

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 СТАЊА

на дан 31.12.2021. 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		13.268.285	11.305.739	0
01, осим 012, 013 и дела 019	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (ИМОВИНА)	0003	27	16.384	28.093	
012, део 019	II ГУДВИЛ	0004				
013, део 019	III СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА	0005	27	81.970	17.168	
02, осим 021, дела 027 , дела 028 и дела 029	IV НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0007+0008)	0006		12.062.591	10.439.613	0
020, 022, 023, 025, 026, део 027, део 028, део 029	1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности	0007	28	11.331.118	9.572.808	
024, део 027, део 028, део 029	2. Инвестиционе некретнине	0008	29	731.473	866.805	
021, део 027, део 028, део 029	V БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0009				
03, осим 037	VI ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0011+0015)	0010	30	1.005.125	734.207	0
	1. Учешћа у капиталу (0012+0013+0014)	0011		50.116	53.023	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		50.116	53.023	
	2. Остали дугорочни финансијски пласмани (0016+0019+0020)	0015		955.009	681.184	0
036, део 039	2.1. Инвестиције које се држе до доспећа (0017+0018)	0016		110.199	110.516	0
део 036, део 039	а) Дужничке хартије од вредности са фиксним приносом	0017		110.199	110.516	
део 036, део 039	б) Остале хартије од вредности и инвестиције које се држе до доспећа	0018				
033, део 039	2.2. Депозити код банака	0019		801.679	528.465	

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		43.131	42.203	
04, осим 040	VII ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА	0021	31	102.215	86.658	
040	VIII ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0022				
	В. ОБРТНА ИМОВИНА (0024+0025+0026+ 0045+0046+0049)	0023		55.704.294	53.793.829	0
10, 13, 15	I ЗАЛИХЕ	0024		55.288	60.039	
14	II СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0025				
	III ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (0027+0032+0033+0044)	0026		47.018.623	45.296.077	0
	1. Потраживања (0028+0029+0030+0031)	0027	32	8.000.040	6.687.103	0
део 20, део 21	1.1. Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	0028		6.686.559	5.752.869	
део 20, део 21	1.2. Потраживања од реосигураваача и ретроцесионара	0029		447.260	105.965	
део 21	1.3. Потраживања за регресе	0030		132.865	87.563	
22, осим 223	1.4. Остала потраживања	0031		733.356	740.706	
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0032		402.379	386.601	
	3. Финансијски пласмани (0034+0038+0042+0043)	0033	33	36.414.641	35.051.630	0
233, део 239	3.1. Финансијска средства расположива за продају (0035+0036+0037)	0034		27.831.960	26.502.769	0
део 233, део 239	а) Дужничке хартије од вредности расположиве за продају	0035		26.276.602	25.548.929	
део 233, део 239	б) Власничке хартије од вредности расположиве за продају	0036		1.555.358	953.840	
део 233, део 239	в) Остале хартије од вредности и финансијска средства расположива за продају	0037				
236, део 239	3.2. Финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха (0039+0040+0041)	0038		340.926	667.639	0
део 236, део 239	а) Дужничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0039		286.220	234.850	
део 236, део 239	б) Власничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0040		24.753	284.384	
део 236, део 239	в) Остале хартије од вредности и финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0041		29.953	148.405	

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		8.098.236	7.648.470	
235, 238, део 239	3.4. Остали краткорочни финансијски пласмани	0043		143.519	232.752	
24	4. Готовински еквиваленти и готовина	0044	34	2.201.563	3.170.743	
26	IV ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ	0045		8.490	1.570	
	V АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0047+0048)	0046	35	3.905.650	3.102.152	0
274	1. Разграничени трошкови прибаве осигурања	0047		3.585.008	2.880.350	
270, 271, 272, 273, 279	2. Друга активна временска разграничења	0048		320.642	221.802	
	VI ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ КОЈЕ ПАДАЈУ НА ТЕРЕТ САОСИГУРАВАЧА, РЕОСИГУРАВАЧА И РЕТРОЦЕСИОНАРА (0050+0051+0052)	0049	36	4.716.243	5.333.991	0
275	1. Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0050		2.292.942	2.152.741	
276	2. Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0051		2.403.956	3.163.619	
277	3. Остале техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0052		19.345	17.631	
	Г. УКУПНА АКТИВА (0001+0002+0023)	0053		68.972.579	65.099.568	0
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0054		597.402	439.837	
	П А С И В А					
	А. КАПИТАЛ (0402+0407+0408+0411+0412-0413+0414-0417- 0420+0421)	0401	37	20.559.362	17.338.615	
	I ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (0403+0404+0405+0406)	0402		10.034.781	5.853.775	0
300	1. Акцијски капитал	0403		8.116.378	2.754.874	
303, 304	2. Државни и друштвени капитал	0404		1.786.982	2.967.480	
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			133.580	0
305	1. Емисиона премија	0409				
306, 307	2. Законске, статутарне и друге резерве	0410			133.580	

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		3.166.449	2.980.003	
32, осим 320	V НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ	0412		2.456.572	2.124.392	
33	VI НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ	0413		1.775.035	817.403	
34, осим 342	VII НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0415+0416)	0414		6.345.805	6.777.131	0
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0415		3.765.492	3.140.859	
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0416		2.580.313	3.636.272	
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		330.790	287.137	
	Б. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ (0423+0430+0434+0435+0444+0453+0457)	0422		48.413.218	47.760.953	0
	I ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0424+0425+0426+ 0427+0428+0429)	0423	38	7.144.723	6.815.045	0
400, 403	1. Математичка резерва	0424		5.698.028	5.351.322	
401	2. Резерве за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инвестиционом ризику	0425				
402	3. Резерве за изравнање ризика	0426		116.047	106.167	
405	4. Резерве за бонусе и попусте	0427		159.380	202.941	
407	5. Друге техничке резерве осигурања	0428				
406, 409	6. Друга дугорочна резервисања	0429		1.171.268	1.154.615	
	II ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0431+0432+0433)	0430	39	516.632	129.279	0
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		516.632	129.279	
416	III ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0434		447.457	401.073	

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		5.729.269	6.744.677	0
	1. Краткорочне финансијске обавезе (0437+0438+0439)	0436		329.199	58.799	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		329.199	58.799	
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	537.680	255.379	
44, 45, 46,47, осим 474	4. Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	0442	41	4.492.808	5.988.545	
474	5. Обавезе за порез из резултата	0443		369.582	441.954	
	V ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0445+0449+0450)	0444		17.051.061	16.131.200	0
	1. Резерве за преносне премије (0446+0447+0448)	0445	42	15.298.080	14.551.782	0
490, део 492	а) животних осигурања и саосигурања	0446		577.373	435.900	
491, део 492	б) неживотних осигурања и саосигурања	0447		14.218.105	13.615.849	
део 492	в) реосигурања и ретроцесија	0448		502.602	500.033	
део 497	2. Резерве за неистекле ризике	0449	43	348.755	370.000	
496, 498, 499	3. Друга пасивна временска разграничења (0451+0452)	0450	44	1.404.226	1.209.418	0
део 499	а) одложени приходи по основу регресних потраживања	0451				
496, 498, део 499	б) остала непоменута пасивна временска разграничења	0452		1.404.226	1.209.418	
	VI РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (0454+0455+0456)	0453	45	17.524.076	17.539.679	0
493, део 495	а) животних осигурања и саосигурања	0454		391.284	182.141	
494, део 495	б) неживотних осигурања и саосигурања	0455		15.111.565	14.475.912	
део 495	в) удели у штетама реосигурања и ретроцесија	0456		2.021.227	2.881.626	
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		68.972.580	65.099.568	
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0460	46	597.402	439.837	

у _____

Законски заступник

дана _____

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

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 УСПЕХА

у периоду од 01.01.2021. до 31.12.2021. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	И з н о с	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
	I ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ (1002+1009+1014+1015)	1001		32.442.994	30.129.665
	1. Приходи од премија осигурања и саосигурања (1003+1004-1005-1006-1007+1008)	1002	4	28.737.231	27.022.742
600, део 602	1.1. Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања	1003		3.506.300	2.987.986
610, 613	1.2. Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	1004		29.603.532	28.082.864
део 512, део 523	1.3. Премија пренета у саосигурање – пасивна	1005		1.446.814	1.162.305
део 512, део 523	1.4. Премија пренета у реосигурање	1006		2.177.884	2.064.983
део 60, део 61	1.5. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1007		747.903	820.820
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	2.324.796	1.701.990
део 602, 614, 615	2.1. Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија	1010		4.981.689	3.505.248
део 512, део 523	2.2. Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија	1011		2.654.325	1.967.768
део 60, део 61	2.3. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија	1012		2.568	0
део 60, део 61	2.4. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија	1013		0	164.510
606, део 609, 650, део 659	3. Приходи од послова непосредно повезаних с пословима осигурања	1014	6	147.761	188.614
део 609, 639, 64, део 653, 655, део 659	4. Остали пословни приходи	1015	7	1.233.206	1.216.319

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		20.550.197	17.990.511
	1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (1018+1019+1020+1021+1022+1023+1024+1025)	1017	8	1.659.602	1.751.595
500	1.1. Математичка резерва животних осигурања - повећање	1018		344.147	456.193
506	1.2. Математичка резерва неживотних осигурања - повећање	1019			
502	1.3. Допринос за превентиву	1020		319.588	313.162
503	1.4. Доприноси прописани посебним законима	1021		111.631	88.166
504	1.5. Допринос Гарантном фонду	1022		238.066	241.938
505	1.6. Резервисања за изравнање ризика	1023		9.880	11.037
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		61.361	58.065
509	1.8. Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	1025		574.929	583.034
	2. Расходи накнада штета и уговорених износа (1027+1028+1029+1030+1031-1032-1033)	1026	9	15.503.931	12.688.162
510	2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	1027		2.706.020	1.790.526
520	2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања	1028		11.402.636	10.016.057
део 513, део 524	2.3. Ликвидиране штете – удели у штетама саосигурања	1029		250.645	196.540
део 513, део 524	2.4. Ликвидиране штете – удели у штетама реосигурања и ретроцесија	1030		2.261.106	819.516
део 53, део 54, део 55	2.5. Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа	1031		810.185	798.493
део 603, 620, 621	2.6. Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета	1032		323.807	273.870
део 603, 622, 623, 624, 625	2.7. Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета	1033		1.602.854	659.100
	3. Резервисане штете – повећање (1036-1037+1038-1039+1040-1041+1042-1043) > 0	1034	10	742.583	1.236.430
	3. Резервисане штете – смањење (1036-1037+1038-1039+1040-1041+1042-1043) < 0	1035			
515	3.1. Резервисане штете животних осигурања – повећање	1036		219.287	48.019
део 604	3.2. Резервисане штете животних осигурања – смањење	1037		10.742	11.282

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	И з н о с	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
526	3.3. Резервисане штете неживотних осигурања – повећање	1038		6.399.833	7.361.578
630	3.4. Резервисане штете неживотних осигурања – смањење	1039		5.777.098	5.794.477
516, 527	3.5. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија – повећање	1040		1.320.233	1.628.660
део 604, 632	3.6. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија – смањење	1041		1.408.930	1.995.718
део 513	3.7. Повећање резервисаних штета – удела саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара у штетама	1042			
635	3.8. Смањење резервисаних штета – удела реосигуравача, односно ретроцесионара у штетама	1043			350
607, 652, 654 и део 673	4. Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари	1044	11	581.552	580.706
517, 529	5. Повећање осталих техничких резерви – нето	1045			2.755
део 604, 631, 633, 638	6. Смањење осталих техничких резерви – нето	1046	12	146.551	50.133
518, 528	7. Расходи за бонусе и попусте	1047	13	2.273.883	1.923.697
део 51, део 52	8. Остали пословни расходи	1048	14	1.098.301	1.018.711
	III ДОБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1001-1016)	1049		11.892.797	12.139.154
	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	1.169.742	1.305.622
660, 661, 665, део 672	1 . Приходи од зависних и придружених правних лица и од заједничких подухвата	1052			
	2 . Приходи од улагања у непокретности (1054+1055+1056)	1053		86.311	62.916
део 608, део 653	2.1. Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	1054		44.063	45.173
део 681	2.2. Приходи од усклађивања вредности инвестиционих некретнина	1055		32.433	17.743
део 670	2.3. Приходи од продаје непокретности (дезинвестирања)	1056		9.816	
део 662	3 . Приходи од камата	1057		1.022.608	1.019.127
део 683, део 686, део 687	4 . Приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	1058		4.609	5.631
део 672	5. Добици од продаје хартија од вредности	1059		42.620	11.903

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	И з н о с	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
део 663	6. Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	1060		10.845	4.024
део 671, део 679, део 682, део 686, део 689	7. Остали приходи по основу инвестиционе активности	1061		2.749	202.021
	II РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА (1063+1064+1067+ 1068+1069+1070)	1062	16	73.251	118.852
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		52.414	18.360
део 581	2.1. Расходи по основу обезвређења инвестиционих некретнина	1065		51.474	18.360
део 570	2.2. Губици при продаји непокретности (дезинвестирању)	1066		940	
део 583, део 586, део 587	3 . Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	1067		14.301	83.972
део 572	4. Губици при продаји хартија од вредности	1068		561	8.476
део 563	5. Негативне курсне разлике из активности инвестирања	1069		5.975	8.044
део 571, део 579, део 582, део 586, део 589	6. Остали расходи по основу инвестиционе активности	1070			
	III ДОБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1051-1062)	1071		1.096.491	1.186.770
	IV ГУБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1062-1051)	1072			
	В.ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА (1074+1079+1084-1085)	1073	17	10.311.060	8.793.343
	1. Трошкови прибаве (1075+1076-1077+1078)	1074	18	8.331.219	7.051.251
део 542	1.1. Провизије	1075		1.924.871	1.466.720
део 53, део 54, део 55	1.2. Остали трошкови прибаве	1076		7.107.280	5.784.727
274	1.3. Промена разграничених трошкова прибаве – повећање	1077		700.932	200.196
274	1.4. Промена разграничених трошкова прибаве – смањење	1078			
	2. Трошкови управе (1080+1081+1082+1083)	1079	19	2.435.257	2.165.067
530	2.1. Амортизација	1080		459.839	255.581
део 54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1081		662.187	623.753
део 55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови	1082		1.090.139	1.081.897

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	И з н о с	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
део 53, део 54, део 55	2.4. Остали трошкови управе	1083		223.091	203.836
део 53, део 54, део 55	3. Остали трошкови спровођења осигурања	1084	20	87.054	67.369
605, 651	4. Провизија од реосигурања и ретроцесија	1085		542.469	490.344
	I ПОСЛОВНИ ДОБИТАК – НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049+1071-1050-1072-1073) ≥ 0	1086		2.678.228	4.532.581
	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	235.837	249.344
део 56	IV ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ РАСХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1089		80.969	75.950
део 68	V ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1090	22	1.328.216	555.350
део 58	VI РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1091	23	1.283.156	1.255.518
део 67	VII ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1092	24	254.527	231.127
део 57	VIII ОСТАЛИ РАСХОДИ	1093		85.664	92.311
	IX ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 – 1087 – 1089 – 1091 – 1093) ≥ 0	1094		3.047.019	4.144.623
	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		66	
59 – 69	XII НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1097		16.473	9.137
	Г. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1094+1096-1095-1097)	1098		3.030.612	4.135.486
	Д. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1095+1097-1094-1096)	1099			
	Ђ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК				
721	1. Порез на добитак	1100	25	492.778	437.948

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		25.208	46.623
352	3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза	1102		868	812
	Е. НЕТО ДОБИТАК (1098-1099-1100+1101-1102)	1103		2.617.004	3.688.519
	1. Нето добитак који припада мањинским улагачима	1104		36.692	52.247
	2. Нето добитак који припада већинском власнику	1105		2.580.313	3.636.272
	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			
	3. ЗАРАДА ПО АКЦИЗИ				
	1. Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1109	26	273	420
	2. Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1110			

у _____	Законски заступник
дана _____	_____

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

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	И з н о с	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. НЕТО РЕЗУЛТАТ ИЗ ПОСЛОВАЊА				
	I НЕТО ДОБИТАК (АОП 1103)	2001		2.746.765	3.688.519
	II НЕТО ГУБИТАК (АОП 1106)	2002			
	Б. 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		173.695	
320	2. Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	2004		215.056	173.252
321	3. Актуарски добици по основу планова дефинисаних примања	2005			
331	4. Актуарски губици по основу планова дефинисаних примања	2006		23	41.737
322	5. Добици по основу улагања у власничке инструменте капитала	2007			
332	6. Губици по основу улагања у власничке инструменте капитала	2008			
323	7. Добици по основу удела у осталом свеобухватном резултату придружених друштава	2009			
333	8. Губици по основу удела у осталом свеобухватном 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		12	
334	2. Губици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног пословања	2012			74
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 (хеџинга) новчаног тока	2015			

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	И з н о с	
				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 расположивих за продају	2017		313.045	151.654
337	8. Губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2018		946.653	319.400
	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		486.752	151.654
	V ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2004+2006+2008+2010+2012+2014+2016+2018+ 2020)	2022		1.161.732	534.463
	VI ПОРЕЗ НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА (ОБРАЧУНСКИ)	2023			
	VII НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2021-2022-2023) ≥ 0	2024			
	VIII НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2021-2022-2023) ≤ 0	2025		674.980	382.809
	В. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА				
	I УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2001+2024-2002-2025) ≥ 0	2026		2.071.785	3.305.710
	1. Приписан већинским власницима капитала	2027		2.013.323	3.254.610
	2. Приписан власницима који немају контролу	2028		58.462	51.100
	II УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2001+2024-2002-2025) ≤ 0	2029			
	1. Приписан већинским власницима капитала	2030			
	2. Приписан власницима који немају контролу	2031			

У _____	Законски заступник _____
дана _____	_____

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

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 01.01.2021. до 31.12.2021. 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	39.658.723	35.697.374
	1. Премије осигурања и саосигурања и примљени аванси	3002	32.623.218	29.979.945
	2. Премије реосигурања и ретроцесија	3003	3.316.325	2.145.281
	3. Приливи од учешћа у накнади штета	3004	1.298.178	823.971
	4. Примљене камате из пословних активности	3005	302.671	266.073
	5. Остали приливи из редовног пословања	3006	2.118.331	2.482.104
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 1 до 9)	3007	36.793.605	31.364.386
	1. Накнаде штета и уговорених износа из осигурања, удели у штетама из саосигурања и дати аванси	3008	14.199.682	11.907.574
	2. Накнаде штета и удели у штетама из реосигурања и ретроцесија	3009	1.542.911	632.392
	3. Премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија	3010	5.754.209	4.529.750
	4. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	3011	5.874.248	5.679.700
	5. Остали трошкови спровођења осигурања	3012	5.252.646	4.069.954
	6. Плаћене камате	3013	5.868	6.524
	7. Порез на добитак	3014	521.356	108.924
	8. Одливи по основу осталих јавних прихода	3015	2.423.026	2.883.351
	9. Остали одливи готовине из редовног пословања	3016	1.219.658	1.546.217
III.	Нето прилив готовине из пословних активности (I-II)	3017	2.865.118	4.332.988
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	190.368	1.154.115
	1. Продаја акција и удела (нето приливи)	3020		483.465
	2. Продаја нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3021		
	3. Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето приливи)	3022		
	4. Примљене камате из активности инвестирања	3023	187.302	226.959
	5. Примљене дивиденде и учешћа у резултату	3024	3.066	443.691

Позиција			АОП	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1			2	3	4
	II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 3)	3025	2.218.189	4.292.411
		1. Куповина акција и удела (нето одливи)	3026		
		2. Куповина нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3027	1.195.895	244.109
		3. Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето одливи)	3028	1.022.295	4.048.302
	III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (I-II)	3029		
	IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II-I)	3030	2.027.821	3.138.296
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА					
	I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 1 до 5)	3031		17.016
		1. Увећање основног капитала	3032		
		2. Дугорочни кредити (нето приливи)	3033		10.207
		3. Краткорочни кредити (нето приливи)	3034		
		4. Остале дугорочне обавезе	3035		
		5. Остале краткорочне обавезе	3036		6.809
	II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 1 до 7)	3037	1.810.971	641.735
		1. Откуп сопствених акција и удела	3038		
		2. Дугорочни кредити (нето одливи)	3039		
		3. Краткорочни кредити (нето одливи)	3040		
		4. Остале дугорочне обавезе	3041		
		5. Остале краткорочне обавезе	3042	57.611	87.113
		6. Финансијски лизинг	3043	271.988	50.464
		7. Исплаћене дивиденде и учешћа у резултату	3044	1.466.191	504.158
	III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (I-II)	3045		
	IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (II-I)	3046	1.810.971	624.719
Г. СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3001+3019+3031)			3047	39.849.091	36.868.505
Д. СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3007+3025+3037)			3048	40.822.765	36.298.532
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3047-3048)			3049		569.973
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3048-3047)			3050	973.674	
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА			3051	3.170.743	2.605.049
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ			3052	6.299	514
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ			3053	1.807	4.793
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (3049 - 3050 + 3051 + 3052 - 3053)			3054	2.201.561	3.170.743

У _____	Законски заступник
дана _____	_____

Попуњава друштво за осигурање		
Матични број 07046898	Шифра делатности 6512	ПИБ 100001958
Назив: KOMPANIJA DUNAV OSIGURANJE ADO BEOGRAD (STARI GRAD)		
Седиште: Београд-Стари Град, Македонска 4		

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 01.01.2021. до 31.12.2021. године

(у хиљадама динара)

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
1	Почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године	4001	5.722.354	4027	131.421	4051		4075		4099	382.718
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	5.722.354	4030	131.421	4054		4078		4102	382.718
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	52.247
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	4
18	Остала смањења позиција	4010		4035		4059		4083		4107	14.244
19	Укупна повећања по рачунима у претходној години (редни бр. 5+6+8+9+10+11+13+17)	4011		4036		4060		4084		4108	52.251
20	Укупна смањења по рачунима у претходној години (редни бр. 7+12+14+15+16+18)	4012		4037		4061		4085		4109	14.252
21	Крајње стање или стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+19-20)	4013	5.722.354	4038	131.421	4062		4086		4110	420.717

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	5.722.354	4039	131.421	4063		4087		4111	420.717
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	5.722.354	4042	131.421	4066		4090		4114	420.717
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	36.692
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	1.157	4044		4068		4092		4116	
35	Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције	4021		4045		4069		4093		4117	133.580
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	4.179.849	4046		4070		4094		4118	21.770
39	Остала смањења позиције	4023		4047		4071		4095		4119	58.462
40	Укупна повећања по рачунима у текућој години (редни бр. 26+27+29+30+31+32+34+38)	4024	4.181.006	4048		4072		4096		4120	36.692
41	Укупна смањења по рачунима у текућој години (редни бр. 28+33+35+36+37+39)	4025		4049		4073		4097		4121	148.389
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	330.790

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	5.220.166	4149	4.130.572	4177	15.587.231	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	5.220.166	4152	4.130.572	4180	15.587.231	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	144.008	xxx	xxx	4182	144.008	xxx	xxx	xxx	xxx
7	Смањење ревалоризационих резерви	4128	173.252	xxx	xxx	4183	173.252	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	3.636.272	4184	3.688.519	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	86.460	4185	86.460	4216		4241	
14	Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције	4130	86.527	4155		4186	86.460	4217		4242	
15	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	4156	1.030.758	4187	1.030.758	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		4158		4189	4	4218		4243	
18	Остала смањења позиција	4132		4159	45.415	4190	59.659	4219		4244	
19	Укупна повећања по рачунима у претходној години (редни бр. 5+6+8+9+10+11+13+17)	4133	144.008	4160	3.722.732	4191	3.918.991	4220		4245	
20	Укупна смањења по рачунима у претходној години (редни бр. 7+12+14+15+16+18)	4134	259.779	4161	1.076.173	4192	1.350.204	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	5.104.395	4162	6.777.131	4193	18.156.018	4222		4247	
22	Почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године	4136	5.104.395	4163	6.777.131	4194	18.156.018	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	5.104.395	4166	6.777.131	4197	18.156.018	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	332.169	xxx	xxx	4199	547.225	xxx	xxx	xxx	xxx
28	Смањење ревалоризационих резерви	4141	215.056	xxx	xxx	4200	215.056	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	2.580.313	4201	2.617.005	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	29.767	4202	29.767	4228		4254	
35	Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције	4143	28.610	4169		4203	162.190	4229		4255	
36	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	4170	3.156.974	4204	3.156.974	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	157.003	4206	4.359.779	4230		4256	
39	Остала смањења позиције	4145		4173	41.435	4207	56.244	4231		4257	
40	Укупна повећања по рачунима у текућој години (редни бр. 26+27+29+30+31+32+34+38)	4146	332.180	4174	2.767.083	4208	7.553.787	4232		4258	
41	Укупна смањења по рачунима у текућој години (редни бр. 28+33+35+36+37+39)	4147	186.446	4175	3.198.409	4209	3.375.408	4233		4259	
42	Крајње стање или стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 25+40-41)	4148	5.623.021	4176	6.345.805	4210	22.334.397	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	465.052	4285	465.052	4315	15.122.179	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	465.052	4288	465.052	4316	15.122.179	4324	
5	Емисије акција	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
6	Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици 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	368.545	4289	368.545	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	16.194	4296	16.194	xxx	xxx	4329	
19	Укупна повећања по рачунима у претходној години (редни бр. 5+6+8+9+10+11+13+17)	4270	368.545	4297	368.545	xxx	xxx	4330	
20	Укупна смањења по рачунима у претходној години (редни бр. 7+12+14+15+16+18)	4271	16.194	4298	16.194	xxx	xxx	4331	
21	Крајње стање или стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+19-20)	4272	817.403	4299	817.403	4317	17.338.615	4332	
22	Почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године	4273	817.403	4300	817.403	4318	17.338.615	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	817.403	4303	817.403	4319	17.338.615	4336	
26	Емисије акција	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
27	Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добити 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	907.744	4304	907.744	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	49.888	4311	49.888	xxx	xxx	4341	
40	Укупна повећања по рачунима у текућој години (редни бр. 26+27+29+30+31+32+34+38)	4282	907.744	4312	907.744	xxx	xxx	4342	
41	Укупна смањења по рачунима у текућој години (редни бр. 28+33+35+36+37+39)	4283	49.888	4313	49.888	xxx	xxx	4343	
42	Крајње стање или стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 25+40-41)	4284	1.775.035	4314	1.775.035	4320	20.559.362	4344	

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

**КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ
а.д.о. БЕОГРАД**

**Консолидовани финансијски извештаји
31. децембар 2021. године**

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. 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 огранцима 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 ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Компанија послује на целој територији Републике Србије, преко мреже коју чини 28 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.

