању је дипломирани економиста.

Удео жена у управи је 46% (УО, ИО, ОР).

Просечна старост чланова Управног одбора, Одбора за ревизију и Извршног одбора је 52 године.

Начин рада, поступак припреме, сазивање и одржавање седнице Управног одбора, Одбора за ревизију и Извршног одбора, уређени су правилником о раду Управног одбора, Одбора за ревизију и Извршног одбора.

Одредбама Статута друштва „Дунав осигурања“ а.д. Бања Лука, регулисане су надлежности органа управе Друштва, односно надлежности Генералног директора, Управног одбора, Одбора за ревизију и Извршног одбора.

У извештајном периоду у 2023. години, одржано је: 7 седница Управног одбора, 6 седница Одбора за ревизију и 17 седница Извршног одбора.

11.5. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав Стокброкер

Највиши орган управљања је Скупштина акционара, чију функцију врши Надзорни одбор јединог акционара, Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд. Надзорни одбор Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд је у току 2023. године, у функцији Скупштине акционара Друштва, усвојио 6 одлука.

Друштво по основу члана 154. Закона о тржишту капитала има 2 заступника, односно Извршна директора, од којих је један Генерални директор Друштва. Решењем Комисије за хартије од вредности бр 2/1-119-3187/-22 од 24.03.2023. године Друштву је дата сагласност на измене општих аката у поступку усклађивања са новим Законом о тржишту капитала.

11.6. Извештај о корпоративном управљању друштва Дунав Ауто

Управљање Друштвом је организовано као дводомно. Органи Друштва су Скупштина, Надзорни одбор и један директор. Надзорни одбор и директор представљају Управу Друштва.

Функцију Скупштине Друштва обавља Надзони одбор Компаније Дунав осигурање а.д.о. Београд (у даљем тексту: Компанија), у складу са Оснивачким актом Друштва. Избор чланова овог органа управљања се врши у складу са одредбама Статута Компаније, Закона о осигурању и Закона о привредним друштвима. Председника и чланове Надзорног одбора бира и разрешава Скупштина и утврђује накнаду за њихов рад. Надзорни одбор бира и разрешава директора и утврђује накнаду за његов рад, односно начела за утврђивање те накнаде.

Састав Надзорног одбора у извештајном периоду:

1. Милош Милановић, председник од 12. јун 2020.године,
2. Мирослав Говедарица, члан од 04. август.2021. године,
3. Млађен Зековић, члан од 01.јун 2022.године,
4. Бојан Раичевић, члан од 01. јун 2022.године и
5. Александар Станишић, члан од 11.12.2023.године.

Директор у извештајном периоду је Никола Даниловић.

У Београду, 17. јуна 2024. године.

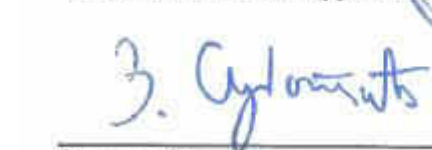
ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА



Ивана Соковић



ЧЛАН ИЗВРШНОГ ОДБОРА



Зоран Суботић



КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о.

На основу члана 71. Став 4. тачка 3) Закон о тржишту капитала („Службени гласник Републике Србије“ број 129/2021) и Одлуке о опису послова из Правилника о организацији и систематизацији послова у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд лице одговорно за састављање годишњег консолидованог извештаја даје следећу:

ИЗЈАВУ

Према нашем најбољем сазнању годишњи консолидовани извештај Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд је састављен уз примену важећих рачуноводствених стандарда и даје истинит и објективан преглед имовине, обавеза, финансијског положаја, добитака и губитака, прихода и расхода Дунав групе, укључујући и сва друштва укључена у групу са којима чини економску целину.

Извештај управе о пословању Дунав групе омогућава поштен увид у развој и ток његовог пословања, те његов положај и положај његових друштава у групи са којима чини економску целину, заједно са описом главних ризика и неизвесности којима су изложени.

Београд, 17.07.2024. године



Директор Финансијске функције


Андреја Павловић

На основу члана 31. и 43. Закона о рачуноводству („Службени гласник РС“, број 73/19 и 44/21), члана 52. став 1. тачка 8) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, број 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 10.) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. . („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 9/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Ванредној седници одржаној дана 17. јула 2024. године, донела је

О Д Л У К У

О УСВАЈАЊУ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА ПЕРИОД ОД 01.01.2023. – 31.12.2023.