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: Кнез Михаилова 6/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 преузетих у реосигурање (пасивни послови);
- **„Дунав Турист“ д.о.о. Златибор** (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;
- **„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/IV, 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 (пасирање): „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;

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. 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; и

Укупан основни капитал Групе чини акцијски капитал 81,96% и друштвени капитал 18,04% при чему је већински власник акцијског капитала Република Србија са 93,59%. Структура акцијског капитала по акционарима приказана је у Напомени 37.1

Група је током 2021. године имала закључене уговоре са 75 посредника, 31 заступника за животна осигурања и 85 заступника за неживотна осигурања на територији Републике Србије, док је на територији Републике Српске и федерације БиХ имала закључен уговоре са 26 посредника и 18 заступника за неживотна осигурања. Такође, Група је у току 2021. године имала закључених 236 уговора о заступању у складу са чланом 113. Закона о осигурању и 385 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 2021. години износи 3.730 (2020. година: 3.716 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 2021.	31. децембар 2020.
		% учешћа	% учешћа
1	„Дунав Ре“	88,63%	88,41%
2	„Дунав турист“	96,23%	96,15%
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.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. 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. 135/2014 и 102/2015) 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.

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 ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

У складу са захтевима МСФИ 4 Уговори о осигурању дозвољава осигуравачима који испуњавају специфичне критеријуме да примењују изузеће примене за прелазни период којим су ослобођени захтева стандарда МСФИ 9 до тренутка примене МСФИ 17 уговори о осигурању. С обзиром да испуњава захтеване специфичне критеријуме (Друштво се се одлучило за коришћење изузећа примене. У складу са наведеним МСФИ 9 ће бити примењен истовремено са применом МСФИ 17.

Компанија је у обавези да саставља консолидоване финансијске извештаје за Групу за годину која се завршава 31. децембра 2021. године, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и исте достави Агенцији за привредне регистре до краја априла 2022. 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.

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. 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.

2.4. 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 презентирани 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.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. 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 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. Некретнине и инвестиционе некретнине су биле предмет процене на дан 31. децембра 2021. године од стране независног проценитеља. Детаљи у вези резултата анализе као и примењених метода процене, обелодањени су у Напоменама 288. и 29. уз консолидоване финансијске извештаје.

2.5. 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.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. 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 16 Лизинг. Упоредне податке представљају финансијски извештаји Групе на дан и за годину завршену на дан 31. децембра 2021. године. Група је за потребе боље презентације кориговало у одређеним сегментима упоредне податке. Основне рачуноводствене политике примењене код састављања појединачних финансијских извештаја наведене су даље у тексту.

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 обрачуноског периода. Почетно признавање врши се по набавној вредности.

Након почетног признавања, земљишта и некретнине се исказују по ревалоризованим вредностима, које изражавају њихову поштenu (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.

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.

Некретнине у власништву Групе биле су предмет процене на дан 31. децембра 2021. године од стране независног проценитеља по тржишној вредности чији су ефекти приказани у оквиру напомене 28. и 29.

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 2021. и 2020. годину дате су у наставку (у %):

	2021.	2020.
Грађевински објекти	1,30 - 100,00%	1,69 - 50,00%
Рачунарска опрема	20,00%	20,00%
Возила	14,28%	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),

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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 (Напомена 266).

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 средства и амортизације засноване на првобитној набавној вредности средства.

МСФИ 16 „Лизинг“*Рачуноводствене политике у примени до 1. јануара 2021. године*

По основу уговора о лизингу Група се појављује као корисник лизинга. Група класификује лизинг као финансијски у случају када је уговором регулисано да се у основи сви ризици и користи по основу власништва над предметом лизинга преносе на корисника лизинга. Сви остали уговори о лизингу се класификују као уговори о оперативном лизингу.

Лизинг уговори који се односе на закуп пословног простора углавном представљају оперативни лизинг. Сва плаћања током године по основу оперативног лизинга, евидентирана су као трошак у билансу успеха, равномерно праволинијски током периода трајања лизинга.

Средства које се држе по основу уговора о финансијском лизингу се признају као средства Групе по њиховој фер вредности или, ако је та вредност нижа, по садашњој вредности минималних лизинг рата, утврђених на почетку трајања уговора о лизингу. На дан биланса стања обавеза за лизинг је исказана по садашњој вредности минималних лизинг плаћања.

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.

*Рачуноводствене политике у примени од 1. јануара 2021. године**Група као корисник лизинга*

Група на почетку уговора врши процену да ли је у питању уговор о лизингу или садржи лизинг. Уговор о лизингу или уговор који садржи лизинг постоји ако уговор преноси право на контролу употребе препознатљиве имовине током одређеног временског периода у замену за накнаду. У циљу утврђивања да ли уговор садржи право управљања и контроле над препознатљивом имовином Група се руководи дефиницијама које су дате у МСФИ 16. На дан почетка трајања лизинга врши се признавање средства као права коришћења које се састоји од права коришћења односног средства, и обавезе по основу лизинга, која се састоји од обавезе за плаћање лизинга.

Група одређује рок закупа као период током кога закуп не може бити раскинут, укључујући:

- а) период за који се примењује опција за продужење закупа, ако је оправдано извесно да ће закупца искористити ту опцију, и
- б) период за који се примењује опција за раскид закупа, ако је довољно извесно да закупца неће искористити ту опцију.

Група примењује процењени период трајања лизинга у складу са пословном стратегијом и искуством.

Имовина са правом коришћења

Група препознаје имовину са правом коришћења на дан почетка закупа (тј. датум када је одређена имовина доступна за употребу). Имовина са правом коришћења вреднује се по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и губитке од умањења и прилагођава се за свако поновно мерење обавеза из закупа. Набавна вредност имовине са правом коришћења укључује износ признатих обавеза закупа, почетно насталих директних трошкова и плаћања закупа извршена на или пре почетног датума закупа, умањених за примљене подстицаје за закуп. У набавну вредност такође се укључују и трошкови демонтаже и уклањање имовине узете на лизинг као и трошкови довођења такве имовине у њено првобитно стање.

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

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

основу закупа на дан прве примене стандарда и претпостављеног веком коришћења средстава (аутомобила од 3 године и непокретности од 5 година).

С обзиром да прописана билансна шема у обрасцу биланса стања не садржи имовину са правом коришћења као посебну ставку, Група је исту приказала 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 лизингу или по инкременталној стопи задуживања Групе уколико имплицитну дисконтну стопу садржану у лизингу није могуће утврдити на прихватљиво доступан начин. Утврђивање инкременталне каматне стопе врши се комбиновањем података из различитих екстерних извора финансирања прилагођених за конкретне услове и период трајања лизинга и врсте имовине која се узима у лизинг.

Плаћања лизинга укључују фиксна плаћања умањена за сва примања подстицаја за лизинг, промењива плаћања лизинга које зависе од индекса или стопе, и износи за које се очекује да ће бити плаћени као гаранција за преосталу вредност.

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 целости амортизована и сведена на нулу.

МСФИ 16 „Лизинг“ замењује МРС 17 „Лизинг“, ИФРИЦ 4 „Утврђивање да ли уговор садржи елементе лизинга“, СИЦ 15 „Оперативни лизинг – подстицаји“ и СИЦ-27 „Процена суштине трансакција која укључује правни облик лизинга“. Стандард утврђује принципе за признавање, мерење, презентације и обелодањивања закупа и захтева да закупци признају већину закупа у билансу стања.

Рачуноводство закуподавца се према МСФИ 16 значајно не мења у односу на МРС 17. Закуподавци ће и даље класификовати закупе као оперативне или финансијске лизинге користећи сличне принципе као у МРС 17. Дакле, МСФИ 16 није имао утицаја на закупнине у којима се Друштво може појавити као закуподавац.

Група је усвојила МСФИ 16 користећи модификовану ретроспективну методу усвајања са датумом иницијалне примене од 1. јануара 2021. године. Према овој методи, стандард се примењује ретроспективно, уз кумулативни ефекат прве примене стандарда признатог са датумом почетка примене. Група је изабрала да користи практични прелаз да не преиспитује да ли је уговор лизинг или садржи лизинг на дан 1. јануар 2021. године. Уместо тога, Група је применила стандард само на уговоре који су претходно идентификовани као закуп применом МРС 17 и ИФРИЦ 4 на дан почетне примене.

Усклађивања призната приликом усвајања МСФИ 16 на дан 1. јануара 2021. и 31. децембра 2021. године, била су следећа:

У хиљадама РСД

Недисконтована обавеза за закуп призната у складу са МСФИ 16 на дан 1. јануар 2021. године	554.715
Минус: дисконт обрачунат коришћењем инкременталне каматне стопе	22.410
Дисконтована обавеза по основу оперативног лизинга на дан 1. јануара 2021. године	532.305
Плус: повећање обавеза по основу закупа у току године	127.149
Минус: дисконт обрачунат коришћењем инкременталне каматне стопе	9.901
Минус: смањење обавеза по основу закупа у току године	191.480
Плус: смањење дисконта	3.838
Укупно обавеза по основу финансијског лизинга призната у складу са МСФИ 16 на дан 31. децембар 2021. године	461.911

Од чега:

- Текуће обавезе по основу закупа	189.585
- Дугорочне обавезе по основу закупа	272.327

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Право коришћења средства везана за закуп одмерено је по износу који је једнак обавези за закуп на дан 1. јануар 2021. године

Признато право коришћења средстава односи се на следећа средства на дан 1. јануар 2021. године:

- Некретнине	80.815
- Моторна возила	451.491

Укупно право коришћења средстава 532.305

Промена рачуноводствене политике утицала је на следеће ставке у билансу стања на дан 1. јануар 2021. године:

Право коришћења средстава – повећање	532.306
Обавезе по основу закупа – повећање	532.306

Приликом прве примене МСФИ 16, Група је користила могућности практичне примене дозвољене стандардом као што су употреба једне дисконтне стопе на читав портфолио закупа са разумно сличним карактеристикама у зависности од периода трајања лизинга, употреба искуства приликом дефинисања периода закупа у ситуацијама када уговор садржи опције за продужење или прекид закупа и сл.

Група је на дан прве примене извршила анализу свих уговора који су имали елементе закупа и признало и признала све уговоре који јесу уговори о закупу у складу са МСФИ 16.

Група је применила дозвољена изузећа од примене МСФИ 16 на датум почетног признавања за уговоре о закупу мале вредности и за уговоре о закупу са краткорочним роком закупа.

Приликом мерења обавеза за закуп, Група примењује инкременталну стопу задуживања. Просечна пондерисана каматна стопа која је коришћена приликом дисконта обавеза за лизинг објекта износи 3,674%. Просечна пондерисана каматна стопа која је коришћена приликом дисконта обавеза за лизинг моторних возила износи 2,080%.

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.

3.2. Умањење вредности нематеријалне 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.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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.

3.3. Остали дугорочни финансијски пласмани и финансијски пласмани

Дугорочне хартије од вредности које се држе до доспећа се исказују у износима који одговарају амортизованом трошку на дан билансирања, по коме се ова финансијска средства одмеравају приликом почетног признавања, умањена за исплате главнице, уз додавање или одузимање акумулиране амортизације применом метода ефективне камате за све разлике између почетног износа и износа при доспећу и уз одузимање за исправку вредности по основу обезвређења вредности или ненаплативости.

3.4. Финансијска средства

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 која се не исказују по фер вредности, чији се ефекти промена у фер вредности исказују 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 Компанија изгуби контролу над уговорним правима над тим инструментима, што се дешава када су права коришћења инструмената реализована, истекла, напуштена или уступљена.

3.4.1. 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 (3) 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

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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.

3.4.2. 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.

3.4.3. 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 Компаније 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.

3.4.4. Краткорочна потраживања и пласмани

Краткорочна потраживања и пласмани су недериватна финансијска средства са фиксним или одређивим исплатама која нису котирана на активном тржишту.

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

Накнадно вредновање кредита и пласмана 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 зајмова (кредита) и потраживања, износ губитка се одмерава као разлика између књиговодствене вредности средстава 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 консолидованог биланса успеха. Износи за које

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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 консолидованог 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.

3.5. Потраживања по основу премије осигурања и остала краткорочна потраживања

Потраживања за премију осигурања представљају потраживања од уговарача 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 надлежни орган друштва која обављају послове осигурања у оквиру Групе.

Уколико је потраживање исказано у страном валути приликом почетног признавања, Група потраживање изражава у динарима, тако што се на износ у страном валути примењује званични средњи курс те стране валуте. 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 страном валути на дан биланса прерачунавају се према званичном средњем курсу, а курсне разлике признају се као приход или расход периода.

3.6. 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.

3.7. Исправка вредности потраживања

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 свode 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 Правилнику о начину процењивања потраживања. Сходно наведеном Правилнику, Група врши појединачну и општу исправку вредности потраживања.

Појединачна исправка вредности у висини целокупног износа потраживања врши се за:

- потраживања која нису наплаћена у року од три месеца од дана доспелости;
- потраживања са сумњивим или спорним правним основом;
- потраживања за камате и
- потраживања од контролисаних правних лица.

Поред тога, потраживања чији износ прелази 1% гарантне резерве Матичног друштва, исправљају се у оном износу у ком се процени ризик њиховог враћања у будућем периоду за сваког комитента посебно.

Општу исправку вредности потраживања за премију осигурања Група врши на основу процене финансијске способности и трајања доцње у измиривању обавеза према Компанији. Група општу исправку вредности врши тако што прво све осигуранике – правна лица за премију осигурања класификује у једну од три категорије:

Категорија I – потраживања од дужника чија је финансијска способност задовољавајућа по свим критеријумима; потраживања од дужника који своје обавезе измирује благовремено, а изузетно са доцњом до три месеца, при чему се наведена потраживања не исправљају.

Категорија II – потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа, али се не очекује њено погоршање, осим потраживања од несолвентног и неликвидног дужника, као и потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом до 9 месеци, при чему се за исправку вредности потраживања примењује проценат израчунат односом укупно ненаплаћене и укупно фактурисане премије осигурања у последње три године које претходе години у којој се формира исправка.

Категорија III – потраживања од дужника који своје обавезе измирује са доцњом од преко 9 месеци, при чему се исправка вредности формира до 100% потраживања.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Признавање ефеката промене исправке вредности потраживања се врши на терет консолидованог биланса успеха. Износи за које је потраживање умањено по наведеном основу евидентирају се преко рачуна исправке вредности.

3.8. Готовина и готовински еквиваленти

Под готовином се подразумевају новчана средства у динарима и страној 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. Хартије од вредности као готовински еквиваленти, депозити по виђењу и готовина процењују се на следећи начин:

- ако су у домаћој валути процењују се по номиналној вредности;
- ако су у страној валути процењују се по номиналној вредности применом средњег курса Народне банке Србије за односну валуту на дан биланса стања.

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

3.9. 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 саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара

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

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.

3.10. 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.

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.

3.11. 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

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

са Одлуком о техничким резервама Народне банке Србије ("Службени гласник РС", бр. 42/2015 и 36/2017).

Резерва се обрачунава применом начела актуарске математике животних осигурања по нето проспективној методи. Обрачун се за сваки производ осигурања врши на основу верификованих актуарско - техничких основа за обрачун математичке резерве, откупних и капиталисаних вредности и учешћа у добити, коришћењем претпоставки конзистентних са претпоставкама тарифног система коришћеним при закључењу уговора. Обрачуни се врше посебно за сваку валуту.

Математичка резерва укључује и обавезе које се односе на полисе осигурања живота са дискреционим правом учешћа у добити, формирањем резерви за учешће у добити. Резерве за учешће у добити образују по полисама по којима је приписана добит осигураницима применом нето проспективне методе.

Поред наведеног, саставни део математичке резерве је и преносна премија осигурања живота обрачуната методом *pro rata temporis*, и резерва будућих трошкова обрачуната нето проспективном методом.

Тест провере довољности обрачунате математичке резерве (*Liability Adequacy Test* - ЛАТ тест) утврђује се на крају пословне године. Тест се састоји од поређења резервације и утврђене садашње вредности најбоље процене токова готовине (новчаних токова) који се очекују у будућности. Обрачун се врши за сваки уговор посебно, одвојено за осигурања уговорена у девизама и динарима.

Такође, код динарских осигурања одвојено се утврђује тест довољности за: уговоре код којих се примењује рачунска каматна стопа од 7,5% (до 1. октобра 2010.); уговоре код којих се примењује рачунска каматна стопа од 6% (од 1. октобра 2010. до 1. маја 2016.); уговоре код којих се примењује рачунска каматна стопа од 4,5% (од 1. маја 2016. године до 1. априла 2018. године) и уговоре код којих се примењује рачунска каматна стопа од 3,5% (након 1. априла 2018. године).

Код девизних осигурања одвојено се врши тест довољности за уговоре настале пре 1. маја 2016, уговоре закључене између 1. маја 2016. и 1. септембра 2017, уговоре закључене између 1. септембра 2017. и 1. маја 2018, односно уговоре настале након 1. маја 2018. године, где се респективно примењују рачунске каматне стопе: 3%, 2,5%, 2,25% и 1,8%. Очекивани токови готовине обухватају будуће приходе по основу очекиване премије умањене за очекиване исплате по основу штета и очекиваних будућих трошкова.

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.

Резерве за изравнање ризика умањују се при годишњем обрачуну 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).

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

3.12. 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 поштenu 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 финансије 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.

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.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

3.13. 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 2020. и на дан 31. децембра 2021. није показало дефицит. За животна осигурања за која се обрачунава математичка резерва преносна премија је њен саставни део.

3.14. Резервисане штете

Обрачун резервисаних штета врши се у складу са Правилником о начину утврђивања износа резервисаних штета, који је Компанија 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.

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 2021. 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); и
- 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. Полазни интервали поверења су интервали поверења са којима је завршена претходна година, уколико се није установило систематско одступање у *run-off* тесту због кога се коригује интервал поверења на више или на ниже уз образложење у Мишљењу овлашћеног актуара. Приликом првог обрачуна примењен је интервал поверења од 99,92%. 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. Претходне године обрачун на овој врсти осигурања је рађен Маск-овим моделом уз изузетно висок интервал поверења од 99,999999620672%. Због високог интервала поверења код коригованог троугла пријављених штета (а да би се задовољили тестови адекватности износа резервисаних штета и тестови поређења са искуством) и великих разлика приликом обрачуна над троугловма ликвидираних штета, оцењено је да ће РИС метод дати објективније оцене на овој врсти осигурања. У случају да је задржан Маск-ов модел са прошлогодишњим интервалом поверења, резервисани износ би био виши за 90.395 хиљада динара.

За животна осигурања за која се обрачунава математичка резерва не врши се резервација за настале непријављене штете.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

3.15. 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 Компанија 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%.

3.16. 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.

3.17. 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 (доспеле премије код осигурања живота) коју осигураник/уговорач 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

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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.

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.

3.18. 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 осигуравача 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;

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

- 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 редуктованих (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.

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.

(6) Расходи накнаде штета и уговорених износа осигурања

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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.

(е) 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.

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. Опредељивање 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. Компанија 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.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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.

3.19. Прерачунавање страних средстава плаћања и курсне разлике

Средства и обавезе исказане оригинално у страној 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 страној 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.

3.20. 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.

3.21. 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 2020. године: 15%) на пореску основицу исказану у пореском билансу, која се

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ****31. децембар 2021. године**

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 2020. 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.

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.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

4. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Обрачуната премија животна осигурања	3.386.735	2.868.647
Обрачуната премија саосигурања - живот	119.565	119.339
Обрачуната премија неживотна осигурања	29.029.646	27.661.370
Обрачуната премија саосигурања - неживот	573.886	421.494
Укупно обрачуната премија	33.109.832	31.070.850
Премија пренета у саосигурање	(1.446.814)	(1.162.305)
Премија пренета у реосигурање	(2.177.884)	(2.064.983)
Премија пренета у саосигурање / реосигурање	(3.624.698)	(3.227.288)
Преносна премија осигурања и саосигурања - смањење	-	-
Преносна премија осигурања и саосигурања - повећање	(766.392)	(760.639)
Резерве за неистекле ризике	18.489	(60.181)
Укупно преносна премија и резерве за неистекле ризике:	(747.903)	(820.820)
	28.737.231	27.022.742

Током 2021. године дошло је до пораста бруто премије осигурања и саосигурања за 6,56% у односу на претходну годину, при чему је бруто премија неживотних осигурања и саосигурања повећана за 5,41%, по основу осигурања помоћи на путу, ауто-каска осигурања, добровољног здравственог осигурања и осигурања усева и плодова, а бруто премија животних осигурања за 17,35% услед повећања бруто премије по основу ризико осигурања живота.

5. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Премија реосигурања и ретроцесије	4.981.689	3.892.721
Премија пренета ретроцесијом	(2.654.325)	(1.967.768)
Повећање резерви за преносне премије	(2.568)	(222.963)
	2.324.796	1.701.990

6. ПРИХОДИ ОД ПОСЛОВА НЕПОСРЕДНО ПОВЕЗАНИХ СА ПОСЛОВИМА ОСИГУРАЊА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Приходи од продате зелене карте	134.507	175.594
Приходи од услужне обраде и процене штета	4.339	3.869
Остали пословни приходи	8.915	9.151
	147.761	188.614

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Приходи од продаје робе	26.710	40.491
Приходи од продаје производа и услуга	594.981	545.737

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Приходи од управљања фондовима	265.193	250.759
Приходи од накнада и провизија за брокерска друштва	6.374	8.062
Остали пословни приходи	339.949	371.270
	1.233.206	1.216.319

Остали пословни приходи у 2021. години у износу од 339.949 хиљада динара (2020. година: 371.270 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 За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Математичка резерва животних осигурања	344.147	456.193
Допринос за превентиву	319.588	313.162
Доприноси прописани посебним законима	111.631	88.166
Допринос Гарантном фонду	238.066	241.938
Резервисања за изравнање ризика	9.880	11.037
Резервисања за бонусе и попусте	61.361	58.065
Остали расходи за дугор.резерв.	574.929	583.034
	1.659.602	1.751.595

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 574.929 хиљаде динара у 2021. години (2020. година: 583.034 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).

9. РАСХОДИ НАКНАДА ШТЕТА И УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Ликвидиране штете и уговорени износи:		
- животних осигурања	2.706.020	1.790.526
- неживотних осигурања	11.402.636	10.016.057
- удели у штетама саосигурања	250.645	196.540
- удели у штетама реосигурања и ретроцесија	2.261.106	819.516
Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа	810.185	798.493
Укупно:	17.430.592	13.621.132
Приходи од учешћа саосигурача у накнади штета	(323.807)	(273.870)
Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета	(1.602.854)	(659.100)
Укупно:	(1.926.661)	(932.970)
	15.503.931	12.688.162

10. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ - ПОВЕЋАЊА

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Резервисане штете животних осигурања	208.545	36.737
Резервисане штете неживотних осигурања	622.735	1.567.101
Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија	(88.697)	(367.058)
Резервисане штете - удели саосигуравача, реосигуравача у штетама	-	(350)
	742.583	1.236.430

11. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ РЕГРЕСА И ПРОДАЈЕ ОСИГУРАНИХ ОШТЕЋЕНИХ СТВАРИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Приходи по основу регреса у земљи	573.786	559.000
Приходи од регреса у иностранству	6.257	21.594
Продаја осигураних оштећених ствари	1.509	112
	581.552	580.706

12. СМАЊЕЊЕ ОСТАЛИХ ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ – НЕТО

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Смањење математичке резерве	42.376	34.349
Смањење резервисања за интерно изравнање ризика	-	350
Приходи од смањења осталих резервисања*	104.175	15.434
	146.551	50.133

13. РАСХОДИ ЗА БОНУСЕ И ПОПУСТЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Расходи по основу бонуса	509.614	488.549
Расходи по основу попушта	1.764.269	1.435.148
	2.273.883	1.923.697

14. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Трошкови зарада и остали лични расходи	550.517	525.893
Набавна вредност продате робе	19.581	31.723
Трошкови материјала	72.428	56.319
Трошкови амортизације и резервисања	195.821	151.145

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Трошкови производних услуга	138.810	131.360
Нематеријални и остали трошкови	121.144	122.271
	1.098.301	1.018.711

15. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	44.063	45.173
Приходи од усклађивања инвестиционих некретнина	32.433	17.743
Приходи од продаје непокретности (дезинвестирања)	9.816	-
Приходи од камата	1.022.608	1.019.127
Приходи од усклађивања вредности фин.средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	4.609	5.631
Добици од продаје хартија од вредности	42.620	11.903
Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	10.845	4.024
Остали приходи по основу инвестиционе активности	2.749	202.021
	1.169.742	1.305.622

16. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Расходи по основу обезвређења инвестиционих некретнина	51.474	18.360
Губици при продаји непокретности (дезинвестирању)	940	-
Расходи по основу усклађивања вредности фин.средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	14.301	83.972
Губици при продаји хартија од вредности	561	8.476
Негативне курсне разлике из активности инвестирања	5.975	8.044
Остали расходи по основу инвестиционе активности	-	-
	73.251	118.852

17. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Трошкови прибаве	8.331.219	7.051.251
Трошкови управе	2.435.257	2.165.067
Остали трошкови спровођења осигурања	87.054	67.369
Укупно:	10.853.529	9.283.687
Провизија од реосигурања	(542.469)	(490.344)
	10.311.060	8.793.343

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

18. ТРОШКОВИ ПРИБАВЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Провизија и друге накнаде за услуге посредовања и заступања	1.924.871	1.466.720
Трошкови материјала, горива и енергије	258.474	234.695
Нето зараде	2.060.193	1.997.629
Порез и доприноси на зараде	1.259.471	1.232.530
Отпремнине и јубиларне награде	48.401	35.636
Остали трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	294.513	289.026
Трошкови транспорта и ПТТ трошкови	73.759	66.050
Одржавање	52.508	29.607
Закуп	474.455	312.582
Трошкови рекламе и пропаганде	1.506.140	736.001
Спонзорство и донаторство	376.038	323.891
Репрезентација	96.498	80.495
Трошкови премија осигурања	33.574	18.580
Платни промет	94.647	102.203
Остали трошкови прибаве	478.609	325.802
Промена разграничених трошкова прибаве (повећање/смањење)	(700.932)	(200.196)
	8.331.219	7.051.251

Трошкови прибаве су у 2021. години повећани су за 1.279.968 хиљаде динара, односно 18,15%, што је највећим делом последица повећања трошкова провизија, бруто зарада, трошкова закупа и трошкова рекламе и пропаганде.

19. ТРОШКОВИ УПРАВЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Амортизација	459.839	255.581
Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	577.467	541.356
Трошкови транспорта и ПТТ трошкови	37.027	36.447
Одржавање	45.202	19.638
Закуп	6.456	28.377
Нето зараде	610.427	613.959
Порез и доприноси на зараде	353.179	358.556
Отпремнине и јубиларне награде	22.350	11.499
Остали трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	109.646	103.541
Трошкови рекламе	326	-
Репрезентација	17.241	7.302
Трошкови премија осигурања	24.201	11.741
Платни промет	7.020	8.733
Трошкови резервисања за судске спорове	-	1.400
Трошкови резервисања за отпремнине и др. бенефиција запосленима	107.233	132.017
Остали трошкови	57.642	34.920
	2.435.257	2.165.067

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

20. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Трошкови материјала, енергије и производних услуга	467	695
Трошкови пореза и доприноса	28.452	23.219
Трошкови непроизводних услуга и остали нематеријални трошкови	41.059	27.949
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	16.909	15.156
Остали трошкови	167	350
	87.054	67.369

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

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Приходи од камата	153.604	198.457
Позитивне курсне разлике	45.690	37.075
Приходи од дивиденди	241	1.086
Ефекти валутне клаузуле	18.087	12.335
Остали финансијски приходи	18.215	391
	235.837	249.344

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

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Расходи камата	13.753	15.225
Негативне курсне разлике	48.596	40.016
Ефекти валутне клаузуле	18.336	20.555
Остали финансијски расходи	284	154
	80.969	75.950

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

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Приходи од усклађивања вредности финансијских пласмана	41.118	22.458
Приходи од усклађивања вредности непокретности	7.357	23.162
Приходи од усклађивања вредности потраживања	1.279.741	509.730
	1.328.216	555.350

Приходи од усклађивања вредности потраживања у 2021. години су виши у односу на претходну

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

годину за 151,06%, што је највећим делом последица укидања исправке вредности потраживања од Републике Србије у 2021. години у укупном износу од 446.952 хиљ. динара по основу наплате последње рате потраживања по Уговору о регулисању међусобних односа бр. 68409 од 21.03.2019.

24. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Исправке вредности потраживања (Напомена 32.1)	1.233.056	1.160.978
Исправке вредности учешћа у капиталу	6.685	-
Расходи по основу обезвређења финансијских пласмана	28.871	8.640
Расходи од усклађивања вредности непокретности (Напомена 288)	11.957	85.900
Расходи од усклађивања вредности инвестиција у току	2.587	-
	1.283.156	1.255.518

25. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Добици од продаје	62.626	28.218
Вишкови	127	98
Наплаћена отписана потраживања	57.489	69.275
Приходи од смањења обавеза	7.050	8.213
Приходи од укидања дугорочних резервисања	91.298	85.978
Остали непоменути приходи	35.937	39.345
	254.527	231.127

26. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

26.1. Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	2021.	31. децембра 2020.
Текући порез – порески расход периода	(348.227)	(433.773)
Одложени порески расход	11.351	38.241
Укупно	(336.876)	(395.532)

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

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	2021.	31. децембра 2020.
Добитак пре опорезивања	2.856.731	3.593.985
Порез на добитак по законској пореској стопи од 15%	(428.510)	(539.098)
Продаја имовине	(9.108)	(668)
Исправке потраживања	37.757	42.627

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Дугорочна резервисања која се не признају	2.738	6.363
Расходи по основу обезвређења имовине	30.765	20.493
Пореска амортизација	(7.926)	(7.446)
Непословни расходи	13.860	12.082
Приходи од дивиденди и камата по основу дужничких хартија од вредности чији је издавалац РС	(153.226)	(186.361)
Остали расхода који се не признају у Пореском билансу	4.857	7.585
Обрачунат порез на добит	348.227	433.773
Добитак/(губитак) по основу одложених пореза	(11.351)	(38.241)
Укупно	336.876	395.532
<i>Ефективна пореска стопа</i>	<i>11,79%</i>	<i>11,01%</i>

26.3. Нето одложене пореске обавезе

На дан 31. децембра 2021. године нето одложене пореске обавезе износе 456.917 хиљада динара (31. децембар 2020. године: 403.328 хиљада динара) и односе се на:

Структура и основ признавања нето одложених пореских обавеза дата је у следећој табели:

	31. децембар 2021.	У хиљадама динара 31. децембар 2020.
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	376.377	371.401
По основу вредновања хартија од вредности расположивих за продају	122.908	73.020
	499.285	444.421
Одложена пореска средства:		
По основу резервисања за отпремнине запослених	(42.368)	(41.093)
	(42.368)	(41.093)
Нето одложене пореске обавезе	456.917	403.328

27. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Нето добитак (у хиљадама динара)	2.746.765	3.688.519
Просечан пондерисани број акција:		
– Акцијски капитал	12.448.432	4.226.121
– Друштвени капитал	2.740.770	4.552.270
Укупан просечан пондерисан број акција	9.588.548	8.778.391
Основна зарада по акцији (у динарима)	286	420

28. НЕКРЕТНИНЕ И ОПРЕМА КОЈЕ СЛУЖЕ ОБАВЉАЊУ ДЕЛАТНОСТИ

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Табела промена на рачунима некретнина и опреме током 2020. и 2021. године дата је у наставку:

	У хиљадама динара						
	Земљиште	Грађевински објекти	Опрема	Остала опрема	НПО у припреми и улагања на туђим НПО	Аванси за некретнине , постројења и опрему	УКУПНО
НАБАВНА ВРЕДНОСТ							
Стање 1. јануар 2020	609.936	8.184.149	2.649.568	178.175	19.538	25.103	11.666.469
Повећања током године	-	14.031	297.465	-	116.397	2.483	430.376
Активирање	-	22.383	86.920	-	(109.303)	-	-
Отуђења и расхоровање	-	-	(177.917)	-	-	-	(177.917)
Смањења током године	-	-	-	-	-	-	-
Повећања по процени	1.141	22.021	-	-	-	-	23.162
Смањења по процени	(8.437)	(250.715)	-	-	-	-	(259.152)
Пренос са инвестиционих некретнина	-	82.918	-	-	-	-	82.918
Остало	(6)	(29)	5.042	-	-	(20.160)	(15.153)
Стање 31. децембар 2020.	602.634	8.074.758	2.861.078	178.175	26.632	7.426	11.750.703
Повећања током године	4.938	564.176	796.059	-	1.144.445	136.316	2.645.934
Активирање	18.131	2.378	426.629	-	(446.307)	-	831
Отуђења и расхоровање	(18.131)	(74.534)	(86.779)	-	(304.643)	(665)	(484.752)
Смањења током године	-	-	(60.504)	-	-	-	(60.504)
Повећања по процени	113.800	363.722	-	-	-	-	477.522
Смањења по процени	(19.397)	(486.248)	-	-	-	-	(505.645)
Пренос са инвестиционих некретнина	-	43.670	-	-	-	-	43.670
Остало	464	186	4	-	-	(136.784)	(136.130)
Стање 31. децембар 2021.	702.439	8.488.109	3.936.487	178.175	420.127	6.293	13.731.630
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ							
Стање 1. јануар 2020	-	3.877	1.962.807	-	383	4.971	1.972.038
Амортизација	-	128.344	82.326	-	-	-	210.670
Отуђења и расхоровање	-	-	(141.959)	-	-	-	(141.959)
Смањења по процени	-	-	-	-	-	-	-
Остало	-	-	137.146	-	-	-	137.146
Стање 31. децембар 2020.	-	132.221	2.040.320	-	383	4.971	2.177.895
Амортизација	-	176.385	333.075	-	-	50	509.510
Отуђења и расхоровање	-	(3.555)	(131.050)	-	-	-	(134.605)
Смањење по процени	-	(247.038)	-	-	-	-	(247.038)
Остало	-	839	93.911	-	-	-	94.750
Стање 31. децембар 2021.	-	58.852	2.336.256	-	383	5.021	2.400.512
НЕОТПИСАНА ВРЕДНОСТ							
31. децембар 2021. године	702.439	8.429.257	1.600.231	178.175	419.744	1.272	11.331.118
31. децембар 2020. године	602.634	7.942.537	820.758	178.175	26.249	2.455	9.572.808

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Фер вредност некретнина у власништву Групе

На дан 31. децембра 2021.године, земљиште и грађевински објекти Компаније исказани су по процењеној фер вредности. За потребе Компаније урађена је процена тржишне вредности непокретности, на дан 31. децембра 2021. 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 21.07.2021. године.

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

- Приносни приступ – метод капитализације, као основни метод у процени објеката.
- Тржишни приступ – метод упоредивих цена, као основни метод у процени земљишта и допунски метод 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.

Укупни ефекти процене фер вредности грађевинских објеката и земљишта су:

Земљиште које служи за обављање делатности – нето повећање 2.961 хиљада динара:

- 2.971 хиљада динара - књижено као повећање ревалоризационих резерви; и
- 10 хиљада динара - књижено као смањење ревалоризационих резерви.

Грађевински објекти – нето повећање 86.204 хиљаде динара:

- 226.449 хиљада динара - књижено као повећање ревалоризационих резерви;
- 775 хиљада динара - књижено као повећање прихода од усклађивања вредности потраживања и друге имовине;
- 129.063 хиљаде динара - књижено као смањење ревалоризационих резерви;
- 11.957 хиљада динара - књижено као повећање расхода по основу обезвређења потраживања и друге имовине.

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 2020. године тако и на дан 31. децембра 2021. године, дата је у наставку:

				У хиљадама динара Фер вредност 31. децембар 2021.
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Земљиште	-	684.847	12.656	697.503
Грађевински објекти	-	6.662.219	1.569.720	8.231.939

				У хиљадама динара Фер вредност 31. децембар 2020.
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Земљиште	-	602.636	-	602.636
Грађевински објекти	-	716.585	7.225.949	7.942.534

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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

	У хиљадама динара	
	2021.	2020.
Стање на почетку године	7.225.949	7.460.278
Промена у фер вредности:		
Губици признати у билансу успеха, фер вредновање	(65.043)	(77.464)
Добици признати у билансу успеха, фер вредновање	23.447	22.021
Добитак у току периода обелодањен у осталом укупном резултату	-	-
Губитак у току периода обелодањен у осталом укупном резултату	-	(173.252)
Остало	(5.601.977)	(5.634)
Укупно (смањење) повећање по основу фер вредновања средства	(41.596)	(228.695)
Стање на крају године:	1.582.376	7.225.949

Књиговодствена (неотписана) вредност земљишта и некретнина на дан 31. децембра 2021. и 2020. 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 2021.	31. децембар 2020.
Земљиште	356.248	356.248
Грађевински објекти	7.574.515	8.523.466

29. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

	У хиљадама динара	
	2021.	2020.
Почетно стање - 1. јануар	866.804	918.073
Повећања	(85.322)	35.839
Отуђења и расходовање	(37.153)	(3.553)
Пренос са залихе или са некретнине коју користи власник	-	-
Пренос на некретнине које користи власник	-	(82.918)
Позитивни ефекти процене	32.433	17.743
Негативни ефекти процене	(45.294)	(18.360)
Остало	6	(20)
Крајње стање - 31. децембар	731.473	866.804

	У хиљадама динара			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Фер вредност 31. децембар 2021.
Инвестиционо земљиште	-	37.062		37.062
Инвестиционе некретнине	-	483.089	196.459	679.548

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

	У хиљадама динара		
	Фер вредност		
	31. децембар		
	2020.		
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Инвестиционо земљиште	-	76.642	76.642
Инвестиционе некретнине	-	289.432432	480.083
			769.515

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар	31. децембар
	2020.	2020.
Стање на почетку године	480.083	560.472
Промена у фер вредности:		
Губици признати у билансу успеха, фер вредновање	(2.747)	(11.894)
Добици признати у билансу успеха, фер вредновање	7.406	14.050
Остало	(288.283)	(82.545)
Укупно (смањење) повећање по основу фер вредновања средстава	4.659	2.156
Стање на крају године:	196.459	480.083

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

30. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Учешћа у капиталу осталих правних лица	50.116	53.023
Инвестиције које се држе до доспећа - дужничке ХоВ	110.199	110.516
Депозити код банака	801.679	528.465
Дати депозити и кауције	90.586	22.558
Остали дугорочни пласмани	33.692	19.645
Остали непоменути дугорочни пласмани	43.131	42.203
	1.086.272	734.207

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 2021.	31. децембар 2020.
Телеком Србија а.д. Београд	4	4
Акционарски фонд а.д. Београд	5	5
Yuhor - Export а.д., Јагодина	49	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	40.326	43.233
Стање на дан	50.116	53.023

30.2. Инвестиције које се држе до доспећа

Инвестиције које се држе до доспећа су на дан 31. децембра 2021. године износе 110.199. хиљада динара (110.516 хиљада динара 31. децембра 2020. године) и односе се на дужничке хартије од вредности чији је издавалац Република Србија што је приказано у следећој табели:

		31. децембар 2021.		31. децембар 2020.	
Датум доспећа	Купонска стопа	Номинална вредност (у хиљадама)	Валута	Номинална вредност (у хиљадама)	Валута
16.02.2026	5,85%	500	EUR	500	EUR
25.01.2023	4,50%	50.000	РСД	50.000	РСД
				110.199	110.516

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

30.3. Депозити код банака

Депозити код банака исказани у оквиру дугорочних финансијских пласмана на дан 31. децембра 2021. године износе 801.678 хиљада динара (31. децембра 2020 : 528.465 хиљаде динара) и односе се на дугорочне депозите код банака у Републици Србији и Републици Српској што је приказано у следећој табели:

Банка	Датум доспећа	Каматна стопа	31. децембар 2021				У хиљадама динара За годину која се завршава	
			Износ депозита	Валута	Књигово дствена вредност	Износ депозита	Валута	Књиговодствена вредност
Halkbank a.d. Београд	05.02.2022	2,00%	-	ЕУР	-	1.000.000	ЕУР	117.580
Halkbank a.d. Београд	12.11.2023	1,80%	529.018	ЕУР	62.203	529.018	ЕУР	62.202
Halkbank a.d. Београд	25.09.2023	1,60%	1.500.000	ЕУР	177.365	-	-	-
Депозити код банака у Републици Србији			2.029.018	ЕУР	239.568	1.529.018	ЕУР	179.782
Депозити код банака у Републици Српској								
Комецијална банка а.д. Бања Лука	18.03.2023-23.01.2025	1,75-1,90%	4.100.000	БАМ	246.487	2.900.000	БАМ	174.342
Наша банка а.д. Бања Лука	30.01.2024-28.06.2024	1,61-1,90%	450.000	БАМ	27.053	250.000	БАМ	15.029
Аддико банка а.д. Бања Лука	28.1.2023	0,90%	250.000	БАМ	15.030			-
Sberbank a.d. Бања Лука	28.07.2022-29.07.2022	1,50%	-	БАМ	-	750.000	БАМ	45.088
MF banka a.d. Бања Лука	30.06.2023-24.12.2025	1,20-2,20%	3.950.000	БАМ	237.469	800.000	БАМ	48.094
Raiffeisen bank d.d. Сарајево	26.07.2022	1,20%	-	БАМ	-	500.000	БАМ	30.059
Нова банка а.д. Бања Лука	07.03.2023-26.05.2024	1,50%	600.000	БАМ	36.071	600.000	БАМ	36.071
Депозити код банака у Републици Српској			9.350.000	БАМ	562.110	5.800.000	БАМ	348.683
					801.678			528.465

31. ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2020.
Регреси са роком доспећа преко годину дана	102.215	86.070
Остало	-	588
Стање на дан	102.215	86.658

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

32. ПОТРАЖИВАЊА

	У хиљадама динара За годину која се завршава					
	Бруто	Исправка	Нето	Бруто	Исправка	Нето
Потраживања по основу:						
- премије животних осигурања	535.015	(154.369)	380.646	519.195	(166.767)	352.428
- премије неживотних осигурања	8.756.854	(4.111.827)	4.645.027	8.821.194	(4.505.618)	4.315.576
- премије саосигурања	463.826	(64.135)	399.691	335.329	(17.130)	318.199
- премије реосигурања	1.215.990	(51.366)	1.164.624	752.585	(39.133)	713.452
- учешћа у накнади штета	559.468	(86.337)	473.131	205.662	(77.725)	127.937
- права на регрес	1.896.311	(1.763.448)	132.863	1.811.660	(1.724.098)	87.562
- услужно исплаћених штета	29.960	(19.064)	10.896	30.405	(16.900)	13.505
Дати аванси за штете из осигурања и остали аванси	679.684	(162.085)	517.599	526.370	(318.950)	207.420
Потраживања за провизије из послова реосигурања	63.070	(3.522)	59.548	21.263	(942)	20.321
Потраживања за камате на доспеле премије и остале камате	162.165	(129.192)	32.973	911.933	(871.984)	39.949
Потраживања од запослених	106.195	(25.250)	80.945	90.935	(24.348)	66.587
Остала потраживања	2.374.395	(2.272.298)	102.097	2.908.170	(2.484.003)	424.167
	16.842.934	(8.842.893)	8.000.040	16.934.701	(10.247.598)	6.687.103

Потраживања по основу премије неживотних осигурања исказана након исправке вредности на дан 31. децембра 2021. године у износу од 4.645.027 хиљада динара представљају 58,06% укупних потраживања на тај дан (31. децембар 2020. године: 4.315.576 хиљада динара или 64,54%).

32.1. Кретање на рачунима исправке вредности потраживања

	У хиљадама динара	
	2021.	2020.
Стање на дан 1. јануар	10.247.598	10.013.716
Додатна исправка (Напомена 244)	1.233.056	1.160.978
Приход по основу усклађивања вредности потраживања (Напомена Error! Reference source not found.3)	(1.279.741)	(509.730)
Искњижавање	(1.358.020)	(417.366)
Стање 31. децембар	8.842.893	10.247.598

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

33. ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Финансијска средства расположива за продају:		
Дужничке ХоВ	26.276.602	25.783.779
Власничке ХоВ	1.555.358	1.238.224
	27.831.960	27.022.003
Финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха:		
Дужничке ХоВ	286.220	234.850
Власничке ХоВ	24.753	284.384
Остале ХоВ и финансијска средства	29.953	148.405
	340.926	667.639
Краткорочни депозити код банака	8.098.236	7.648.470
Корпоративне обвезнице	9.000	59.071
Остало	134.519	173.681
	143.519	232.752
	36.414.641	35.570.864

Финансијски пласмани на дан 31. децембра 2021. године бележе повећање за 843.777 хиљада динара, односно 2,37% у односу на дан 31. децембра 2020. године, што је највећим делом последица улагања у државне хартије од вредности.

33.1. Финансијска средства расположива за продају

У наредној табели приказан је преглед државних хартија од вредности (ХоВ) класификованих као Финансијска средства расположива за продају - **дужничке хартије од вредности** на дан 31. децембра 2021. и 2020. године:

У хиљадама динара
За годину која се завршава

Датум доспећа	Купонска стопа	31. децембар 2021.			31. децембар 2020.		
		Номинална вредност	Валута	Књиговодств ена вредност	Номинална вредност	Валута	Књиговодств ена вредност
Дужничке ХоВ чији је издавалац Република Србија							
12.09.2021	2,50%	-	-	-	660	ЕУР	79.283
02.06.2022	2,50%	843	ЕУР	101.160	843	ЕУР	103.225
24.07.2022	2,25%	436	ЕУР	52.113	436	ЕУР	53.121
20.03.2025	1,10%	1.971	ЕУР	229.472	1.971	ЕУР	230.254
13.06.2025	2,50%	1.000	ЕУР	124.165	1.000	ЕУР	124.731
27.05.2026	3,50%	6.026	ЕУР	789.584	6.026	ЕУР	796.295
17.03.2027	3,50%	1.550	ЕУР	206.869	1.550	ЕУР	207.822
28.03.2028	3,50%	838	ЕУР	113.324	838	ЕУР	112.804
21.10.2031	3,75%	2.313	ЕУР	325.234	2.313	ЕУР	318.313
28.02.2032	2,00%	1.311	ЕУР	161.499	1.311	ЕУР	155.273
08.09.2032	3,75%	3.327	ЕУР	473.643	3.327	ЕУР	455.621
26.02.2041	2,25%	1.470	ЕУР	165.802	-	-	-
22.04.2021	-	-	-	-	865.500	РСД	862.416
05.06.2021	-	-	-	-	200	РСД	232
11.09.2021	-	-	-	-	50	РСД	59
17.01.2022	3,75%	-	-	206	5.542.120	РСД	5.868.943
05.02.2022	10,00%	1.380	РСД	1.954	1.380	РСД	2.080
07.05.2022	1,70%	953.670	РСД	965.235	953.670	РСД	967.121
25.01.2023	4,50%	3.438.240	РСД	3.648.384	3.438.240	РСД	3.758.556
06.04.2023	2,00%	2.357.040	РСД	2.372.301	2.357.040	РСД	2.394.278
21.07.2023	5,75%	2.056.950	РСД	2.203.635	2.056.950	РСД	2.298.898

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

23.10.2024	10,00%	1.500	РСД	1.517	1.500	РСД	1.517
30.07.2025	3,00%	8.996.800	РСД	9.078.734	2.538.090	РСД	2.648.280
11.01.2026	4,50%	2.128.900	РСД	2.308.424	1.628.900	РСД	1.853.693
08.02.2028	5,88%	1.032.630	РСД	1.211.920	458.970	РСД	567.837
20.08.2032	4,50%	1.621.690	РСД	1.710.376	1.441.010	РСД	1.610.750
				26.245.551			25.471.402
<i>Дужничке ХоВ чији је издавалац Република Српска</i>				280.968			276.816
<i>Корпоративне обвезнице – „Градитељ-Београд“ а.д.</i>				36.302			36.269
Стање на дан				26.562.821			25.784.487

У наредној табели приказан је преглед Финансијских средстава расположивих за продају - **власничке хартије од вредности** на дан 31. децембра 2021. и 2020. године:

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Комерцијална банка а.д. Београд	1.271.745	921.833
НИС а.д. Нови Сад	268.747	279.151
Аеродром "Никола Тесла" а.д. Београд	32.582	29.453
Енергопројект холдинг а.д. Београд	2.381	3.045
„Босна Ре“ а.д.о., Сарајево	2.227	2.228
"Металац" а.д. Горњи Милановац	1.752	1.837
„Повћен осигурање“ а.д., Подгорица	677	677
	1.580.111	1.238.224

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

Остале хартије од вредности које се исказују 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 2021.	31. децембар 2020.
Raiffeisen invest RSD	1	2.080	2	2
Kombank invest RSD	16.634,16	1.435	23.870	144.084
Ilirika investments RSD	1.648	2.005	3.304	1.809
Остало - Република Српска	-	-	2.785	2.510
Стање на дан			29.961	148.405

33.3. Краткорочни депозити код банака

Краткорочни депозити код банака који на дан 31. децембра 2021. године износе 8.098.236 хиљада динара, бележе повећање у износу од 449.766 хиљада динара, односно 5,88% у односу на крај 2020. године.

Каматне стопе по којима су орочени депозити на дан 31. децембра 2021. године у Републици Србији крећу се у распону од 1,80% до 2,55% годишње за динарске депозите, зависно од износа депозита и рока доспећа, док се стопе за девизне депозите крећу у распону од 1,05% до 2,00% годишње. Каматне стопе по којима су орочени депозити у Републици Српској крећу се у распону од 1,20% до 1,90% годишње.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

33.4. Остали краткорочни финансијски пласмани

Корпоративне обвезнице по емитентима на дан 31. децембра 2021. и 2020. године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Инстел-инжењеринг д.о.о. Нови Сад	-	16.401
"Градитељ" а.д. Београд	9.000	6.000
"ДД 181" д.о.о. Београд	-	25.000
„Selby“ д.о.о. Београд	-	11.670
Стање на дан	9.000	59.071

34. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Текући рачуни	1.260.888	2.053.671
Девизни рачуни	842.316	1.057.091
Благајна	933	1.405
Чекови	81.824	47.125
Депозити	4.703	4.703
Остала новчана средства	10.899	6.748
Стање на дан	2.201.563	3.170.743

35. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Разграничени трошкови прибаве осигурања	3.585.008	2.880.350
Друга временска разграничења	320.642	221.802
Стање на дан	3.905.650	3.102.152

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	
	2021.	2020.
Стање разграничених трошкова прибаве на дан 1. јануара	2.880.350	2.680.155
Трошкови прибаве пре разграничења	9.035.877	7.251.446
Трошкови прибаве после разграничења (Напомена 18)	(8.331.219)	(7.051.251)
Стање на дан 31. децембра	3.585.008	2.880.350

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	2.292.942	2.152.741
Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	2.403.956	3.163.619
Остале техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	19.345	17.631
Стање на дан	4.716.243	5.333.991

37. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Основни и остали капитал	10.034.781	5.853.775
Резерве	-	133.580
Ревалоризационе резерве	3.166.449	2.980.003
Нереализовани добити	2.456.572	2.124.392
Нереализовани губици	(1.775.035)	(817.403)
Нераспоређена добит		
- Нераспоређена добит ранијих година	3.765.492	3.140.859
- Нераспоређена добит текуће године	2.580.313	3.636.272
	6.345.805	6.777.131
Учешћа без права контроле	330.790	287.137
Стање на дан	20.559.361	17.338.615

Према консолидованим финансијским извештајима за 2021. годину исказан је добитак Групе у укупном износу од 2.617.004 хиљада динара (2020. година: добитак у износу од 3.688.519 хиљада динара), од чега нето добитак који припада мањинским акционарима износи 36.692 хиљада динара (2020. година: 52.247 хиљада динара), док нето добитак који припада већинском власнику износи 2.580.313 хиљада динара (2020. година: добитак у износу од 3.636.272 хиљада динара).

Матично друштво је на основу Одлуке Скупштине акционара о расподели добити за 2020. годину и исплати дивиденде, С бр. 14/21 од 27. априла 2021. године извршила расподелу добитка неживотних осигурања из 2020. године у износу од 3.149.706 хиљада динара на следећи начин:

- за исплату дивиденде акционарима Компаније у укупном бруто износу од 3.149.661 хиљада динара, односно у бруто износу од 359,63 динара по акцији; и
- преостали део добитка у износу од 45 хиљада динара задржан је као нераспоређена добит.

Добитак матичног друштва по основу животног осигурања у износу од 48.747 хиљада динара за 2020. годину распоређен је на следећи начин:

- 85% добитка по основу животног осигурања, односно 41.435 хиљада динара приписано је осигураницима у складу са Правилником о критеријумима и начину обрачунавања математичке резерве животних осигурања ("Службени лист Компаније", бр. 18/16, Напомена 34.1); и
- за исплату дивиденде акционарима Компаније у укупном бруто износу од 7.312 хиљада динара.

Дивиденда матичног друштва исплаћена је 7. јула 2021. године.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Дивиденда је акционарима исплаћена на следећи начин:

- Републици Србији дивиденда је исплаћена директном уплатом на рачун буџета, у складу са инструкцијама Управе за трезор у износу од 1.430.053 хиљада динара; и
- свим осталим акционарима Компаније дивиденда у износу од 89.786 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,
- Дивиденда по основу друштвеног капитала распоређена је на повећање обавеза за дивиденду у износу од 1.637.133 хиљада динара;

37.1. Основни и остали капитал

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Акцијски капитал	8.116.378	2.754.874
Друштвени капитал	1.786.982	2.967.480
Укупно основни капитал	9.903.360	5.722.354
Остали капитал	131.421	131.421
Стање на дан	10.034.781	5.853.775

Основни капитал чини:

- 1) акцијски капитал у својини физичких и правних лица: 12.448.432 обичних акција укупне номиналне вредности 8.116.377.664 динара, што представља 81,96% укупног основног капитала, 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.
- 2) акцијски капитал у друштвеном власништву: 2.740.770 обичних акција укупне номиналне вредности 1.786.982.040 динара, што представља 18,04% укупног основног капитала.

На дан 31. децембра 2021. године акцијски капитал Компаније (књиговодствена вредност) у износу од 8.116.378 хиљада динара (31. децембар 2020. године: 2.754.874 хиљаде динара) налазио се у поседу укупно 3.343 акционара, од којих су 3.185 физичка лица, 142 правна лица, укључујући и Републику Србију, а 16 су кастоди лица (31. децембар 2020. године: укупно 3.372 акционара, од којих су 3.212 физичка лица, 142 правна лица, укључујући и Републику Србију, а 18 су кастоди лица).

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Структура **акцијског капитала** на дан 31. децембра 2021. и 2020. године била је следећа:

Акционар	31. децембар 2021.			31. децембар 2020.		
	% учешћа	Број акција	У хиљадама динара	% учешћа	Број акција	У хиљадама динара
Република Србија	93,59%	11.650.612	7.596.199	94,09%	3.976.455	2.592.124
Акционарски фонд	4,40%	548.154	357.396	-	-	-
Комерцијална банка а.д. Београд	0,21%	26.207	17.087	0,62%	26.207	17.084
Utma Commerc д.о.о. Београд	0,14%	17.493	11.405	0,41%	17.493	11.403
АМС осигурање а.д.о. Београд	0,12%	14.600	9.519	0,35%	14.600	9.517
Prudence Capital а.д. Београд	0,00%	335	218	0,21%	8.720	5.684
Serbia Zijin Copper д.о.о.	0,06%	7.709	5.026	0,18%	7.709	5.025
Радовић Славиша	0,04%	4.787	3.121	0,13%	5.487	3.577
Саобраћајни факултет Београд	0,05%	5.547	3.617	0,13%	5.547	3.616
Коврлија Драган	0,05%	5.400	3.521	0,13%	5.400	3.520
Металац а.д. Горњи Милановац	0,04%	5.391	3.515	0,13%	5.391	3.514
ТЦК Косјерић д.о.о.	0,04%	5.242	3.418	0,12%	5.242	3.417
Клинички центар Београд	0,04%	5.174	3.373	0,12%	5.174	3.373
Остала правна лица	0,45%	56.055	36.548	1,34%	56.695	36.958
Остала физичка лица	0,49%	61.316	39.978	1,20%	50.712	33.058
Кастоди и збирни рачун	0,28%	34.410	22.435	0,84%	35.289	23.004
Укупно	100,00%	12.448.432	8.116.378	100,00%	4.226.121	2.754.874

На дан 31. децембра 2021. године, берзанска цена акција Компаније износила је 2.300,00 динара (31. децембар 2020. године: 3.100,00 динара).

У складу са чланом 27. Закона о осигурању ("Службени гласник РС", бр. 139/2014 и 44/21), основни капитал акционарског друштва за осигурање не може бити мањи од динарске противвредности следећих износа и то за:

- животна осигурања EUR 3.200.000 (376.263 хиљада РСД) ; и
- све врсте неживотних осигурања EUR 3.200.000 (376.263 хиљада РСД) .

Структура **основног капитала** Компаније (акцијски и друштвени) на дан 31. децембра 2021. и 31. децембра 2020. године приказана је у следећој табели:

	31. децембар 2021.		31. децембар 2020.	
	РСД	EUR	РСД	EUR
Основни капитал				
Животна осигурања	1.129.123	9.603	1.125.103	9.569
Неживотна осигурања	8.774.237	74.622	4.597.251	39.099
Стање на дан	9.903.360	84.225	5.722.354	48.668

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.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

37. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ (Наставак)

37.2. Нереализовани добици

37.3.

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Добици по основу прерачуна финансијских извештаја страног пословања	148.839	148.828
Нереализовани добици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2.306.346	1.974.177
Актуарски добици	1.387	1.387
Стање на дан	2.456.572	2.124.392

37.4. Нереализовани губици

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	1.509.880	552.271
Актуарски губици	265.155	265.132
Стање на дан	1.775.035	817.403

38. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Математичка резерва животног осигурања	5.698.028	5.351.322
Резервисања за изравнање ризика	116.047	106.167
Резерве за бонусе и попусте	159.380	202.941
Резервисања за отпремнине и јубиларне награде	1.125.458	1.099.337
Друга дугорочна резервисања	45.810	55.278
Стање на дан	7.144.723	6.815.045

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

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 2021. године износи 5.698.028 хиљада динара. Повећање математичке резерве, у односу на стање на дан 31. децембра 2020. године износи 346.706 хиљада динара. Кретање на рачунима математичке резерве су приказани у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	2021.	2020.
Стање – 1. јануар	5.351.322	5.038.708
Додатна резервисања (Напомена 8)	344.147	456.193
Смањења по обрачуна (Напомена 12)	(42.376)	(34.349)
Расподела добити (Напомена 377)	41.435	39.388
Остало	3.500	(148.618)
Стање – 31. децембар	5.698.028	5.351.322

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Математичка резерва је обрачуната нето проспективном методом. У обрачуну математичке резерве, осим у делу ЛАТ теста, користе се статичке вредности параметара дефинисаних техничким основама важећим у моменту закључења уговора о осигурању. Кроз ЛАТ тест 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 обрачун ЛАТ теста 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 као равномерно пондерисана стопа остварених стопа приноса на средства математичке резерве у портфељу, односно стопа које објављује ЕИОРА или домаћи регулатор, све у зависности да ли се ради о стопама на стране валуте или домаћу валуту;
- очекивана стопа инфлације оцењена је на бази пројекција релевантних институција, у зависности од валуте (НБС, ЕЦБ, ФЕД 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 2021. године износе 116.047 хиљада динара, што је повећање у односу на претходну годину за 9.880 хиљада динара (31. децембар 2020. године: 106.167 хиљада динара).

38.3. Резерве за бонусе и попусте

Резерве за бонусе и попусте на дан 31. децембра 2021. године износе 159.380 хиљаду динара и у односу на крај претходне године, када су износиле 202.941 хиљада динара, смањене су за 43.561 хиљаду динара.

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

Укупни износ за дугорочно резервисање у складу са МРС 19 је 1.125.461 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	
	2021.	2020.
Стање на дан:		
1. јануар	1.099.337	973.287
Додатна резервисања - трошак периода	119.158	143.851
Актуарски губици приказани кроз остали резултат	23	41.737
Укупна додатна резервисања	119.181	185.588
Смањења по обрачуну	(6.260)	(1.412)
Искоришћена резервисања	(86.800)	(58.126)
Остало	-	-
Стање на дан:		
31. децембар	1.125.458	1.099.337

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Обрачун дугорочних резервисања у складу са MPC 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.

Актуарске претпоставке коришћене у обрачуну за 2021. и 2020. годину су следеће:

- таблице морталитета РЗС Србије 2010-2012., посебно за мушки и женски пол;
- стопа инвалидитета (вероватноћа настанка потпуне радне неспособности) која износи 0,1%;
- пројектована стопа раста зарада од 5%;
- дисконтна стопа од 3%; и
- стопа флукуације 2% (2020: 1,3%).

Актуарске претпоставке коришћене у Републици Српској за 2021. и 2020. годину су следеће:

- дисконтна стопа од 5% годишње;
- пројектована стопа раста зарада од 1,01441855% (на основу просечног раста у последње 4 година; 2020: 1,02156642%);
- просечна флукуација запослених у последње 4 године – 7,394366% (2020: 7.642276%);
- таблице морталитета СФРЈ 1980-1982, укупно за мушки и женски пол;
- као и остали услови неопходни за остваривање права на отпремнину.

39. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Обавезе по основу кредита	76.753	13.655
Обавезе по основу финансијског лизинга	402.313	93.811
Остале дугорочне обавезе	37.566	21.813
Стање на дан	516.632	129.279

40. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	31. децембар 2021.	У хиљадама динара 31. децембар 2020.
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	376.377	371.401
по основу вредновања хартија од вредности расположивих за продају	122.908	73.020
	499.285	444.421
Одложене пореска средства:		
по основу резервисања за отпремнине запослених	(42.368)	(41.093)
	(42.368)	(41.093)
Нето одложене пореске обавезе	456.917	403.328

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

41. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ШТЕТА И УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Обавезе по основу штета и уговорених износа у:		
- земљи	316.325	203.162
- иностранству	221.355	52.217
Стање на дан	537.680	255.379

42. ОБАВЕЗЕ ЗА ПРЕМИЈУ, ЗАРАДЕ И ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Обавезе за премију реосигурања	1.606.044	1.223.471
Обавезе за премију саосигурања	134.985	975.741
Обавезе по основу зарада и накнада зарада	292.397	282.952
Обавезе према добављачима	630.254	251.687
Примљени аванси	253.566	255.832
Обавезе за порез на послове осигурања	75.127	74.201
Обавезе за дивиденде и учешћа у резултату	10.754	2.592.330
Обавезе за провизију и регресе	89.957	68.269
Остале краткорочне обавезе	1.399.724	264.062
Стање на дан	4.492.808	5.988.545

У 2021. години дошло је до смањења обавеза за премију, зараду и друге обавезе, што је пре свега резултат смањења обавеза за дивиденду у односу на претходну годину. Дивиденда матичног друштва исплаћена је 7. јула 2021. године.

43. РЕЗЕРВЕ ЗА ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Преносне премије животних осигурања и саосигурања	577.373	435.900
Преносне премије неживотних осигурања и саосигурања	14.218.105	13.615.849
Преносне премије реосигурања и ретроцесија	502.602	500.033
Стање на дан	15.298.080	14.551.782

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 2021. године износи 15.298.080 хиљаде динара, и у односу на крај претходне године када је износила 14.551.782 хиљаду динара, повећана је за 746.298 хиљада динара.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

44. РЕЗЕРВЕ ЗА НЕИСТЕКЛЕ РИЗИКЕ

Група је на дан 31. децембра 2021. године образовала резерве за неистекле ризике у износу 348.755 хиљада динара (31. децембар 2020. године: 370.000 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 За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Допринос за превентиву	1.019.046	1.030.147
Остала пасивна временска разграничења	385.180	179.271
Стање на дан	1.404.226	1.209.418

46. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Резервисане штете животних осигурања и саосигурања:		
- настале непријављене штете	317.079	120.341
- настале пријављене штете	74.205	61.800
	391.284	182.141
Резервисане штете неживотних осигурања и саосигурања:		
- настале непријављене штете	7.727.500	7.321.059
- настале пријављене штете	7.384.065	7.154.853
	15.111.565	14.475.912
Удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија	2.021.227	2.881.626
Стање на дан	17.524.076	17.539.679

Резервисане штете на дан 31. децембра 2020. године утврђене су у складу са интерном регулативом Групе и износе 17.524.076 хиљада динара, док су на крају претходне године износили 17.539.679 хиљада динара. Смањење резервисаних штета у односу на претходну годину износи 15.603 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.

Утврђен износ резервисаних штета је у складу са актуарском струком и прописима и обезбеђује трајно испуњење обавеза Групе.

47. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА И ПАСИВА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Примљене менице (а)	459.038	253.053
Издате менице (б)	26.110	41.111
Дата јемства (в)	30.860	64.259
Остала потраживања / обавезе (г)	33.996	34.382
Остало	47.398	47.032
Стање на дан	597.402	439.837

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

- (а) Група на дан 31. децембра 2021. године поседује укупно 6.851 меницу које су примљене, најчешће, као средство обезбеђења. Од укупног броја примљених меница 6.808 су бланко, док су осталих 43 попуњене на укупан износ од 459.038 хиљада динара.
- (б) Група је на дан 31. децембра 2021. године издала укупно 821 бланко меницу и 130 попуњених на износ од 26.110 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 евидентирани дата јемстава у износу 30.860 хиљада динара (2020: 64.259 хиљада динара). Наиме, 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 33.996 хиљада динара. Наведени износ се односи на:
- неисплаћена новчана средства клијената по основу принудних откупа хартија од вредности и дивиденде, која се држе на наменском новчаном рачуну изузетом од блокаде / обавеза за неисплаћену дивиденду зависног правног лица „Dunav Stockbroker“ у укупном износу 33.941 хиљада динара; и
 - 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 2021. године, у ванбилансној евиденцији има евидентирану уписану хипотека на непокретност заложног дужника „Градитељ-Београд“ а.д. Београд на 47.032 хиљаде динара и активираних три гаранције повезаног лица „Дунав осигурање“ а.д.о Бања Лука.

48. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ

Структура техничких резерви Групе на дан 31. децембра 2021. и 2020. године приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Математичка резерва (Напомена 38.1)	5.698.028	5.351.322
Резерве за изравнање ризика (Напомена 38.2)	116.047	106.167
Резерве за бонусе и попусте (Напомена 38.3)	159.380	202.941
Резерве за преносне премије (Напомена 433)	15.298.080	14.551.782
Резерве за неистекле ризике (Напомена 444)	348.755	370.000
Резервисане штете (Напомена 466)	17.524.076	17.539.679
Стање на дан	39.144.366	38.121.891

Техничке резерве Групе на дан 31. децембар 2021. године износе 39.144.366 хиљаду динара (31. децембар 2020. године 38.121.891 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.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

49. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА

У хиљадама динара

	Укупно за 2021. годину	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 13 (Σ5+.+12)
	1 (4+13)	2	3	4 (3+2)	5	6	7	8	9	10	11	12	
ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ													
Приходи од премија осигурања и саосигурања	28.737.231	3.170.506	157.716	3.328.222	1.701.743	2.889.384	402.091	8.407	5.884.794	12.336.544	99.321	2.086.725	25.409.009
Приходи од премија реосигурања и ретроцесија	2.324.796			-								2.324.796	2.324.796
Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања	147.761	-	-	-	698	1.693	118	201	2.366	133.370	76	9.239	147.761
Остали пословни приходи	1.233.206	-	-	-	1.560	6.408	43	150	207.426	39.358	34.243	944.018	1.233.206
	<u>32.442.994</u>	<u>3.170.506</u>	<u>157.716</u>	<u>3.328.222</u>	<u>1.704.001</u>	<u>2.897.485</u>	<u>402.252</u>	<u>8.758</u>	<u>6.094.586</u>	<u>12.509.272</u>	<u>133.640</u>	<u>5.364.778</u>	<u>29.114.772</u>
ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ													
Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	(1.659.602)	(373.988)	-	(373.988)	(9.510)	(14.877)	(35.117)	(65)	(489.158)	(1.025.638)	(10.377)	299.128	(1.285.614)
Расходи накнада штета и уговорених износа	(15.503.931)	(2.790.229)	(64.152)	(2.854.381)	(771.113)	(1.986.893)	(99.422)	(19.126)	(2.629.016)	(4.752.270)	(74.239)	(2.317.471)	(12.649.550)
Резервисане штете	(742.583)	(203.710)	(4.185)	(207.895)	(71.553)	(143.052)	(18.958)	(2.271)	(237.764)	(7.798)	(38.211)	(15.081)	(534.688)
Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари	581.552	-	-	-	111	133.510	25.064	2	8.315	268.547	69.996	76.007	581.552
Повећање осталих техничких резерви - нето	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Смањење осталих техничких резерви – нето	146.551	42.376	-	42.376	-	-	494	-	435.009	-	7.139	(338.467)	104.175
Расходи за бонусе и попусте	(2.273.883)	(143.175)	-	(143.175)	(305.152)	(423.880)	(61.560)	(135)	(1.240.825)	(55.347)	(1.450)	(42.359)	(2.130.708)
Остали пословни расходи	(1.098.301)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.098.301)	(1.098.301)
	<u>(20.550.197)</u>	<u>(3.468.726)</u>	<u>(68.337)</u>	<u>(3.537.063)</u>	<u>(1.157.217)</u>	<u>(2.435.192)</u>	<u>(189.499)</u>	<u>(21.595)</u>	<u>(4.153.439)</u>	<u>(5.572.506)</u>	<u>(47.142)</u>	<u>(3.436.544)</u>	<u>(17.013.134)</u>
Добитак – бруто пословни резултат	<u>11.892.797</u>	<u>(298.220)</u>	<u>89.379</u>	<u>(208.841)</u>	<u>546.784</u>	<u>462.293</u>	<u>212.753</u>	<u>(12.837)</u>	<u>1.941.147</u>	<u>6.936.766</u>	<u>86.498</u>	<u>1.928.234</u>	<u>12.101.638</u>
ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ													
Приходи од инвестирања средстава осигурања	1.169.742	309.835	11.570	321.405	107.839	67.337	146.395	48.069	176.387	304.088	96.192	(97.970)	848.337
Расходи по основу инвестирања средстава осигурања	(73.251)	(20.779)	(795)	(21.574)	(11.375)	(14.151)	(8.388)	(2.408)	(45.093)	(73.596)	(4.685)	108.019	(51.677)
Добитак из инвестиционе активности	<u>1.096.491</u>	<u>289.056</u>	<u>10.775</u>	<u>299.831</u>	<u>96.464</u>	<u>53.186</u>	<u>138.007</u>	<u>45.661</u>	<u>131.294</u>	<u>230.492</u>	<u>91.507</u>	<u>10.049</u>	<u>796.660</u>

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

49. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (Наставак)

	У хиљадама динара												
	Укупно за 2021. годину	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	(8.331.219)	(498.777)	(21.282)	(520.059)	(405.415)	(882.059)	(88.541)	(8.821)	(1.561.514)	(3.129.358)	(21.123)	(1.714.329)	(7.811.160)
Трошкови управе	(2.435.257)	(240.993)	(9.358)	(250.351)	(158.592)	(239.997)	(137.551)	(38.044)	(388.047)	(916.822)	(79.922)	(225.931)	(2.184.906)
Остали трошкови спровођења осигурања	(87.054)	(6.803)	(249)	(7.052)	(5.190)	(2.586)	(7.759)	(2.586)	(5.173)	(10.346)	(5.173)	(41.189)	(80.002)
Провизија од реосигурања и ретроцесија	542.469	4.957	-	4.957	16	80	1.901	203	83.660	8.776	5.248	437.628	537.512
	(10.311.061)	(741.616)	(30.889)	(772.505)	(569.181)	(1.124.562)	(231.950)	(49.248)	(1.871.074)	(4.047.750)	(100.970)	(1.543.821)	(9.538.556)
Пословни добитак/(губитак) – нето пословни резултат	2.678.227	(750.780)	69.265	(681.515)	74.067	(609.083)	118.810	(16.424)	201.367	3.119.508	77.035	394.462	3.359.742
ФИНАНСИЈСКИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ/(РАСХОДИ)													
Финансијски приходи осим финансијских прихода по основу инвестиционе активности	235.837	6.777	239	7.016	4.588	11.685	3.652	2.123	42.995	90.634	18.252	54.892	228.821
Финансијски расходи осим финансијских расхода по основу инвестиционе активности	(80.969)	(3.217)	(94)	(3.311)	(1.623)	(907)	(2.713)	(5.762)	(24.814)	(10.910)	(1.541)	(29.388)	(77.658)
Приходи од усклађивања вредности потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности	1.328.216	86.688	838	87.526	84.220	51.741	84.935	27.410	640.736	149.727	56.497	145.424	1.240.690
Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности	(1.283.156)	(111.267)	(3.438)	(114.705)	(75.836)	(79.985)	(72.877)	(16.465)	(501.747)	(179.929)	(52.822)	(188.790)	(1.168.451)
Остали приходи	254.527	5.434	232	5.666	14.406	11.476	18.517	6.069	45.736	54.167	12.262	86.228	248.861
Остали расходи	(85.663)	(982)	(10)	(992)	(3.045)	(4.229)	(542)	(115)	(26.354)	(24.363)	(280)	(25.743)	(84.671)
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	3.047.019	(767.347)	67.032	(700.315)	96.777	(619.302)	149.782	(3.164)	377.919	3.198.834	109.403	437.085	3.747.334
НЕТО ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	(16.407)	46	-	46	(869)	(2.054)	(456)	152	(2.378)	(5.935)	(1.725)	(3.188)	(16.453)
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	3.030.612	(767.301)	67.032	(700.269)	95.908	(621.356)	149.326	(3.012)	375.541	3.192.899	107.678	433.897	3.730.881

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

499. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (Наставак)

У хиљадама динара

	Укупно за 2020. годину	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 13 (Σ5+.+12)
	1 (4+13)	2	3	4 (3+2)	5	6	7	8	9	10	11	12	
ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ													
Приходи од премија осигурања и саосигурања	27.022.742	2.803.729	150.573	2.954.302	1.555.947	2.462.374	327.237	(21.627)	5.358.378	12.661.454	105.398	1.619.279	24.068.440
Приходи од премија реосигурања и ретроцесија	1.701.990			-								1.701.990	1.701.990
Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања	188.614	-	-	-	699	1.741	88	55	1.962	172.085	80	11.904	188.614
Остали пословни приходи	1.216.319	-	-	-	1.095	10.803	484	76	248.091	41.069	21.546	893.155	1.216.319
	<u>30.129.665</u>	<u>2.803.729</u>	<u>150.573</u>	<u>2.954.302</u>	<u>1.557.741</u>	<u>2.474.918</u>	<u>327.809</u>	<u>(21.496)</u>	<u>5.608.431</u>	<u>12.874.608</u>	<u>127.024</u>	<u>4.226.328</u>	<u>27.175.363</u>
ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ													
Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	(1.751.595)	(501.181)	-	(501.181)	(8.221)	(13.237)	(2.560)	(42)	(128.346)	(1.043.356)	(19.007)	(35.645)	(1.250.414)
Расходи накнада штета и уговорених износа	(12.688.162)	(1.827.469)	(65.405)	(1.892.874)	(685.593)	(1.842.681)	(138.308)	(4.841)	(2.248.563)	(4.560.825)	(100.911)	(1.213.566)	(10.795.288)
Резервисане штете	(1.236.430)	(42.542)	(1.244)	(43.786)	5.194	(238.171)	(88.881)	(11.040)	(370.777)	(141.279)	22.192	(369.882)	(1.192.644)
Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари	580.706	-	-	-	8	120.927	22.078	1	1.772	342.632	49.794	43.494	580.706
Повећање осталих техничких резерви - нето	(2.755)	-		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.755)	(2.755)
Смањење осталих техничких резерви – нето	50.133	34.349	-	34.349	-	1.440	8.614	-	1.656	-	-	4.074	15.784
Расходи за бонусе и попусте	(1.923.697)	(87.580)	-	(87.580)	(205.649)	(368.393)	(22.940)	(341)	(1.168.411)	(41.360)	(7.060)	(21.963)	(1.836.117)
Остали пословни расходи	(1.018.711)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.018.711)	(1.018.711)
	<u>(17.990.511)</u>	<u>(2.424.423)</u>	<u>(66.649)</u>	<u>(2.491.072)</u>	<u>(894.261)</u>	<u>(2.340.115)</u>	<u>(221.997)</u>	<u>(16.263)</u>	<u>(3.912.669)</u>	<u>(5.444.188)</u>	<u>(54.992)</u>	<u>(2.614.954)</u>	<u>(15.499.439)</u>
Добитак – бруто пословни резултат	<u>12.139.154</u>	<u>379.306</u>	<u>83.924</u>	<u>463.230</u>	<u>663.480</u>	<u>134.803</u>	<u>105.812</u>	<u>(37.759)</u>	<u>1.695.762</u>	<u>7.430.420</u>	<u>72.032</u>	<u>1.611.374</u>	<u>11.675.924</u>
ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ													
Приходи од инвестирања средстава осигурања	1.305.622	259.624	13.209	272.833	112.441	60.192	163.164	54.067	133.095	252.835	108.185	148.810	1.032.789
Расходи по основу инвестирања средстава осигурања	(118.852)	(61.390)	(2.998)	(64.388)	(23.073)	(21.444)	(22.769)	(6.835)	(74.209)	(114.876)	(13.782)	222.524	(54.464)
Добитак из инвестиционе активности	<u>1.186.770</u>	<u>198.234</u>	<u>10.211</u>	<u>208.445</u>	<u>89.368</u>	<u>38.748</u>	<u>140.395</u>	<u>47.232</u>	<u>58.886</u>	<u>137.959</u>	<u>94.403</u>	<u>371.334</u>	<u>978.325</u>

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

49. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (Наставак)

	У хиљадама динара											
	Укупно за 2020. годину	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	Неживотна осигурања збирно
	1 (4+13)	2	3	4 (3+2)	5	6	7	8	9	10	11	12 (13 (15+ +12))
Трошкови спровођења осигурања												
Трошкови прибаве	(7.051.251)	(476.678)	(24.366)	(501.044)	(348.366)	(763.341)	(77.351)	(6.912)	(1.367.442)	(2.676.539)	(29.418)	(6.550.207)
Трошкови управе	(2.165.067)	(173.675)	(9.171)	(182.846)	(124.056)	(235.701)	(84.758)	(17.478)	(370.785)	(897.679)	(47.618)	(1.982.221)
Остали трошкови спровођења осигурања	(67.369)	(4.342)	(225)	(4.567)	(3.649)	(1.818)	(5.454)	(1.818)	(3.636)	(7.272)	(3.636)	(62.802)
Провизија од реосигурања и ретроцесија	490.344	3.332	-	3.332	13	61	2.366	3.810	85.391	8.921	6.580	487.012
	(8.793.343)	(651.363)	(33.762)	(685.125)	(476.058)	(1.000.799)	(165.197)	(22.398)	(1.656.472)	(3.572.569)	(74.092)	(8.108.218)
Пословни добитак/(губитак) – нето пословни резултат	4.532.581	(73.823)	60.373	(13.450)	276.790	(827.248)	81.010	(12.925)	98.176	3.995.810	92.343	4.546.031
ФИНАНСИЈСКИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ/(РАСХОДИ)												
Финансијски приходи осим финансијских прихода по основу инвестиционе активности	249.344	2.844	147	2.991	905	18.400	1.147	3.034	35.857	137.975	10.047	246.353
Финансијски расходи осим финансијских расхода по основу инвестиционе активности	(75.950)	(3.567)	(173)	(3.740)	(1.187)	(2.084)	(205)	(2.639)	(7.089)	(5.037)	(334)	(72.210)
Приходи од усклађивања вредности потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности	555.350	28.541	422	28.963	38.454	51.194	52.329	17.278	171.959	103.462	36.172	526.387
Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности	(1.255.518)	(50.844)	(717)	(51.561)	(70.183)	(145.922)	(68.194)	(14.513)	(297.300)	(359.213)	(62.160)	(1.203.957)
Остали приходи	231.127	8.219	347	8.566	11.985	7.408	16.528	5.404	25.485	30.210	11.006	222.561
Остали расходи	(92.311)	(987)	(16)	(1.003)	(3.304)	(4.397)	(563)	(111)	(48.798)	(20.969)	(317)	(91.308)
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	4.144.623	(89.617)	60.383	(29.234)	253.460	(902.649)	82.052	(4.472)	(21.710)	3.882.238	86.757	4.173.857
НЕТО ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	(9.137)	-	-	-	(139)	(601)	(96)	(19)	(2.159)	(2.613)	(441)	(9.137)
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	4.135.486	(89.617)	60.383	(29.234)	253.321	(903.250)	81.956	(4.491)	(23.869)	3.879.625	86.316	4.164.720

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

50. НАЛАЗИ ЕКСТЕРНЕ КОНТРОЛЕ

У току 2021. године, у оквиру Групе, екстерну контролу Народне банке Србије је имало Матично друштво.

Народна банка Србије – Сектор за надзор над обављањем делатности осигурања, на основу Решења о контроли бр. 9708 од 24. децембра 2021. године, почела је да врши контролу приговора у периоду 2019.-2021. године у делу колективног осигурања пензионера за случај смрти и колективног осигурања корисника кредита за случај смрти. До датума састављања ових појединачних финансијских извештаја, контрола је у току.

До датума састављања ових консолидованих финансијских извештаја, Записник Народне банке Србије о предметној контроли није достављен Матичном друштву.

У 2020. години Народне банке Србије започела је поступак непосредне контроле пословања зависног правног лица „Дунав“ ДЗУ добровољним пензијским фондом и то у областима: корпоративно пословање и организација функције инвестирања. У мају 2021. године Друштву је достављен записник о непосредној контроли пословања. С тим у вези, Друштво је доставило Народној банци Србије изјашњење на записник о непосредној контроли пословања, Друштво је у августу добило закључак о обустави контроле пословања.

Министарство финансија, Пореска управа, Центар за велике пореске обвезнике у току 2021. године, извршио је контролу пословног односа између Компаније као матичног друштва и „Дунав аута“ д.о.о. за период 01.01.2020. до 31.08.2021. и контролу обрачунавања и плаћања пореза на додату вредност за период 01.01.-31.12.2020. године. На основу спроведене контроле, испостављен је Записник о извршеној пореској контроли број 47-04/2021-CVPO-00256-001 од 25.10.2021. године. Контролом нису утврђене неправилности.

Осим наведеног није било других непосредних / посредних контрола током 2021. 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 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 2021. године испунила су услове који се односе на адекватност капитала.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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 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, остале тржишне ризике 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, 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.

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 неустављања 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.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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

Категорије финансијских инструмената

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Финансијска средства		
Дугорочни финансијски пласмани (Напомена 30)	955.009	681.184
Потраживања* (Напомена 32)	8.000.040	6.687.103
Краткорочни финансијски пласмани (Напомена 33)	36.414.641	35.051.630
Готовина и готовински еквиваленти (Напомена 34)	2.201.563	3.170.743
Потраживања за нефактурисан приход	226.017	102.038
Стање на дан	47.797.270	45.692.698
Финансијске обавезе		
Остале дугорочне обавезе (Напомена 39)	516.632	129.279
Краткорочне финансијске обавезе	329.199	58.799
Обавезе по основу штета (Напомена 39)	537.680	255.379
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе (Напомена 42)	4.492.808	5.988.545
Унапред обрачунати трошкови*	360.920	150.498
Стање на дан	6.237.239	6.582.500

* Напомена:

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

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.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Максимална изложеност кредитном ризику је приказана у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Финансијска имовина		
Дугорочни финансијски пласмани	955.009	681.184
Потраживања	8.000.040	6.687.103
Краткорочни финансијски пласмани	36.414.641	35.051.630
Готовина и готовински еквиваленти	2.201.563	3.170.743
	47.571.253	45.590.660

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

	У хиљадама динара		
	31. децембар 2021.		
Старосна структура потраживања	Бруто износ	Исправка вредности	Нето Износ
Недоспело	7.625.654	451.001	7.174.653
Кашњење од 0-90 дана	803.079	281.930	521.149
Кашњење од 91-180 дана	573.628	430.612	143.016
Кашњење од 181-270 дана	176.565	125.945	50.620
Кашњење преко 271 дана	7.664.008	7.553.406	110.601
Укупно	16.842.934	8.842.894	8.000.040

Нето потраживања са кашњењем преко 90 дана на дан 31. децембра 2021. године нису исправљена имајући у виду да су наплаћена закључно са 31. јануаром 2022. године.

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 индексиране 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 2021. године је дата у наредној табели:

	У хиљадама динара				
	USD	EUR	Остале валуте	РСД	Укупно
Дугорочни финансијски пласмани	-	299.674	603.547	51.788	955.009
Потраживања	637.125	1.635.524	355.647	5.371.744	8.000.040
Краткорочни финансијски пласмани	-	3.681.667	496.393	32.236.581	36.414.641
Готовински еквиваленти и готовина	148.968	621.167	206.904	1.224.524	2.201.563
Потраживања за нефактурисан приход	2.681	8.898	48.933	165.505	226.017
Укупно	788.774	6.246.930	1.711.424	39.050.142	47.797.270
Остале дугорочне обавезе	-	169.078	-	347.554	516.632
Краткорочне финансијске обавезе	-	82.994	5.878	240.327	329.199
Обавезе по основу штета	108.952	332.133	12.480	84.115	537.680
Обав. за премију, зараде и друге обав.	486.384	1.238.124	152.313	2.615.987	4.492.808
Унапред обрачунати трошкови	-	705	-	360.215	360.920
Укупно	595.336	1.823.034	170.671	3.648.198	6.237.239
Нето девизна позиција - 31. децембар 2021. године	193.438	4.423.896	1.540.753	35.401.944	41.560.031

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Изложеност Групе девизном ризику на дан **31. децембра 2020. године** је дата у наредној табели:

	У хиљадама динара				
	USD	EUR	Остале валуте	РСД	Укупно
Дугорочни финансијски пласмани	-	239.895	389.014	52.275	681.184
Потраживања	277.617	1.242.861	251.618	4.915.007	6.687.103
Краткорочни финансијски пласмани	-	3.779.175	642.939	30.629.516	35.051.630
Готовински еквиваленти и готовина	91.461	892.422	198.184	1.988.676	3.170.743
Потраживања за нефактурисан приход	1.598	6.274	37.094	57.072	102.038
Укупно	370.676	6.160.627	1.518.849	37.642.546	45.692.698
Остале дугорочне обавезе	485	107.466	-	21.328	129.279
Краткорочне финансијске обавезе	485	50.852	5.878	1.584	58.799
Обавезе по основу штета	30.174	145.511	8.775	70.919	255.379
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	171.845	1.016.773	52.434	4.747.493	5.988.545
Унапред обрачунати трошкови	-	705	-	149.793	150.498
Укупно	202.989	1.321.307	67.087	4.991.117	6.582.500
Нето девизна позиција - 31. децембар 2020. године	167.687	4.839.320	1.451.762	32.651.429	39.110.198

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.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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.

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:

Финансијска имовина	Распон каматних стопа (на годишњем нивоу)	Облик улагања
Дугорочни финансијски пласмани	0,68%-6,00%	Државне ХОВ Орочени депозити
Потраживања	У висини прописане затезне камате	Потраживања
Краткорочни финансијски пласмани	0,95%-3,80% 7,00% 1,1%-10% 0,74%-1,53%	Орочени депозити Корпоративне обвезнице Државне ХОВ Остало
Финансијске обавезе		
Дугорочне обавезе	2,08%-3,7%	Дугорочни зајмови
Краткорочне обавезе	3,7%-9,00%	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.

Ризик промене цене финансијског инструмента

Индекс најликвиднијих акција BELEX 15 на дан 31. децембар 2021. године износио је 820,78 индексних поена и за 9,64% је виши у односу на крај 2020. године када је износио 748,61 индексних поена.

Општи индекс акција BELEX line на дан 31. децембар 2021. године износио је 1.711,57 индексних поена и забележио је раст у односу на крај претходне године од 9,29%, када је износио 1.566,03 индексних поена.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Финансијска средства		
<i>Некаматносна</i>		
Дугорочни финансијски пласмани	41.436	40.331
Потраживања	8.000.040	6.687.103
Краткорочни финансијски пласмани	1.637.977	1.401.369
Готовина и готовински еквиваленти	649.538	1.025.122
Потраживања за нефактурисан приход	226.017	102.038
	10.555.008	9.255.963
<i>Фиксна каматна стопа</i>		
Дугорочни финансијски пласмани	913.573	640.853
Краткорочни финансијски пласмани	33.846.660	32.735.257
Готовина и готовински еквиваленти	479.142	26.154
	35.239.375	33.402.264
<i>Варијабилна каматна стопа</i>		
Краткорочни финансијски пласмани	930.004	915.003
Готовина и готовински еквиваленти	1.072.883	2.119.468
	2.002.887	3.034.471
	47.797.270	45.692.698
<i>Каматни геп:</i>		
- фиксна камата	(1.656.282)	(115.136)
- варијабилна камата	(965.313)	(768.122)
Финансијске обавезе		
<i>Некаматносне</i>		
Остале дугорочне обавезе	516.632	129.279
Краткорочне финансијске обавезе	329.199	58.799
Обавезе по основу штета	537.680	255.379
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	4.492.808	5.988.545
Унапред обрачунати трошкови	360.920	150.498
	6.237.239	6.582.500

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

51.3.4. 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 2021.				
	Мање од месец дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 месеца до 1 године	Од 1 до 5 година	Укупно
<i>Доспећа финансијских средстава</i>					
Дугорочни финансијски пласмани	-	-	-	955.009	955.009
Потраживања	6.641.740	770.712	509.448	78.140	8.000.040
Краткорочни финансијски пласмани	1.775.499	3.895.783	30.649.684	93.675	36.414.641
Готовински еквиваленти и готовина	2.196.860	-	-	4.703	2.201.563
Потраживања за нефактурисан приход	1.298	50.911	173.808	-	226.017
Укупно	10.615.397	4.717.406	31.332.940	1.131.527	47.797.270
<i>Доспећа финансијских обавеза</i>					
Остале дугорочне обавезе	-	-	-	516.632	516.632
Краткорочне финансијске обавезе	6.220	27.021	251.024	44.934	329.199
Обавезе по основу штета	381.899	84.112	56.890	14.779	537.680
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	3.457.262	364.401	578.074	93.071	4.492.808
Унапред обрачунати трошкови	20.161	254.670	85.269	820	360.920
Укупно	3.865.542	730.204	971.257	670.236	6.237.239
Усклађеност средстава и обавеза на дан 31.12.2021.	6.749.855	3.987.202	30.361.683	461.291	41.560.031

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

	У хиљадама динара 31. децембар 2020.				
	Мање од месец дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 месеца до 1 године	Од 1 до 5 година	Укупно
<i>Доспећа финансијских средстава</i>					
Дугорочни финансијски пласмани	-	-	71.867	609.317	681.184
Потраживања	5.368.876	394.416	866.354	57.457	6.687.103
Краткорочни финансијски пласмани	2.501.254	3.456.207	28.711.121	383.048	35.051.630
Готовински еквиваленти и готовина	3.166.040	-	-	4.703	3.170.743
Потраживања за нефактурисан приход	1.352	53.182	47.504	-	102.038
Укупно	11.037.522	3.903.805	29.696.846	1.054.525	45.692.698
<i>Доспећа финансијских обавеза</i>					
Остале дугорочне обавезе	-	122	276	128.881	129.279
Краткорочне финансијске обавезе	5.369	21.865	31.080	485	58.799
Обавезе по основу штета	200.160	11.683	32.266	11.270	255.379
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	5.283.864	302.143	252.308	150.230	5.988.545
Унапред обрачунати трошкови	11.856	136.175	705	1.762	150.498
Укупно	5.501.249	471.988	316.635	292.628	6.582.500
Усклађеност средстава и обавеза на дан 31.12.2020.	5.536.273	3.431.817	29.380.211	761.897	39.110.198

На дан 31. децембра 2021. године најликвиднија имовина Групе, чија је рочност доспећа до месец дана, износи 10.615.397 хиљаде динара, а истовремено краткорочне обавезе које доспевају у року до месец дана износе 3.865.542 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.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

51.3.5. Фер вредност финансијских инструмената

	31. децембар 2021.		У хиљадама динара 31. децембар 2020.	
	Књиговод- ствена вредност	Фер вредност	Књиговод- ствена вредност	Фер вредност
Финансијска средства				
Дугорочни финансијски пласмани	955.009	955.009	681.184	681.184
Потраживања	8.000.004	8.000.004	6.687.103	6.687.103
Краткорочни финансијски пласмани	36.414.641	36.414.641	35.051.630	35.051.630
Готовина и еквиваленти	2.201.563	2.201.563	3.170.743	3.170.743
Остала потраживања	226.017	226.017	102.038	102.038
Стање на дан	47.797.270	47.797.270	45.692.698	45.692.698
Финансијске обавезе				
Остале дугорочне обавезе	516.632	516.632	129.279	129.279
Краткорочне финансијске обавезе	329.199	329.199	58.799	58.799
Обавезе по основу штета	537.680	537.680	255.379	255.379
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	4.492.808	4.492.808	5.988.545	5.988.545
Остале обавезе	360.920	360.920	150.498	150.498
Стање на дан	6.237.239	6.237.239	6.582.500	6.582.500

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 2021.			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Финансијска средства				
Финансијски пласмани	-	27.856.713	-	27.856.713
Стање на дан	-	27.856.713	-	27.856.713
	У хиљадама динара 31. децембар 2020.			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Финансијска средства				
Финансијски пласмани	-	26.787.153	-	26.787.153
Стање на дан	-	26.787.153	-	26.787.153

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.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

51.4. Ефекти ширења COVID на пословање Групе

И поред негативних глобалних кретања у 2021. години Група је реализовала постављене пословне планове и забележила је позитиван резултат који је мањи у односу на 2020. годину за 11,67%. Ефекти пандемије корона вируса нису се негативно одразили на обим пословања Групе нити на показатеље профитабилности, продуктивности, ликвидности и др.

Ефекти ширења COVID-19 нису испољили негативан утицај на остварење пословних планова Матичног друштва, што се одразило на резултате пословања Групе. Остварена бруто фактурисана премија Матичног друштва је за 6,41% виша у односу на реализацију из 2020. године односно за 1,02% виша у односу на план. Премија осигурања у самопридржају је за 1,00% виша у односу на план, док је за 7,19% виша у односу на остварење у 2020. години. У погледу ликвидираних штета у самопридржају остварење 2021. године је више у односу на претходну годину за 15,09%, док је у односу на план више за 1,22%. Укупни нето добитак износи 2.519,6 милиона динара што је за 21,22% мање у односу на 2020. годину. Рацио штета у самопридржају Матичног друштва забележио је раст од 3,73 процентна поена, рацио трошкова раст од 3,08 процентних поена, тако да је комбиновани рацио 1 у самопридржају забележио раст од 6,81 п.п. Показатељи поврата на уложени капитал у 2021. години износе: – поврат на укупни капитал износи 13,62% у односу на 20,57% у 2020. години док је стопа поврата на укупну активу 4,15% (2020. 5,59%).

Укупна инвестициона актива је порасла за 1,35% у 2021. години, односно забележен је раст инвестиционог портфеља од 518,5 милиона динара. Добитак из инвестиционе активност у 2021. години износи 1.369,9 мил. динара, док је у 2020. години износио 1.149,6 мил. динара. Стопа приноса је у 2021. години била 3,51%, а у 2020. години 2,99%.

На дан 31. децембар 2021. године гарантни капитал је био 3,55 пута већи од захтеване маргине солвентности за осигурање, односно однос захтеване маргине солвентности за осигурање и гарантног капитала је износио 0,28 што довољно говори о стабилној капиталној основи Матичног друштва, што се у највећој мери одразило и на пословање Групе.

Ефекти ширења Ковид-19 су у одређеној мери утицала на остварење пословних планова појединих чланица Групе, највише на пословање зависног правног лица „Дунав Турист“ чија је основна делатност хотелијерство и туризам, међутим то се није одразило на пословање Групе.

Група закључује да нема значајног негативног утицаја COVID-19 на пословање. У наредном периоду Група ће и даље активно пратити ризике проистекле из пандемије COVID-19 и својим клијентима давати све потребне информације о покрићима на снази и новим програмима осигурања.

52. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31. децембра 2021. године Група је тужена страна у 155 судских спорова. Укупна вредност спорова који се воде против Групе је 260 хиљаде динара. Укупан износ резервисања по основу спорова ван осигурања је 24.106 хиљада динара.

На дан 31. децембра 2021. године Група је тужена страна у 3.197 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.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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%, остали акционари 1,644% док је учешће друштвеног капитала 18,044%.

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	
	2021.	2020.
Примања и накнаде кључног руководства – чланова Надзорног и Извршног одбора	100.030	81.721

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

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембар	
	2021.	2020.
Потраживања (премија) - пре исправке вредности	1.834.523	1.777.425
Остала потраживања	893.535	1.644.516
Обавезе	28.339	264

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембар	
	2021.	2020.
Фактурисана премија	3.173.932	2.854.209
Остали приходи	33.264	74.813
Расходи накнада штета и уговорених износа	1.077.979	845.512
Расходи за бонусе и попусте	576.682	549.639
Трошкови материјала, енергије	86.073	80.355

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).

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.

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

54. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Од 01.01.2022. године, Компанија је у Региону за продају неживотних осигурања Север, отворила нову главну филијалу ГФО Суботица. Заједно са новоотвореном филијалом, продајну мрежу неживотних осигурања Компаније чини 29 главних филијала.

Трансформација друштвеног капитала - У току је упис акција које се издају запосленима по основу преноса друштвеног капитала. Право на стицање акција без накнаде имају држављани Републике Србије који су запослени или су раније били запослени у Компанији и запослени у контролисаним друштвима Компаније, а лицима која су раније била запослена, сматрају се и пензионери. Вредност капитала који је предмет трансформације је 1.786.982.040,00 динара и састоји се од 2.740.770 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од 652,00 динара.

Сукоби између Украјине и Русије - као и реакција Русије на санкције које су јој уведене од стране УСА, УК и ЕУ за последицу ће имати погоршање услова пословања на глобалном нивоу. У последњих неколико година, Србија је развијала економске односе како са Европском Унијом, тако и са Украјином и Русијом. Према подацима Привредне коморе Србије, у 2021. години, извоз у Русију је повећан за 9,3 % у односу на претходну годину, а вредео је 871,4 милиона евра. Србија из Русије увози 26 % природног гаса, као и 18 % сирове нафте и угља. За исти период, Србија је у Украјину извезла за 45 % више у односу на 2020. годину, а увоз је порастао за 61%. Вредност српског извоза била је 163,6 милиона евра. У Европску унију, Србија је у 2021. године извезла робу у вредности 21,6 милијарди евра, док је вредност увоза била 28,6 милијарди евра. Према подацима Привредне коморе Србије, компаније које послују са Украјином, Русијом и Белорусијом, због новонастале кризе, као највећи проблем истичу транспорт робе због затварања међусобних граница.

Имајући у обзир све наведене проблеме и последице Украјинско-Руске кризе на привреду у Србији, прогнозе будућег пословања по индустријама нису оптимистичне. Према подацима Министарства финансија, четири највећа извозника у 2021. години су Зиџин копер из Бора, Железаре Смедерево, нафтне компаније НИС-Гаспром и Тигар тајерс. Поменуте Компаније послују у индустријама које су значајно погођене кризом, а такође су део великих корпорација, те је њихово даље пословање у Србији, јер зависи и од одлука групе. У зависности како и колико брзо ће се наћи решења за превазилажење проблема, насталих услед утицаја кризе, у индустријама у којима послују клијенти Компаније, у тој мери ће последице кризе одразити и на пословање саме Компаније. Може се очекивати померање скаденце код осигурања робе у превозу и других врста осигурања, али и нижа фактурисана премија или не могућност реосигурања одређених ризика, чије квантитативне ефекте на показатеље пословања Компаније тренутно није могуће утврдити.

Након извештајног периода, од 27.01.2022. године до 28.03.2022. године, пуштена је у складу са условима Уговора о дугорочном кредиту Дунав аута са Поштанском штедионицом друга, трећа и четврта транша кредита у укупном износу од 182.280 хиљада динара.

Осим горе наведених, није било других значајних догађаја након датума биланса стања, укључујући и било какве негативне развоје спорова у току против чланица Групе, нити нових материјално значајних судских и других спорова, који би захтевали додатна обелодањивања или корекције приложених консолидованих финансијских извештаја.