1. Усвајају се консолидовани финансијски извештаји за период 01.01.2023. до 31.12.2023. са Мишљењем независног ревизора, са оствареним приходима, расходима и резултатом пословања, и то:

у 000 дин.

| | |
|--|-------------------|
| 1. Пословни (функционални) приходи | 39.389.054 |
| 2. Пословни (функционални) расходи | (27.894.356) |
| 3. Бруто пословни резултат - добит | 11.494.698 |
| 4. Приходи од инвестирања средстава осигурања | 2.364.795 |
| 5. Расходи по основу инвестирања средстава осигурања | (217.336) |
| 6. Добитак из инвестиционе активности | 2.147.459 |
| 7. Трошкови спровођења осигурања | 11.380.846 |
| 8. Пословни резултат - добитак | 2.261.311 |
| 9. Финансијски приходи | 250.451 |
| 10. Финансијски расходи | (338.461) |
| 11. Приходи од усклађивања вредности потраживања и друге мовине | 1.443.109 |
| 12. Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине | (942.529) |
| 13. Остали приходи | 281.965 |
| 14. Остали расходи | (106.184) |
| 15. Добитак из редовног пословања | 2.849.662 |
| 16. Нето добитак пословања које се обуставља | - |
| 17. Нето губитак пословања које се обуставља | (20.576) |
| 18. Добитак пре опорезивања | 2.829.086 |
| 19. Порез на добитак | (217.430) |
| 20. Добитак по основу промена одложених пореских средстава и обавеза | 19.736 |
| 21. Губитак по основу промена одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза | (53.504) |
| НЕТО ДОБИТАК | 2.577.888 |

2. Утврђује се добитак у следећем износу:

у 000 дин.

| | |
|--|-----------|
| Добитак пре опорезивања | 2.829.086 |
| Порез на добитак | (217.430) |
| Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза | 19.736 |
| Губитак по основу промена одложених пореских средстава и обавеза | (53.504) |

| | |
|----------------------------------|------------------|
| Нето добитак за расподелу | 2.577.888 |
|----------------------------------|------------------|

3. Стање активе на дан 31.12.2023. године је следеће:

у 000 дин.

| | |
|-----------------------------------|-------------------|
| I. Стална имовина-улагања | 18.065.488 |
| - Нематеријална улагања и софтвер | 148.360 |
| - Некретнине, постројења и опрема | 17.373.847 |
| - Дугорочни финансијски пласмани | 410.626 |
| - Остала дугорочна средства | 132.655 |
| II. Обртна имовина | 66.238.349 |
| УКУПНА АКТИВА | 84.303.837 |
| <i>III. Ванбилансна актива</i> | <i>2.852.315</i> |

4. Стање пасиве на дан 31.12.2023. године је следеће:

у 000 дин.

| | |
|---|-------------------|
| I. Капитал и резерве | 21.706.295 |
| 1. Основни капитал | 10.034.781 |
| - <i>Акцијски капитал</i> | 9.903.360 |
| - <i>Друштвени капитал</i> | 0 |
| - <i>Остали капитал</i> | 131.421 |
| 2. Резерве | 0 |
| 3. Ревалоризационе резерве | 3.584.637 |
| 4. Нереализовани добици | 2.017.656 |
| 5. Нереализовани губици | (2.718.420) |
| 6. Нераспоређена добит | 8.325.805 |
| - <i>из ранијих година</i> | 5.838.260 |
| - <i>текуће године</i> | 2.487.545 |
| 7. Учешћа без права контроле | 461.836 |
| II. Дугорочна резервисања и обавезе | 62.597.542 |
| 1. Математичка резерва животних осигурања | 5.840.302 |
| 2. Резерве за изравнање ризика | 136.915 |
| 3. Друга дугорочна резервисања | 1.651.386 |
| 4. Дугорочне обавезе | 2.728.024 |
| 5. Краткорочне обавезе | 8.059.681 |
| 6. Пасивна временска разграничења | 21.629.554 |
| - <i>преносне премије и неистекле ризике</i> | 19.936.615 |
| - <i>друга пасивна временска разграничења</i> | 1.692.939 |
| 7. Резервисане штете | 22.124.713 |
| 8. Одложене пореске обавезе | 426.967 |
| УКУПНА ПАСИВА | 84.303.837 |
| <i>Ванбилансна пасива</i> | <i>2.852.315</i> |

5. Биланс стања са структуром активе и пасиве, укупни Биланс успеха са структуром прихода и расхода, Биланс токова готовине, Извештај о осталом резултату, Извештај о променама на капиталу, Напомене уз консолидоване финансијске извештаје и годишњи консолидовани Извештај о пословању чине саставни део ове одлуке.

6. Ова одлука ступа на снагу даном доношења.

С број: 13/24
17. јул 2024. године
Београд

ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ