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:

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
EUR	117,5821	117,5802
USD	103,9262	95,6637
GBP	140,2626	130,3984
CHF	113,6388	108,4388

У Београду, 29. априла 2022. године

Ивана Соковић
Председник Извршног одбора

Милица Ђурђевић
Члан Извршног одбора

Андрија Павловић
Директор функције за
рачуноводство и контролинг,
Лице одговорно за састављање
финансијских извештаја

КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о. БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

**КОНСОЛИДОВАНИ
ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
КОМПАНИЈЕ ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ**

2021. ГОДИНА

САДРЖАЈ

1. ПРИВРЕДНА КРЕТАЊА У ОКРУЖЕЊУ И РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ	3
2. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О МАТИЧНОМ ДРУШТВУ И ЗАВИСНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА.....	8
3. ПОДАЦИ О ОГРАНЦИМА	11
4. КОНСОЛИДОВАНИ РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА У ПЕРИОДУ I-XII 2021. ГОДИНЕ.....	12
4.1.1. Пословни (функционални) приходи.....	13
4.1.2. Приходи од премије осигурања и саосигурања	13
4.1.3. Приходи од премије реосигурања и ретроцесија	13
4.1.4. Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања	13
4.1.5. Остали пословни приходи	14
4.2. Пословни (функционални) расходи	14
4.2.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе.....	14
4.2.2. Расходи накнада штета и уговорених износа	15
4.2.3. Резервисане штете - повећање/(смањење)	15
4.2.4. Расходи за попусте и бонусе	15
4.2.5. Остали пословни расходи	15
5. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА	16
6. КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31. ДЕЦЕМБРА 2021. ГОДИНЕ.....	16
6.1. Структура активе.....	16
6.1.1. Стална имовина	17
6.1.2. Обртна имовина	18
6.2. Структура пасиве	18
6.2.1. Капитал и резерве.....	19
7. РИЗИЦИ ПОСЛОВАЊА.....	21
7.1. Носиоци система управљања ризицима	21
7.2. Врсте ризика које су предмет праћења и управљања	21
8. ОЧЕКИВАНИ РАЗВОЈ ГРУПЕ У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ	22
9. АКТИВНОСТИ ГРУПЕ НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА	23

10. ВАЖНИ ДОГАЂАЈИ КОЈИ СУ НАСТУПИЛИ НАКОН ПРОТЕКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ ЗА КОЈУ ЈЕ ИЗВЕШТАЈ САСТАВЉЕН **23****11. КОНСОЛИДОВАНИ НЕФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ** **24**

11.1. Однос према окружењу - заштита животне средине и друштва	25
11.1.1. Управљање отпадом	25
11.1.1.2. Енергетска ефикасност	26
11.1.1.3. Додатне активности у циљу заштите животне средине	26
11.2. Однос према запосленима	26
11.2.1. Брига о запосленима	26
11.2.2. Родна равноправност и поштовање људских права	27
11.3. Однос према клијентима	28
11.4. Однос према заједници	29

12. ИЗВЕШТАЈ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЉАЊУ МАТИЧНОГ ДРУШТВА **30**

12.1. Права акционара	30
12.2. Избор, састав и рад органа управљања, одбора, комисија и њихове надлежности	30

1. ПРИВРЕДНА КРЕТАЊА У ОКРУЖЕЊУ И РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ

ПРИВРЕДНА АКТИВНОСТ У МЕЂУНАРОДНОМ ОКРУЖЕЊУ

Глобална економија је и поред снажног опоравка, 2021. годину завршила са слабијом позицијом него што се очекивало. Услед новог соја вируса многе земље су поново увеле ограничење кретања. Раст цена енергије и прекиди у ланцу снабдевања довели су до веће инфлације него што се очекивало, посебно у Сједињеним Државама и многим економијама у развоју. У Кини је дошло до успоравања раста у другој половини 2021. године, услед прекида у индустријској производњи (због нестанка струје), смањења инвестиција у некретнине и повлачења јавних инвестиција.

Међународни монетарни фонд у најновијем извештају „Светски економски изгледи јануар 2022. године“, очекује да ће се глобални раст успорити са 5,9% у 2021. години на 4,4% у 2022. години. Раст америчке привреде у 2021. години износиће 5,6% уместо 6% колико је прогнозирано у октобру, док еврозону очекује раст од 5,2% што је за 0,2 п.п. више у односу на претходну прогнозу. Европске земље у развоју очекује раст од 6,5%. Највише стопе раста у 2021. години очекују се за Индију 9,0% и Кину 8,1%.

Прогноза глобалног раста за 2022. годину је за 0,5 п.п. нижа од претходне, а највећи разлог за то су смањена очекивања за две највеће економије, Сједињене Државе са 5,2 на 4% и Кину са 5,6 на 4,8 %. ММФ очекује даље успоравање раста и у 2023. години на 3,8%.

Инфлација је наставила да расте током друге половине 2021. године тако да ММФ процењује да ће она износити 3,1% за развијене земље и 5,7% за земље у развоју. На ширење ценовних притисака највећи утицај су имале цене енергената, хране и велика потражња за робом посебно у Сједињеним Државама. Стопа инфлације у САД у децембру износила је 7,0%, што је највиша стопа од 1982. године. Таква кретања могу условити да ФЕД поштри мере монетарне политике, кроз процес смањења куповине aktive и повећање референтне каматне стопе.

У зони евра годишња стопа инфлације у децембру достигла је рекордних 5,0%.

Очекује се да ће стопа инфлације у 2022. години, бити у просеку 3,9% у развијеним економијама и 5,9 % у економијама у развоју.

Под претпоставком да инфлаторна очекивања остану усидрена, инфлација би требало да се постепено смањује у другом делу 2022. године.

Опоровак глобалног тржишта рада је у току, али је неуједначен. Трендови раста запослености у земљама са ниским и средњим приходима значајно заостају у односу на богатије економије. Запосленост широм света је још увек на нижем нивоу у односу на период пре пандемије, због појачаног страха радника од инфекције, посебно у занимањима са интензивним контактима, као и због смањене потражње услед све веће аутоматизације пословних процеса. Међународна организација рада (МОР), у најновијем извештају „Светска запосленост и социјални изгледи“, објављеном на веб сајту ове организације, предвиђа да ће током 2022. године на глобалном нивоу без посла бити 207 милиона људи, што је скоро за 21 милион више него 2019. године пре избијања пандемије.

Повратак тржишта рада на ниво пре пандемије ће вероватно остати недостижан за већи део света у наредним годинама.

Европска унија је усвојила буџет у вредности од 1,8 билиона евра као пакет мера на сузбијању негативних ефеката економске кризе, који ће се реализовати у периоду од 2021. до 2027. године. Од укупног износа, 750 милијарди евра представља фонд за опоравак од последица пандемије, а 1.074 милијарди евра се односи на седмогодишњи инвестициони буџет, који ће обезбедити очување јединственог европског тржишта и прелазак на дигиталну и еколошку привреду.

ПРИВРЕДНА АКТИВНОСТ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ

• БРУТО ДРУШТВЕНИ ПРОИЗВОД И ИНДУСТРИЈСКА ПРОИЗВОДЊА

Према прелиминарној процени РЗС-а о економским кретањима у 2021. години, реални раст БДП-а је износио 7,5%. Таква кретања резултат су раста активности у индустрији, грађевинарству и услужним секторима.

Кретање Бруто друштвеног производа током 2021. године у односу на исти период претходне године:

- Први квартал раст 1,6%;
- Други квартал раст 13,7%.
- Трећи квартал раст 7,7%.
- Четврти квартал раст 7,0%.

Индустријска производња у Републици Србији у децембру 2021. године већа је за 3,3% у односу на децембар 2020. године. Индустријска производња у 2021. години, у односу на 2020. годину, већа је за 6,3%.

Текући десезонирани индекс за децембар 2021, у односу на новембар 2021. године за индустрију укупно показује раст од 0,7%, а за прерађивачку индустрију раст од 0,5%.

Посматрано по секторима, у децембру 2021. године, у односу на децембар 2020. године забележена су следећа кретања:

- сектор Рударства - раст од 40,6%,
- сектор Прерађивачка индустрија - раст од 2,3%,
- сектор Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација - пад од 7,5%.

Одбор извршних директора Међународног монетарног фонда на седници одржаној 18. јуна 2021. године, одобрио је Републици Србији нови програм сарадње уз подршку Инструмента за координацију политике (Policy Coordination Instrument – PCI). Програм је саветодавног карактера и не предвиђа коришћење финансијских средстава.

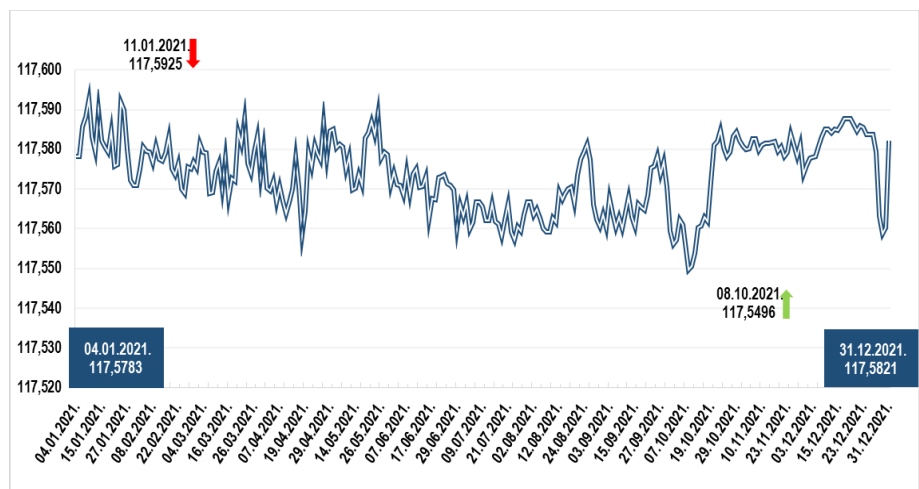
Аранжман је одобрен за период од 30 месеци, а напредак договореног економског програма пратиће се путем пет полугодишњих разматрања резултата, на којима ће се оцењивати његово спровођење.

• ДЕВИЗНИ КУРС

Курс динара према евр у је током 2021. године остао стабилан, упркос турбулентним догађајима у светској економији.

Током године вредност домаће валуте била је најјача 08. октобра, када је један евро износио 117,5496 динара, док је најслабија вредност динара била 11. јануара, када је један евро износио 117,5925 динара.

Кретање курса динара у односу на евро и периоду од 01.01. до 31.12.2021. године



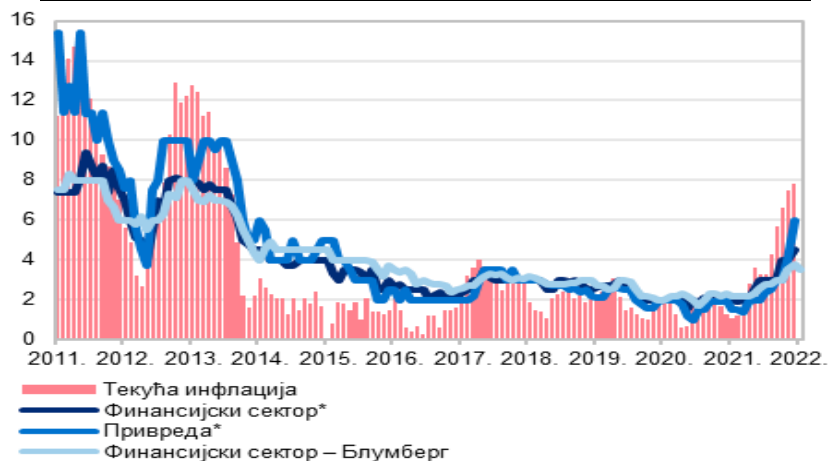
Народна банка Србије је ради одржавања релативне стабилности девизног курса на међубанкарском девизном тржишту од почетка године нето купила 645 милиона евра.

Бруто девизне резерве НБС на крају децембра износиле су 16,5 милијарди евра. Током 2021. године девизне резерве повећане су за три милијарде евра, чиме је додатно ојачана отпорност домаћег финансијског система на потресе из међународног окружења.

ИНФЛАЦИЈА

Појачани ценовни притисци током 2021. године, који су потицали са светског тржишта енергената, пољопривредних производа, и прерађене хране одразили су се и на инфлацију у Србији. У првој половини 2021. године инфлација се кретала око централне вредности циља, да би од августа уследио њен раст. Пораст инфлације у другој половини године био је очекиван, али је ипак сезонски неубичајен раст цена непрерађене хране, због високих температура и суше, као и неочекиван даљи раст светске цене нафте, утицао на то да се инфлација нађе на вишем нивоу у односу пројекције.

Текућа инфлација и инфлациона очекивања 12 месеци унапред



Извор: НБС.

Према подацима Републичког завода за статистику, међугодишња инфлација је у децембру износила 7,9%. Цене производа и услуга личне потрошње у децембру 2021. године, у односу на новембар 2021. године, у просеку су повећане за 0,4%. У 2021. години у поређењу са 2020. годином, потрошачке цене су у просеку повећане за 4,0%.

Посматрано по главним групама производа и услуга класификованих према намени потрошње, у децембру 2021. године, у односу на претходни месец, раст цена је забележен у групама комуникације (1,2%), ресторани и хотели (0,8%),

опрема за стан и текуће одржавање (0,7%), становање, вода, електрична енергија, гас и остала горива (0,6%), у групама алкохолна пића и дуван и рекреација и култура (за по 0,5%), одећа и обућа (0,4%), храна и безалкохолна пића (0,3%) и здравље (0,2%).

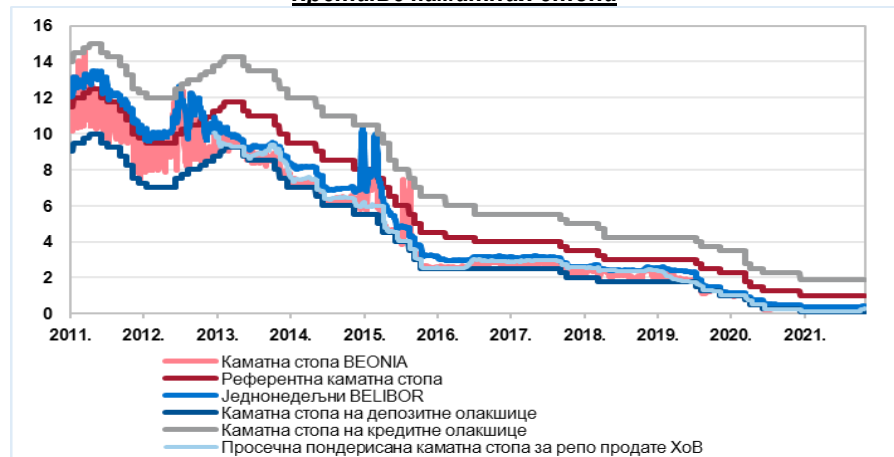
Цене осталих производа и услуга нису се битније мењале.

Према новој централној пројекцији Народне банке Србије, очекује се да ће се међугодишња инфлација привремено кретати изнад горње границе циља ($3 \pm 1,5\%$) до средине наредне године, када ће се најпре вратити у те границе, а затим и у доњи део циљаног распона до краја године, где ће се задржати и у 2023. години. Томе ће допринети очекивано ишчезавање ефекта поменутих привремених фактора, као и до сада предузете мере Народне банке Србије ка смањењу монетарне експанзивности.

КРЕТАЊЕ КАМАТНИХ СТОПА

Референтна каматна стопа Народне банке Србије је од почетка 2021. године остала на истом нивоу од 1,00%.

Кретање каматних стопа



Извор: Томсон Ројтерс и НБС.

Народна банка Србије је од октобра 2021. године смањивала експанзивност монетарне политике без промене основних каматних стопа. Поред обустављања аукција репо куповине хартија од вредности путем којих је у претходном периоду банкама обезбеђивана динарска ликвидност, Народна банка Србије је постепено повећавала проценат вишкова динарске ликвидности, које реверзним репо аукцијама (репо продајом хартија од вредности) повлачи на недељу дана, као и просечну пондерисану стопу на тим аукцијама. Од октобра ова стопа је повећана са 0,11%, колико је до тада у просеку износила од почетка године, на 0,34%, колико је износила на последњој реверзној репо аукцији у 2021. години.

У наредном периоду, НБС ће постепено наставити да повећањем просечне пондерисане репо стопе, у оквиру постојећег коридора каматних стопа, пооштрава монетарне услове.

• КРЕДИТНИ РЕЈТИНГ

У свом најновијем извештају од 10. децембра 2021. године, рејтинг агенција Standard & Poor's повећала је изгледе Србије за добијање инвестиционог рејтинга са стабилних на позитивне и потврдила оцену кредитног рејтинга на нивоу ББ+. На доношење одлуке утицали су снажан привредни раст Србије и показан висок степен отпорности домаће привреде на шок изазван пандемијом. Као основне покретаче раста Агенција наводи јавне инвестиције и приватну потрошњу. Агенција истиче да ће се у наредних годину дана створити објективни услови за повећање кредитног рејтинга на инвестициони ниво уколико се надмаше пројектована очекивања прилива од страних директних инвестиција, стопе раста и учешћа јавног дуга у бруто домаћем производу.

Кредитни рејтинг Републике Србије за дугорочно задуживање

Рејтинг агенција	Moody's Investors Service	Fitch Ratings	Standard and Poor's
Датум	12.03.2021	03.09.2021.	10.12.2021.
Активност	Повећан рејтинг ↑	Потврђен рејтинг ✓	Потврђен рејтинг ✓
Рејтинг	Ба2 / стабилни изгледи	ББ+ / стабилни изгледи	ББ+ / позитивни изгледи

Рејтинг агенција Fitch Ratings је дана 03. септембра 2021. године задржала кредитни рејтинг Србије на нивоу ББ+, један ниво до инвестиционог, уз стабилне изгледе за његово даље повећање.

Рејтинг агенција Moody's је дана 12. марта 2021. године, повећала кредитни рејтинг Србије с Ба3 на Ба2, упркос глобалним условима које је обележила пандемија вируса корона. Агенција Moody's је одмах одредила и стабилне изгледе за даље повећање рејтинга Србије.

• ЈАВНИ ДУГ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ

Јавни дуг централног нивоа власти се у 2021. години, повећао за 407,5 милијарди динара, односно 3,46 милијарди евра.

Стање и структура јавног дуга Републике Србије на дан 31. децембра 2021. године

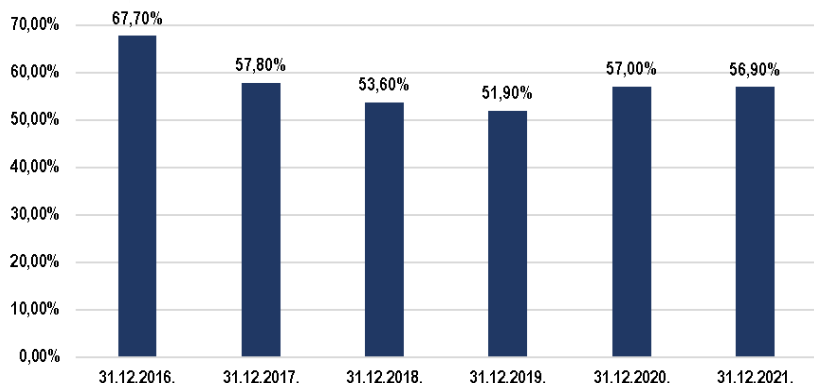
у хиљадама

Категорија	31.12.2020.	31.12.2021	31.12.2021- 31.12.2020
Јавни дуг централног нивоа власти у РСД	3.135.701.549	3.543.193.510	407.491.961
Јавни дуг централног нивоа власти у ЕУР	26.668.619	30.133.783	3.465.164
Јавни дуг општег нивоа државе у РСД	3.181.142.487	3.581.718.472	400.575.985
Јавни дуг општег нивоа државе у ЕУР	27.055.087	30.461.426	3.406.340

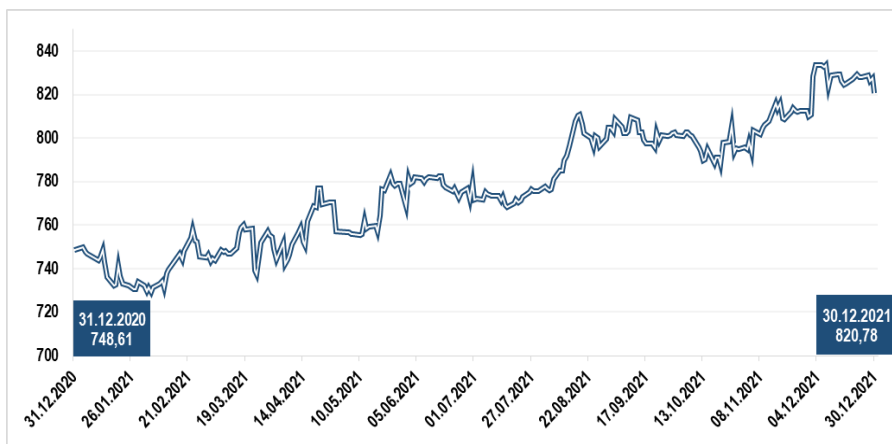
Прелиминарни Месечни извештај Управе за јавни дуг- децембар 2021. године.

Учешће јавног дуга централног нивоа власти у БДП-у на крају децембра 2021. године износило је 56,9 одсто, док је учешће јавног дуга општег нивоа државе у БДП-у износило 57,5 одсто.

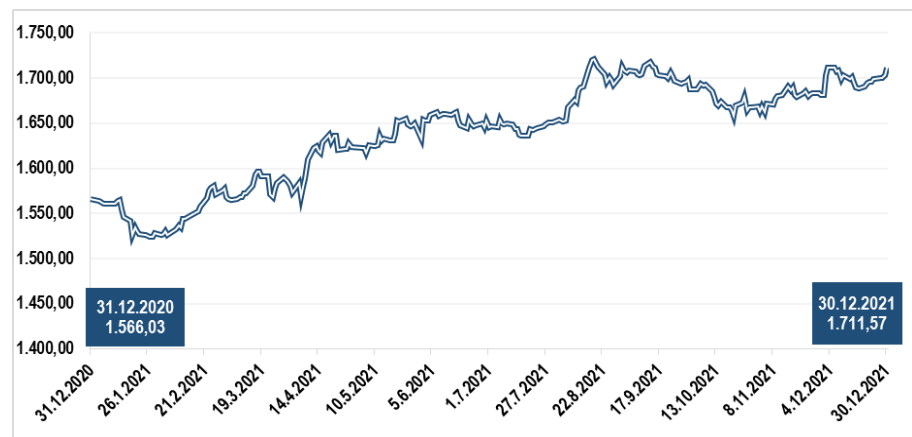
Према подацима Министарства финансија у 2021. години остварен је дефицит републичког буџета у износу од 286,1 милијарду динара, што представља 4,6% бруто домаћег производа (БДП). Приходи су остварени у износу од 1.465,4 милијарде динара, а расходи су извршени у износу од 1.751,4 милијарде динара. На нивоу опште државе у 2021. години остварен је фискални дефицит у износу од 259,4 милијарде динара и примарни фискални дефицит у износу од 150,7 милијарде динара. Дефицит опште државе у 2021. године износио је 4,2% БДП.

Учешће јавног дуга у БДП Републике Србије- централни ниво власти**ФИНАНСИЈСКА ТРЖИШТА**

Укупан промет на Београдској берзи у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2021. године износио је 41,23 милијарде динара (350,7 милиона ЕУР), док је учешће страних инвеститора у укупном промету за цео период износило 11,63%.

Кретање индекса BELEX 15 у 2021. години

Индекс најликвиднијих акција BELEX15 на дан 31. децембра 2021. године износио је 820,78 индексних поена и за 9,64% је виши него на крају претходне године.

Кретање индекса BELEX Line у 2021. години

Општи индекс акција BELEXLine забележио је раст од 9,29% и на дан 31. децембра 2021. године износио је 1.711,57 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 2021. године износила је 533,3 милијарде динара. Највише се трговало акцијама емитената Комерцијална банка а.д. Београд, АЛТА банка а.д. Београд, НИС а.д. Нови Сад и Messer Tehnogas a.d., Београд.

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), Законом о обавезном осигурању у саобраћају („Службени гласник РС“, бр. 51/2009 и 78/2011, 101/2011, 93/2012 и 7/2013 - одлука УС) и Законом о тржишту капитала („Службени гласник РС“, бр. 31/2011, 112/2015, 108/2016, 9/2020 и 153/2020).

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.

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: Кнез Михаилова 6/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 преузетих 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.

- **„Дунав Турист“ д.о.о. Златибор** (у даљем тексту: „Дунав турист“), МБ: 17130706, седиште: Рујанска бб, Чајетина. Дана 28. фебруара 1996. године, основано је Хотелско туристичко друштво „Дунав турист“ д.о.о. Златибор у складу са Одлуком Управног одбора Компаније бр. 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 бр. 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. 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 зависног правног лица „Дунав турист“ је хотелијерство и туризам.

- **„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.

- **„Дунав“ друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д. Београд** (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, између осталог у подручје пословања овог повезаног правног лица такође спадају активности пласирања слободних новчаних средстава осигурања, животно осигурање 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** (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.

Број запослених Групе на основу стања на крају 2021. године износи 3.746 (2020. година: 3.716 запослених).

Консолидовани финансијски извештаји обухватају извештаје Компаније као Матичног друштва и следећих зависних правних лица у земљи и иностранству:

Р.бр.	Назив зависног правног лица	2020.	2021.
		% 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	96,15	96,15
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	88,41	87,12
8.	Дунав ауто логистика д.о.о. Београд	100	100

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

Сви материјално значајни износи 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 и 44/2021)

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.

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 (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. ПОДАЦИ О ОГРАНЦИМА

Компанија послује на целој територији Републике Србије, преко мреже коју чини 28 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.

Друштво „Дунав осигурање“ а.д.о. Бања Лука, Република Српска послује на целој територији Републике Српске и Федерације Босне и Херцеговине. Продајна мрежа развија се преко директних и индиректних продајних канала, при чему директне канале обухвата мрежа филијала и пословница Друштва, док индиректне канале представљају заступници и посредници (физичка и правна лица) који су сертификовани од Агенције за осигурање.

Друштво обавља послове осигурања преко Дирекције у Бања Луци и 8 филијала (Бања Лука, Добој, Требиње, Приједор, Сарајево, Бијељина, Пале и Брчко).

„ДУНАВ“ друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д. Београд послује на територији Републике Србије. Послови из делатности Друштва обављају се у секторима у седишту Друштва, као и у 6 филијала и 1 пословници, чиме је постигнута покривености територије и приближавање потенцијалним члановима.

Друштво „Дунав Ауто“ д.о.о. Београд је присутно на подручју целе Републике Србије са 64 пословне јединице као и Дунав Логистиком, која пословне активности реализује преко два техничка прегледа (Дунав центар Сомбор и Дунав центар Лесковац).

4. КОНСОЛИДОВАНИ РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА У ПЕРИОДУ I-XII 2021. ГОДИНЕ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2021. године Група је остварила нето добитак у износу од 2.746.765 хиљада динара, док је у 2020. години остварен нето добитак у износу од 3.688.519 хиљада динара, што је ниже за 25,53%.

Учешће друштава у консолидованом резултату Групе у периоду I-XII 2021. године



*Резултат после пореза

На нивоу Групе, осим друштва Дунав турист д.о.о. Златибор и Дунав ауто Бања Лука, сва зависна правна лица су пословала да добитком. Најбоље резултате је поред Матичног друштва остварило друштво за реосигурање „Дунав-Ре“ а.д.о. Београд и „Дунав“, друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д. Београд.

Консолидовани Билас успеха за период I-XII 2021. године

у 000 РСД

Позиција	I-XII 2020.	I-XII 2021.	Остварење 2021. / 2020.
1	2	3	4 (3/2)
ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ	30.129.665	32.442.994	107,68
Приходи од премија осигурања и саосигурања	27.022.742	28.737.231	106,34
Приходи од премија реосигурања и ретроцесија	1.701.990	2.324.796	136,59
Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања	188.614	147.761	78,34
Остали пословни приходи	1.216.319	1.233.206	101,39
ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ	17.990.511	20.550.197	114,23
Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	1.751.595	1.659.602	94,75
Расходи накнада штета и уговорених износа	12.688.162	15.503.931	122,19
Резервисане штете - повећање	1.236.430	742.583	60,06
Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари	580.706	581.552	100,15
Повећање осталих техничких резерви - нето	2.755	0	0,00
Смањење осталих техничких резерви - нето	50.133	146.551	292,32
Расходи за бонусе и попусте	1.923.697	2.273.883	118,20
Остали пословни расходи	1.018.711	1.098.301	107,81
ДОБИТ - БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ	12.139.154	11.892.797	97,97
ДОБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1.186.770	1.096.491	92,39
ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА	8.793.343	10.311.060	117,26
ПОСЛОВНА ДОБИТ - НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ	4.532.581	2.678.228	59,09
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ	249.344	235.837	94,58
ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ	75.950	80.969	106,61
ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	555.350	1.575.543	283,70
РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1.255.518	1.400.723	111,57
ОСТАЛИ ПРИХОДИ	231.127	254.527	110,12
ОСТАЛИ РАСХОДИ	92.311	85.664	92,80
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПЕРЕЗИВАЊА	4.144.623	3.176.780	76,65
НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, НЕГ. ЕФ. ПРОМЕНЕ РАЧУНОВ. ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	9.137	16.473	180,29
ДОБИТАК ПРЕ ОПЕРЕЗИВАЊА	4.135.486	3.160.307	76,42
Порез на добитак	492.778	437.948	88,87
Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	46.623	25.208	54,07
Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	812	868	106,90
НЕТО ДОБИТАК	3.688.519	2.746.765	74,47

4.1.1. Пословни (функционални) приходи

Укупни пословни (функционални) приходи у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2021. године износе 32.442.994 хиљада динара и већи су за 2.313.329 хиљада динара, односно 7,68% у односу на исти период претходне године, када су износили 30.129.665 хиљада динара.

4.1.2. Приходи од премије осигурања и саосигурања

Остварени приходи од премије осигурања и саосигурања износе 28.737.231 хиљаду динара, што представља повећање у односу на прошлогодишњу вредност од 6,34 % захваљујући расту обрачунате премије и животних и неживотних осигурања.

Приходи од премије осигурања и саосигурања

у 000 РСД

Позиција	I-XII 2020.	I-XII 2021.	Остварење 2021. / 2020.
1	2	3	4 (3/2)
Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања	2.987.986	3.506.300	117,35
Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	28.082.864	29.603.532	105,41
УКУПНА ОБРАЧУНАТА ПРЕМИЈА	31.070.850	33.109.832	106,56
Премија пренета у саосигурање - пасивна	1.162.305	1.446.814	124,48
Премија пренета у реосигурање	2.064.983	2.177.884	105,47
Повећање резерви за преносне премије	820.820	747.903	91,12
ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА	27.022.742	28.737.231	106,34

Обрачуната бруто премија у посматраном периоду износила је 33.109.832 хиљаде динара и већа је за 2.038.982 хиљаде динара, односно 6,56% у односу на исти период претходне године.

Обрачуната премија животних осигурања износи 3.506.300 хиљада динара и већа је за 518.314 хиљада динара, односно 17,35%, као последица повећања бруто премије по основу ризико осигурања живота. У области неживотних осигурања је остварен раст од 1.520.668 хиљада динара, односно 5,41%, највећим делом

услед повећања бруто премије по основу осигурања моторних возила, помоћи на путовању, добровољног здравственог осигурања и осигурања имовине.

4.1.3. Приходи од премије реосигурања и ретроцесија

Приходи од премија реосигурања и ретроцесија у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2021. године износе 2.324.796 хиљада динара, што је за 36,59% више од пословних прихода од премија реосигурања и ретроцесија остварених у 2020. години.

Приходи од премије реосигурања и ретроцесија

у 000 РСД

КАТЕГОРИЈА	I-XII 2020.	I-XII 2021.	Остварење 2021. / 2020.
1	2	3	4 (3/2)
Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија	3.505.248	4.981.689	142,12
Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија	1.967.768	2.654.325	134,89
Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија	0	2.568	
Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија	164.510	0	
ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА	1.701.990	2.324.796	136,59

4.1.4. Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања

Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2021. године износе 147.761 хиљаду динара, што је за 21,66% ниже у односу на 2020. годину када су ови приходи износили 188.614 хиљада динара, што је последица смањења остварених прихода од продаје зелене карте.

4.1.5. Остали пословни приходи

Остали пословни приходи износе 1.233.206 хиљада динара и у односу на претходну годину када су износили 1.216.319 хиљада динара, већи су за 1,39%.

4.2. Пословни (функционални) расходи

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2021. године укупни пословни (функционални) расходи износе 20.550.197 хиљада динара и у односу на претходну годину бележе раст од 14,23%.

У оквиру расхода највећи номинални раст је остварен код расхода накнада штета и уговорених износа за 2.815.769 хиљада динара и расхода за попусте и бонусе за 350.186 хиљада динара.

Смањење је остварено код резервисаних штета за 493.847 хиљаде динара.

Пословни (функционални) расходи

КАТЕГОРИЈА	у 000 РСД		
	I-XII 2020.	I-XII 2021.	Остварење 2021. / 2020.
Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	1.751.595	1.659.602	94,75
Расходи накнада штета и уговорених износа	12.688.162	15.503.931	122,19
Резервисане штете - повећање	1.236.430	742.583	60,06
Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари	580.706	581.552	100,15
Повећање осталих техничких резерви	2.755	0	0,00
Смањење осталих техничких резерви	50.133	146.551	292,32
Расходи за бонусе и попусте	1.923.697	2.273.883	118,20
Остали пословни расходи	1.018.711	1.098.301	107,81
ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ	17.990.511	20.550.197	114,23

4.2.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2021. године укупни расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе износе 1.659.602 хиљаде динара, што је за 5,25% ниже од укупних расхода за дугорочна резервисања и функционалне доприносе остварених у истом периоду 2020. године када су износили 1.751.595 хиљада динара.

Највеће смањење остварено је код математичке резерве животних осигурања у укупном износу од 112.046 хиљада динара и код осталих осигурања за дугорочна резервисања и функционалне доприносе за 8.105 хиљада динара. Повећање је остварено на позицији доприноси прописани посебним законима у укупном износу од 23.465 хиљада динара, допринос за превентиву за 6.426 хиљада динара и резервисања за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инвестиционом ризику, резервисања за бонусе и попусте и повећања других техничких резерви за 3.296 хиљада динара.

Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

КАТЕГОРИЈА	у 000 РСД		
	I-XII 2020.	I-XII 2021.	Остварење 2021. / 2020.
Математичка резерва животних осигурања - повећање	456.193	344.147	75,44
Допринос за превентиву	313.162	319.588	102,05
Доприноси прописани посебним законима	88.166	111.631	126,61
Допринос Гарантног фонду	241.938	238.066	98,40
Резервисања за изравнање ризика	11.037	9.880	89,52
Рез. за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инв.риз. рез. за бонусе и попусте и повећања других техничких резерви	58.065	61.361	105,68
Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	583.034	574.929	98,61
РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНЕ ДОПРИНОСЕ	1.751.595	1.659.602	94,75

У структури расхода за дугорочна резервисања и функционалне доприносе, највеће учешће имају остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне

доприносе (34,64%), математичка резерва животних осигурања (20,74%) и допринос за превентиву (19,26%).

4.2.2. Расходи наклада штета и уговорених износа

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2021. године расходи наклада штета и уговорених износа, износе 15.503.931 хиљаду динара, што је за 22,19% више од расхода наклада штета и уговорених износа остварених у истом периоду 2020. године, када су износили 12.688.162 хиљаде динара.

Расходи наклада штета и уговорених износа

у 000 РСД

КАТЕГОРИЈА	I-XII 2020.	I-XII 2021.	Остварење 2021. / 2020.
Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	1.790.526	2.706.020	151,13
Ликвидиране штете неживотних осигурања	10.016.057	11.402.636	113,84
Ликвидиране штете - удели у штетама саосигурања	196.540	250.645	127,53
Ликвидиране штете - удели у штетама реосигурања и ретросесија	819.516	2.261.106	275,91
Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплате наклада штета и уговорених износа	798.493	810.185	101,46
Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета	273.870	323.807	118,23
Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета	659.100	1.602.854	243,19
РАСХОДИ НАКЛАДА ШТЕТА И УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА	12.688.162	15.503.931	122,19

Ликвидиране штете у 2021. години износе 16.620.407 хиљада динара, а њихову структуру чине:

- ликвидиране штете неживотних осигурања – 68,61%,
- ликвидиране штете животних осигурања – 16,28%,
- ликвидиране штете - удели у штетама реосигурања и ретросесија - 13,60% и
- ликвидиране штете - удели у штетама саосигурања – 1,51%.

4.2.3. Резервисане штете - повећање/(смањење)

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2021. године повећање резервисаних штета износи 742.583 хиљада динара, док је у истом периоду претходне године повећање резервисаних штета износило 1.236.430 хиљада динара.

Резервисане штете

у 000 РСД

КАТЕГОРИЈА	I-XII 2020.	I-XII 2021.	Остварење 2021. / 2020.
Резервисане штете животних осигурања	36.737	208.545	567,67
Резервисане штете неживотних осигурања	1.567.101	622.735	39,74
Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија - смањење	367.058	88.697	24,16
Смањење резервисаних штета - удела реосигураваача, односно ретроцесионара у штетама	350	0	0,00
РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ	1.236.430	742.583	60,06

4.2.4. Расходи за попусте и бонусе

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2021. године расходи за бонусе и попусте износе 2.273.883 хиљада динара, што је за 18,20% више од ових расхода у 2020. години, када су износили 1.923.697 хиљада динара.

Целокупан износ расхода за бонусе и попусте односи се на Матично друштво.

4.2.5. Остали пословни расходи

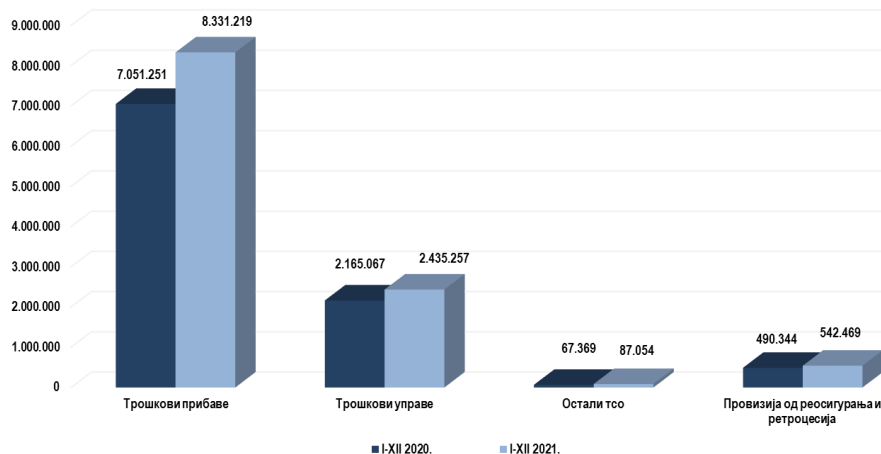
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2021. године остали пословни расходи износе 1.098.301 хиљада динара, што је за 7,81% више од осталих пословних расхода остварених у 2020. години, када су износили 1.018.711 хиљаде динара.

5. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2021. године трошкови спровођења осигурања износе 10.311.060 хиљада динара, и виши су за 1.517.717 хиљада динара, односно 17,26% од трошкова спровођења осигурања у 2020. години, када су износили 8.793.343 хиљаде динара.

Трошкови спровођења осигурања

Позиција	у 000 РСД		
	I-XII 2020.	I-XII 2021.	Остварење 2021. / 2020.
Трошкови прибаве	7.051.251	8.331.219	118,15
Трошкови управе	2.165.067	2.435.257	112,48
Остали тсо	67.369	87.054	129,22
Провизија од реосигурања и ретроцесија	490.344	542.469	110,63
УКУПНИ ТСО	8.793.343	10.311.060	117,26



Посматрано по категоријама трошкова, повећање је остварено на свим позицијама:

- трошкови прибаве виши су за 1.279.968 хиљада динара, односно за 18,15%,
- трошкови управе виши су за 270.190 хиљада динара, односно за 12,48%
- остали ТСО су виши за 19.685 хиљада динара односно за 29,22% и
- трошкови провизија од реосигурања и ретроцесија за 52.125 хиљада динара, односно 10,63%.

6. КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31. ДЕЦЕМБРА 2021. ГОДИНЕ

6.1. Структура активе

На дан 31. децембра 2021. године укупна имовина Групе износи 68.972.579 хиљада динара и увећана је за 3.873.011 хиљада динара, односно 5,95% у односу на исти датум прошле године.

Структура активе на дан 31. децембра 2021. и 31. децембра 2020. године

АКТИВА	Стање на дан 31.12.2020.	Стање на дан 31.12.2021.	структура у %		Остварење 2021/2020
			31.12.2020.	31.12.2021.	
A СТАЛНА ИМОВИНА	11.305.739	13.268.285	17,37	19,24	117,36
1 Некретнине, постројења, опрема, нематеријална улагања и софтвер	10.484.874	12.160.945	16,11	17,63	115,99
2 Дугорочни финансијски пласмани	734.207	1.005.125	1,13	1,46	136,90
3 Остала дугорочна средства	86.658	102.215	0,13	0,15	117,95
B ОБРТНА ИМОВИНА	53.793.829	55.704.294	82,63	80,76	103,55
4 Залихе	60.039	55.288	0,09	0,08	92,09
5 Потраживања	6.687.103	8.000.040	10,27	11,60	119,63
6 Краткорочни финансијски пласмани	35.051.630	36.414.641	53,84	52,80	103,89
7 Готовина и готовински еквиваленти	3.170.743	2.201.563	4,87	3,19	69,43
8 Остала имовина	8.824.314	9.032.762	13,56	13,10	102,36
УКУПНА АКТИВА	65.099.568	68.972.579	100,00	100,00	105,95

Консолидовани извештај о пословању Компаније Дунав осигурање а.д.о. за 2021. годину

У структури имовине на дан 31. децембра 2021. године, највеће учешће имају краткорочни финансијски пласмани са 52,8%, затим следе некретнине, постројења, опрема нематеријална улагања, и софтвер и остала права са 17,63%, остала имовина са 13,10%, потраживања са 11,60%, готовина и готовински еквиваленти са 3,19%, дугорочни финансијски пласмани са 1,46% остала дугорочна средства са 0,15% и залихе са 0,08%.

На дан 31. децембра 2021. године, учешће сталне имовине у укупној имовини се повећало у односу на дан 31. децембра 2020. године за 1,87 процентних поена (са 17,37% на 19,24%), док се у складу с тим учешће обртне имовине смањило (са 82,63% колико је износило у на дан 31. децембра 2020. године на 80,76% на дан 31. децембра 2021. године).

СТРУКТУРА АКТИВЕ НА ДАН
31. ДЕЦЕМБРА 2020. ГОДИНЕСТРУКТУРА АКТИВЕ НА ДАН
31. ДЕЦЕМБРА 2021. ГОДИНЕ

6.1.1. Стална имовина

На дан 31. децембра 2021. године, вредност сталне имовине износи 13.268.285 хиљада динара и виша је за 17,36% у односу на дан 31. децембра 2020. године, када је износила 11.305.739 хиљада динара.

Највеће учешће у оквиру сталне имовине имају позиције некретнине, постројења опрема, нематеријална улагања, софтвер и остала права, које на дан 31. децембра 2021. године износи 12.160.945 хиљада динара и бележе повећање од 15,99% у односу на дан 31. децембра 2020. године када су износили 10.484.874 хиљада динара.

Структура нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме

у000 РСД				
Некретнине, постројења, опрема и нематеријална улагања	31.12.2020.	31.12.2021.	Индекс	структура у %
НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА	28.093	16.384	58,32	0,13%
СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА	17.168	81.970	477,46	0,67%
НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И БИОЛОШКА СРЕДСТВА	10.439.613	12.062.591	115,55	99,19%
Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности	9.572.808	11.331.118	118,37	93,18%
Инвестиционе некретнине	866.805	731.473	84,39	6,01%
УКУПНО	10.484.874	12.160.945	115,99	100%

Дугорочни финансијски пласмани на дан 31. децембра 2021. године износе 1.005.125 хиљада динара и виши су за 36,9% у односу на дан 31. децембра 2020. године, када су износили 734.207 хиљада динара.

Структура дугорочних финансијских пласмана

у000 РСД			
Дугорочни финансијски пласмани	31.12.2020.	31.12.2021.	Индекс
Учешће у капиталу других правних лица	53.023	50.116	94,52
Осталих правних лица	53.023	50.116	94,52
Остали дугорочни финансијски пласмани	681.184	955.009	140,20
Инвестиције које се држе до доспећа	110.516	110.199	99,71
Дужничке ХоВ са фиксним приносом	110.516	110.199	99,71
Депозити код банака	528.465	801.679	151,70
Остали непоменути дугорочни финансијски пласмани	42.203	43.131	102,20
УКУПНО	734.207	1.005.125	136,9

6.1.2. Обртна имовина

На дан 31. децембра 2021. године, вредност обртне имовине износи 55.704.294 хиљада динара и већа је за 3,55% у односу на 31. децембра 2020. године, када је износила 53.793.829 хиљада динара.

Повећање обртне имовине је последица раста потраживања, краткорочних финансијских пласмана и остале имовине. На дан 31. децембра 2021. године вредност потраживања је већа за 19,63%, краткорочних финансијских пласмана за 3,89% и остале имовине за 2,36%.

Структура потраживања

ПОТРАЖИВАЊА	у 000 РСД				
	31.12.2020.	31.12.2021.	Индекс	структура у % 31.12.2020.	структура у % 31.12.2021.
Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	5.752.869	6.686.559	116,23	86,03%	83,58%
Потраживања од реосигураваача и ретроцесионара	105.965	447.260	422,08	1,58%	5,59%
Потраживања за регресе	87.563	132.865	151,74	1,31%	1,66%
Остала потраживања	740.706	733.356	99,01	11,08%	9,17%
УКУПНА ПОТРАЖИВАЊА	6.687.103	8.000.040	119,63	100%	100%

Структура краткорочних финансијских пласмана

Краткорочни финансијски пласмани	у 000 РСД		
	31.12.2020.	31.12.2021.	Индекс
Финансијска средства расположива за продају	26.502.769	27.831.960	105,02
Дужничке ХоВ расположиве за продају	25.548.929	26.276.602	102,85
Власничке ХоВ расположиве за продају	953.840	1.555.358	163,06
Финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	667.639	340.926	51,06
Дужничке ХоВ које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	234.850	286.220	121,87
Власничке ХоВ које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	284.384	24.753	8,70
Остале ХОВ и фин. ср. која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	148.405	29.953	20,18
Краткорочни депозити код банака	7.648.470	8.098.236	105,88
Остали краткорочни финансијски пласмани	232.752	143.519	61,66
УКУПНО	35.051.630	36.414.641	103,89

У оквиру краткорочних финансијских пласмана остварен је раст од 1.363.011 хиљада динара, односно 3,89%. Највећи раст остварен је на позицији финансијска средства расположива за продају у износу од 1.329.191 хиљада динара (дужничке ХоВ расположиве за продају веће су за 227.673 хиљада динара и власничке ХоВ расположиве за продају су веће за 601.518 хиљада динара) и краткорочни депозити код банака у укупном износу од 449.766 хиљада динара.

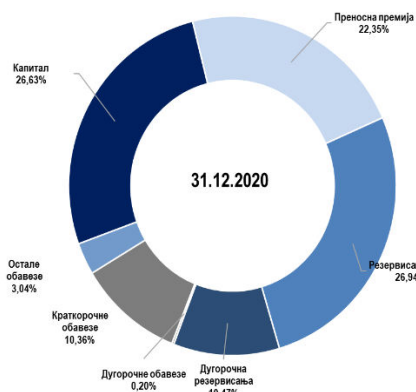
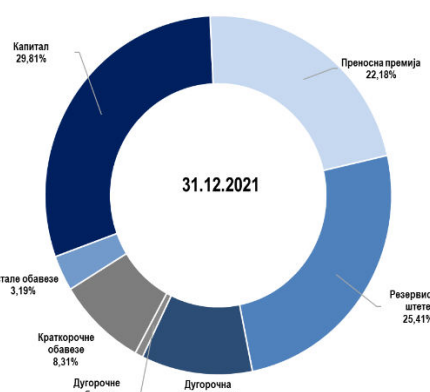
6.2. Структура пасиве

Вредност капитала, резерви, резервисања и обавеза на дан 31. децембра 2021. године износи 68.972.579 хиљада динара, што је за 5,95% више у односу на дан 31. децембра 2020. године, када је износила 65.099.568 хиљаде динара.

ПАСИВА	(у 000)			
	Стање на дан 31.12.2020.	Стање на дан 31.12.2021.	структура у %	
			31.12.2020.	31.12.2021.
А КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ	17.338.615	20.559.361	26,63%	29,81%
Б. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ	47.760.953	48.413.218	73,37%	70,19%
1 Дугорочна резервисања	6.815.045	7.144.723	10,47%	10,36%
2 Дугорочне обавезе	129.279	516.632	0,20%	0,75%
3 Краткорочне обавезе	6.744.677	5.729.269	10,36%	8,31%
4 Преносна премија	14.551.782	15.298.080	22,35%	22,18%
5 Резервисане штете	17.539.679	17.524.076	26,94%	25,41%
6 Остале обавезе (одложене пор.обавезе,рез. за неистекле ризике и друга ПБР)	1.980.491	2.200.438	3,04%	3,19%
УКУПНА ПАСИВА	65.099.568	68.972.579	100,00%	100,00%

У поређењу са претходном годином, највећи раст бележи капитал и резерве за 3.220.746 хиљада динара, преносна премија за 746.298 хиљада динара, дугорочне обавезе за 387.353 хиљаде динара и дугорочна резервисања за 329.678 хиљада динара.

Краткорочне обавезе на дан 31. децембра 2021. године износе 5.729.269 хиљада динара и ниже су за 1.015.408 хиљада динара или 15,05% у односу на дан 31. децембра 2020. године, када су износиле 6.744.677 хиљада динара.

СТРУКТУРА ПАСИВЕ НА ДАН
31. ДЕЦЕМБРА 2020. ГОДИНЕСТРУКТУРА ПАСИВЕ НА ДАН
31. ДЕЦЕМБРА 2021. ГОДИНЕ

На дан 31. децембра 2021. године укупан капитал износи 10.034.781 хиљаду динара и у односу на дан 31. децембар 2020. године већи је за 4.181.006 хиљада динара.

Основни капитал Компаније износи 9.903.360 хиљада динара и чини га акцијски капитал у својини физичких и правних лица у износу од 8.116.378 хиљада динара и капитал у друштвеном власништву у износу од 1.786.982 хиљаде динара.

Влада Републике Србије је дана 07. октобра 2021. године донела Одлуку о преносу друштвеног капитала Компаније Дунав осигурање а.д.о. Београд, којом се одређује пренос друштвеног капитала на Републику Србију, запослене и Акционарски фонд.

Укупан основни капитал је према подацима са стањем на дан 30. јун 2021. године износио 5.723.511 хиљада динара, од чега је акцијски капитал у својини физичких и правних лица износио 2.755.431 хиљада динара и капитал у друштвеном власништву у износу од 2.968.080 хиљада динара.

Неисплаћена дивиденда која се сходно Закону о осигурања („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/21) сматра друштвеним капиталом, а остварена по основу капитала у друштвеном власништву износила је 4.179.849 хиљада динара. Сходно томе, укупан друштвени капитал који обухвата капитал у друштвеном власништву и неисплаћену дивиденду износио је 7.147.929 хиљада динара.

6.2.1. Капитал и резерве

На дан 31. децембра 2021. године капитал и резерве веће су за 3.220.746 хиљаде динара и износе 20.559.361 хиљада динара.

Структура капитала и резерви

Структура капитала	у 000 РСД		
	31.12.2020.	31.12.2021.	Индекс
Основни и остали капитал	5.853.775	10.034.781	171,42
Резерве	133.580	0	-
Ревалоризационе резерве	2.980.003	3.036.688	101,90
Нереализовани добици	2.124.392	2.456.572	115,64
Нереализовани губици	817.403	1.775.035	217,16
Нераспоређена добит	6.777.131	6.475.565	95,55
Учешћа без права контроле	287.137	330.790	115,20
УКУПНО	17.338.615	20.559.361	118,58

Структура капитала према власништву

КАПИТАЛ	у 000 РСД			
	31.12.2020.	%	31.12.2021.	%
Акцијски капитал	2.754.874	47,06	8.116.378	80,88
Друштвени капитал	2.967.480	50,69	1.786.982	17,81
Удели и остали капитал	131.421	2,25	131.421	1,31
УКУПНО	5.853.775	100,00	10.034.781	100,00

Консолидовани извештај о пословању Компаније Дунав осигурање а.д.о. за 2021. годину

На дан 31. децембра 2021. године дугорочна резервисања износе 7.144.723 хиљаде динара и бележе раст од 4,84% у односу на дан 31. децембра 2020. године, када су износила 6.815.045 хиљада динара.

Структура дугорочних резервисања

у 000 РСД			
Дугорочна резервисања	31.12.2020.	31.12.2021.	Индекс
Математичка резерва	5.351.322	5.698.028	106,48
Резерве за изравнање ризика	106.167	116.047	109,31
Резерве за бонусе и попусте	202.941	159.380	78,54
Друга дугорочна резервисања	1.154.615	1.171.268	101,44
УКУПНО	6.815.045	7.144.723	104,84

На дан 31. децембра 2021. године краткорочне обавезе износе 5.729.269 хиљаде динара, што је за 15,05% ниже у односу на дан 31. децембра 2020. године, када су износили 6.744.677 хиљаде динара.

Највеће учешће у укупним краткорочним обавезама имају обавезе за премију, зараде и друге обавезе.

Структура краткорочних обавеза

у 000 РСД			
Краткорочне обавезе	31.12.2020.	31.12.2021.	Индекс
Краткорочне финансијске обавезе	58.799	329.199	559,87
Обавезе по основу штета и уговорених износа	255.379	537.680	210,54
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	5.988.545	4.492.808	75,02
Обавезе за порез из резултата	441.954	369.582	83,62
УКУПНО	6.744.677	5.729.269	84,95

Структура пасивних временских разграничења

у 000 РСД			
ПВР	31.12.2020.	31.12.2021.	Индекс
Резерве за преносне премије	14.551.782	15.298.080	105,13
Резерве за неистекле ризике	370.000	348.755	94,26
Друга пасивна временска разграничења	1.209.418	1.404.226	116,11
УКУПНО	16.131.200	17.051.061	105,70

На дан 31. децембра 2021. године пасивна временска разграничења износе 17.051.061 хиљада динара, што је за 5,70% више у односу на дан 31. децембра 2020. године када су износила 16.131.200 хиљада динара. Највећи апсолутни раст остварен је на позицији резерве за преносне премије у износу од 746.298 хиљада динара.

Структура преносне премије

у 000 РСД			
Резерве за преносне премије	31.12.2020.	31.12.2021.	Индекс
Преносне премије животних осигурања	435.900	577.373	132,46
Преносне премије неживотних осигурања	13.615.849	14.218.105	104,42
Преносне премије саосигурања и реосигурања	500.033	502.602	100,51
УКУПНО	14.551.782	15.298.080	105,13

Структура резервисаних штета

у 000 РСД			
Резервисане штете	31.12.2020.	31.12.2021.	Индекс
Резервисане штете животних осигурања	182.141	391.284	214,82
Резервисане штете неживотних осигурања	14.475.912	15.111.565	104,39
Удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија	2.881.626	2.021.227	70,14
УКУПНО	17.539.679	17.524.076	99,91

На дан 31. децембра 2021. године резервисане штете износе 17.524.076 хиљада динара и ниже су у односу на дан 31. децембра 2020. године за 0,09% када су износиле 17.539.679 хиљада динара. Највећи номинални пад у односу на претходну годину остварен је на позицији удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија за 860.399 хиљада динара.

Структуру резервисаних штета чине: резервисане штете неживотних осигурања (86,23%), удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија (11,53%) и резервисане штете животних осигурања и саосигурања (2,23%).

7. РИЗИЦИ ПОСЛОВАЊА

7.1. 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 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 2021. године испунила су услове који се односе на адекватност капитала..

7.2. 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, остали ризици осигурања (професионални и технички) који су у складу са природом, обимом и сложеносту 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 сложеносту 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 неустављања 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.

8. ОЧЕКИВАНИ РАЗВОЈ ГРУПЕ У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ

Полазећи од остварених резултата у 2021. години, оперативно пословање за 2022. годину, на нивоу Групе, усмераваће постављени циљеви пословања и мере за њихово остварење.

Основни циљеви пословања у 2022. години су:

Раст бруто премије неживотних осигурања.....	5,50%
Раст бруто премије животних осигурања.....	12,0%
РОЕ.....	13,56%

Дефинисаним циљевима раста премије животних и неживотних осигурања у 2022. години, Компанија је усмерена ка очувању лидерске позиције на тржишту.

Поред наведених циљева, Група 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.

9. АКТИВНОСТИ ГРУПЕ НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Према планираној динамици у 2021. години уведен је један нов производ, а у складу са уоченим потребама тржишта, односно услед измена појединих закона, током године извршене су измене одређеног скупа производа неживотних осигурања:

- осигурање професионалне одговорности инжењера - измена
- колективно и индивидуално добровољно здравствено осигурање - измена
- добровољно здравствено осигурање за случај обољевања од рака - измена
- путничко здравствено осигурање/пакет путног осигурања у склопу припрема за летњу туристичку сезону - измена
- осигурање гаранције путовања, уз увођење системске штампе - ново
- осигурање ненастањених станова и кућа, уз увођење системске штампе - измена
- осигурање ЖТП - измена
- осигурање усева, са унапређењем технологије спровођења у склопу припрема за пољопривредну сезону - измена

Осим наведеног, у оквиру пројекта Консолидације и развоја апликативних система извршене су измене значајног броја производа осигурања имовине, за које су пуштени у продукцију аутоматски обрачуни премије, уз увођење системске штампе докумената, као и иновирање упутстава и увођење детаљних упитника за прикупљање података за осигурање и сагледавање захтева корисника:

- лом стакла
- пакет пожар цивил
- пакет пожар индустрија
- залихе у хладњачама
- лом машина.

У оквиру животног осигурања извршене су измене одредби о приписаној добити укључујући сва пратећа акта, а у складу са потребама тржишта модификовани су производи:

- колективно осигурање живота пензионера за случај смрти
- осигурање живота само за случај смрти корисника кредита.

10. ВАЖНИ ДОГАЂАЈИ КОЈИ СУ НАСТУПИЛИ НАКОН ПРОТЕКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ ЗА КОЈУ ЈЕ ИЗВЕШТАЈ САСТАВЉЕН

Од 01.01.2022. године, у Региону за продају неживотних осигурања Север, отворена је нова главна филијала ГФО Суботица. Заједно са новоотвореном филијалом, продајну мрежу неживотних осигурања Компаније чини 29 главних филијала.

Трансформација друштвеног капитала - У току је упис акција које се издају запосленима по основу преноса друштвеног капитала. Право на стицање акција без накнаде имају држављани Републике Србије који су запослени или су раније били запослени у Компанији и запослени у контролисаним друштвима Компаније, а лицима која су раније била запослена, сматрају се и пензионери. Вредност капитала који је предмет трансформације је 1.786.982.040,00 динара и састоји се од 2.740.770 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од 652,00 динара.

Сукоби између Украјине и Русије - као и реакција Русије на санкције које су јој уведене од стране УСА, УК и ЕУ за последицу ће имати погоршање услова пословања на глобалном нивоу. У последњих неколико година, Србија је развијала економске односе како са Европском Унијом, тако и са Украјином и Русијом. Према подацима Привредне коморе Србије, у 2021. години, извоз у

Русију је повећан за 9,3 % у односу на претходну годину, а вредео је 871,4 милиона евра. Србија из Русије увози 26 % природног гаса, као и 18 % сирове нафте и уља. За исти период, Србија је у Украјину извезла за 45 % више у односу на 2020. годину, а увоз је порастао за 61%. Вредност српског извоза била је 163,6 милиона евра. У Европску унију, Србија је у 2021. године извезла робу у вредности 21,6 милијарди евра, док је вредност увоза била 28,6 милијарди евра. Према подацима Привредне коморе Србије, компаније које послују са Украјином, Русијом и Белорусијом, због новонастале кризе, као највећи проблем истичу транспорт робе због затварања међусобних граница.

Имајући у обзир све наведене проблеме и последице Украјинско-Руске кризе на привреду у Србије, прогнозе будућег пословања по индустријама нису оптимистичне. Према подацима Министарства финансија, четири највећа извозника у 2021. години су Зиђин копер из Бора, Железаре Смедерево, нафтне компаније НИС-Гаспром и Тигар тајерс. Поменуте Компаније послују у индустријама које су значајно погођене кризом, а такође су део великих корпорација, те је њихово даље пословање у Србији, јер зависи и од одлука групе. У зависности како и колико брзо ће се наћи решења за превазилажење проблема, насталих услед утицаја кризе, у индустријама у којима послују клијенти Компаније, у тој мери ће последице кризе одразити и на пословање саме Компаније. Може се очекивати померање скаденце код осигурања робе у превозу и других врста осигурања, али и нижа фактурисана премија или немогућност реосигурања одређених ризика.

Није било значајних догађаја након датума биланса стања, 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.

11. КОНСОЛИДОВАНИ НЕФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ

Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд (у даљем тексту: „Матично друштво“ или „Компанија“), као матично правно лице Групе, потписница је "Глобалног договора" Уједињених нација за Србију и једна од првих носилаца међународног сертификата IQNet SR 10 у Србији, чиме је потврдила своју посвећеност и систематско реализовање друштвено одговорног пословања у свим сегментима. У складу са тим Компанија је 2019. године усвојила Пословник о друштвеној одговорности.

У оквиру Групе, при пословању примењују се 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, у оквиру Групе се тежи ка доследној примени ЕСГ принципа у областима животне средине, друштвене заједнице и корпоративног управљања.

За посвећеност друштвено одговорном пословању Матично друштво је, у 2021. години, добитник три награде:

- На свечаности која се традиционално одржава под покровитељством Привредне коморе Србије додељене су награде за друштвено одговорно пословање – „Ђорђе Вајферт“ за 2020. годину. Компанија „Дунав осигурање“ добитник је посебног признања за изузетну посвећеност и допринос развојима принципа друштвено одговорног пословања.

Подршка активностима у областима образовања, спорта и развоја талената, улагање у пројекте намењене најмлађима, као и брига о запосленима, потврда су мисије одговорности коју Компанија спроводи од свог настанка.

- Компанија је добитник награде Оскар квалитета 2021. за пословну изврсност у три категорије: потенцијали организације, тржиште и корисници и задовољство корисника.
- У склопу акције „Мој избор“ потрошачи су, у категорији „Осигуравајућа друштва“ већ четврту годину заредом, одабрали Компанију „Дунав осигурање“ за најбољи домаћи бренд на тржишту.

11.1. 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 друштвено одговорно пословање. Такође, активно подржава увођење зелених технологија у свим сферама пословања.

11.1.1. Управљање отпадом

У току 2021. године, Група је реализовала уговоре чији предмет је преузимање расходованих основних средстава, отпадног папира и картона, опасног и неопасног електронско електричног и другог отпада, све у складу са Законом о заштити животне средине и другим важећим прописима.



11.1.1.2. Енергетска ефикасност

Индиректна улагања у заштиту животне средине, Групе реализују се кроз:

- редовно испитивање котлова који користе течено гориво (у циљу контроле емисије штетних материја),
- коришћење најсавременијих топлотних пумпи за грејање у хлађење,
- ажурно одржавање водоводних инсталација (у циљу смањења прекомерне потрошње и уштеде воде),
- уградњу посебних фоилија које лети смањују претерано загревање пословног простора,
- постављање лед расвете (у циљу рационализације потрошње електричне енергије),
- набавку уређаја веће енергетске ефикасности и слично.

11.1.1.3. Додатне активности у циљу заштите животне средине

Додатне активности које Група спроводи у циљу заштите животне средине огледају се кроз сарадњу са пословним партнерима.

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), доказа о испуњењу Energy Star критеријума енергетских својстава за доказивање енергетске ефикасности и сл.

Осигураник ЕПС који се налази у портфељу Компаније предузима, у складу са могућностима, све мере како би имо већи утицај на заштиту животне средине. Мере се односе на изградњу постројења за десумпторизацију димних гасова из термоелектрана, постројења за уклањање азотних оксида, као и система за отпепељавање.

У склопу акције друштвено одговорног пословања, представници Компаније су заједно са представницима Министарства за заштиту животне средине и Општине Стари град, на иницијативу Друштва за реосигурање „Дунав Ре“, засадили су 16 стабала црвенолисне шљиве на Дунавском кеју на Дорћолу, са циљем да се озелењавањем града допринесе унапређењу животне средине.

11.2. 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.

11.2.1. 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, свако друштво Групе издваја средства за стипендирање деце преминулих запослених, ученика основних, средњих школа и факултета. Запосленима се исплаћују и средства поводом новогодишњих, божићних, као и васкршњих празника, затим средства за дечије пакетиће, 8.март и јубиларне награде.

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.

Група је у периоду пандемије показала висок ниво разумевања и бригу према запосленима и уложила додатне напоре како би им обезбедила несметан рад на даљину. За запослене који због природе посла нису могли да раде од куће, обезбеђена је сва неопходна опрема за заштиту и безбедно обављање посла (маске, рукавице, средства за дезинфекцију руку). Такође, редовно је вршена стерилизација простора, како би се заштитили од заразе запослени и корисници услуга.

У оквиру Групе, запослени су осигурани од последица незгоде, за случај тежих болести и хирушких интервенција, док по основу закљученог ДЗО имају право на здравствене прегледе у оквиру полисе осигурања и на систематски преглед. Такође, запосленима се уплаћује добровољни пензијски допринос.

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.

ОБУКА ЗАПОСЛЕНИХ УСЛЕД ПРЕМЕНЕ ЗАКОСНИХ ПРОПИСА, КАО И УВОЂЕЊА НОВИХ ПРОИЗВОДА ОСИГУРАЊА

Обука везана за спречавање прања новца, финансирање тероризма и информатичке безбедности

ОБУКА КОНТРОЛОРА НА ЛИНИЈАМА ТЕХНИЧКОГ ПРЕГЛЕДА

ОБУКА ЗА СТИЦАЊЕ НОВИХ ЛИЦЕНЦИ У ОБЛАСТИ ОСИГУРАЊА

ОБУКА ОВЛАШЋЕНИХ ЗАСТУПНИКА У ОСИГУРАЊУ

ОБУКА ЗАПОСЛЕНИХ У ЦИЉУ ЗАШТИТЕ БЕЗБЕДНОСТИ И ЗДРАВЉА НА РАДУ

11.2.2. Родна равноправност и поштовање људских права

Запослени у оквиру Групе 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.

Група 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.

У оквиру Групе је избалансирано 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.

Просечан удео жена у односу на укупан број запослених у Групи

Просечан удео жена на управљачким позицијама испод органа управе у Групи чини 31,69%.

11.2.3. Борба против корупције и питања у вези са подмићивањем

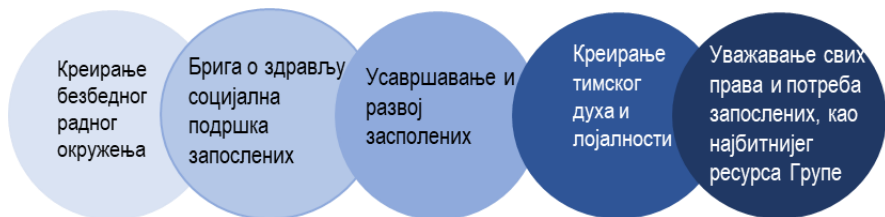
У оквиру Групе се оспособљавају запослени на подручју друштвене одговорности, како би се спречило подмићивање, корупција или изнуда са циљем да се оствари објективност и независност свих учесника у послу у складу са одредбама Кодекса етике и пословног понашања.

Сви запослени и спољни сарадници, у обавези су да се у свакодневном раду придржавају. Група послује на транспарентан, поштен и савестан начин, у жељи да избегне или ублажи трошкове, ризике и штету од укључивања у активности везане за мито, како запослених тако и свих заинтересованих страна. У оквиру Групе примењује се начела против мита сагласно захтевима стандарда ИСО 37001:2016.

11.2.4. 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...

Један од показатеља бриге о запосленима, као најбитнијем ресурсу, огледа се и у ниској стопи флукуације запослених. У 2021. години просечна стопа флукуације запослених износила је цца 10%, док је просечан радни стаж у Групи цца 16 година.

**11.3. Однос према клијентима**

Група је непрестано оријентисана ка клијентима. Обезбеђена је двосмерна комуникација путем контакт центра, званичних сајтова Матичног и зависних друштава, као и путем друштвених мрежа: Facebook, LinkedIn, Instagram, YouTube, Viber. Клијентима Дунав пензионог фонда се достављају корисничка имена и шифре за увид у стање рачуна 24/7. Такође им се једном годишње доставља извод са стањем на рачуну за претходну годину.

Матично друштво и зависна друштва су доступна за све што је клијентима потребно, за сваку врсту помоћи, посебно када се десе непредвиђене и тешке ситуације. Такав однос клијенти су препознали и наградили својом лојалношћу и позитивним ставом према бренду "Дунав осигурање".

11.4. Однос према заједници

Група је своје активности усмерила на подршку локалне и шире друштвене заједнице. 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.

Група улаже у:

- образовање,
- спорт,
- културу,
- здравство и
- уметност.

Такође, помаже социјално угрожене групе и пројекте хуманитарног карактера.

Неки од најзначајнијих пројеката су:

- "Пријатељ од детињства" који Матично друштво 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". Циљна група су деца основно школског узраста. На овај начин негујемо пријатељство, разумевање, толеранцију, спортски дух и здрав начин живота.
- "С Тамаром у акцији" где Матично друштво учествује као партнер у реконструкцији кућа социјално угроженим породицама са децом у циљу да допринесе да што већи број деце има прихватљиве и подстицајне услове за учење и развој.

- Зависно друштво Дунав ауто је новчано подржало низ хуманитарних организација као што су „Дечије срце“, „Радост деци“, Фондација „Дечија села Србије“, Удружење ратних војних инвалида и слично.

На територији целе Србије Група донацијама помаже школама, укључујући и установе за децу и омладину са сметњама у развоју, као и установе припадника национаних мањина, да се простор за учење и игру ученика уреди и осавремени.

Група пружа подршку водећим спортским клубовима "Црвена Звезда", "Партизан", "Војводина", као и бројним локалним спортским клубовима. У 2021. години, Матично друштво је подржало и спортисте који су учествовали на Олимпијади у Токију.

Матично друштво организује акције поделе новогодишњих пакетића деци са посебним потребама у више градова у Србији као и деци својих запослених. Подељено је више од 4.000 пакетића.

Кроз пројекат „Буди храбра“, који за циљ има подизање свести о распрострањености рака дојке и важности превенције и раног откривања малигнитета, Матично друштво је подржало удружење „Жена уз жену“. У склопу акције караван са ултразвучним апаратима и неопходном опремом за дијагностички преглед, обилазио је градове по Србији, како би у сваком од њих пружио могућност женама да се бесплатно прегледају.

12. 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, 52/2015, 44/2018, 95/2018 и 91/2019) и чланом 68. Статута Матичног друштва, Извршни одбор Матичног друштва је у 2017. 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.

12.1. 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 подели 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 Матичног друштва. Информисаност осталих лица спроводи се у складу са важећом законском регулативом.

У току 2021. године одржано је 6 седница Скупштине акционара (1 редовна и 5 ванредних).

12.2. Избор, састав и рад органа управљања, одбора, комисија и њихове надлежности

Управу Матичног друштва чине Надзорни одбор и Извршни одбор.

12.2.1. Избор чланова органа управљања

Избор чланова Извршног и Надзорног одбора Матичног друштва и одлучивање о накнадама дефинисани су одредбама Статута, Закона о осигурању и Закона о привредним друштвима.

Одредбе Статута о саставу Надзорног одбора и Комисије за ревизију измењене су током 2021. године, а чланови Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију, биће именовани у складу са изменама Статута у року од годину дана од дана ступања на снагу наведених измена (до 24.11.2022 године), односно након спроведеног поступка преноса друштвеног капитала Матичног друштва. Имајући у виду одложено примену одредби које регулишу другачији састав органа Матичног друштва, у наставку су одредбе о избору и саставу органа које су биле у примени током 2021. године, с обзиром да поступак преноса друштвеног капитала Матичног друштва још увек није окончан.

У складу са Законом о осигурању, чланови управе Матичног друштва, пре именовања од стране органа дефинисаних у Статуту Матичног друштва, морају да добију сагласност за обављање функције члана управе од Народне Банке Србије.

Именовање чланова Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију регулисано је одредбама Статута Матичног друштва, током 2021. године.

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.

12.2.2. Састав органа управљања

Чланови **Надзорног одбора** Матичног друштва током 2021. године, били су:

1. **Татјана Вукић**, представник Републике Србије, председник, (независан члан). По образовању је мастер инжењер организационих наука. Изабрана у првом четворогодишњем мандату за члана Надзорног одбора Одлуком Скупштине Матичног друштва С број 19/16 од 27.04.2016. године, а у другом мандату Одлуком Скупштине Матичног друштва С број: 12/20 од 27.04.2020. године, а на основу Решења Народне банке Србије Г. бр. 4427 од 20.03.2020. године. Мандат траје од 28.04.2020. године (четворогодишњи мандат истиче 28.04.2024. године).
2. **Синиша Јовановић**, представник Матичног друштва, члан. По образовању је магистар техничких наука у области машинства. Изабран у првом четворогодишњем мандату за члана Надзорног одбора Одлуком Скупштине Матичног друштва С број 19/16 од 27.04.2016. године, а за члана Надзорног одбора Матичног друштва у другом мандату Одлуком Скупштине Матичног друштва С број: 12/20 од 27.04.2020. године, на основу Решења Народне банке Србије Г. бр. 4431 од 20.03.2020. године. Мандат траје од 28.04.2020. године (четворогодишњи мандат истиче 28.04.2024. године).
3. **Светислав Трифуновић**, представник Републике Србије, члан, (независан члан). По образовању је дипломирани економиста. Изабран за члана Надзорног одбора Матичног друштва Одлуком Скупштине Матичног друштва, С број: 20/18 од 27.07.2018. године, на основу Решења Народне банке Србије Г. бр. 5606 од 06.07.2018. године. Мандат траје од 28.07.2018. до (четворогодишњи мандат истиче 28.07.2022. године). Обавља функцију председника Комисије за ревизију Компаније.
4. **Милена Марковић**, представник Републике Србије, члан, (независан члан). По образовању је дипломирани правник. Изабрана за члана Надзорног одбора Матичног друштва Одлуком Скупштине Матичног друштва, С број: 24/19 од 31.10.2019. године, на основу Решења Народне банке Србије Г. бр. 8112 од 16.09.2019. године. Мандат траје од 01.11.2019. до (четворогодишњи мандат истиче 01.11.2023. године).
5. **Сарита Олевић**, представник репрезентативног синдиката Матичног друштва, члан. По образовању је мастер правник. Изабрана за члана Надзорног одбора Матичног друштва Одлуком Скупштине Матичног друштва С број: 12/20 од 27.04.2020. године, на основу Решења Народне банке Србије Г. бр. 4429 од 20.03.2020. године. Мандат траје од 28.04.2020. године (четворогодишњи мандат истиче 28.04.2024. године).
6. **Јелена Танасковић**, представник Републике Србије, члан, (почев од 23. фебруара 2021. године). По образовању је дипломирани економиста. Изабрана за члана Надзорног одбора Матичног друштва Одлуком Скупштине Матичног друштва С број: 7/21 од 23.02.2021. године, на основу Решења Народне банке Србије Г. бр. 336 од 21.01.2021.године. Мандат траје од 23.02.2021. године (четворогодишњи мандат истиче 23.02.2025. године). Председник је Управног одбора „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука.
7. **Милица Милићевић**, представник Матичног друштва, члан. По образовању је мастер правник. Изабрана за члана Надзорног одбора Матичног друштва Одлуком Скупштине Матичног друштва С број: 12/20 од 27.04.2020. године, на основу Решења Народне банке Србије Г. бр. 4426 од 20.03.2020. године. Мандат траје од 28.04.2020. године (четворогодишњи мандат истиче 28.04.2024. године).
8. **Милош Матовић**, представник Републике Србије, члан, (до 27. децембра 2021. године). По образовању је дипломирани економиста. Изабран је за члана Надзорног одбора Матичног друштва Одлуком Скупштине Матичног друштва, С број: 22/17 од 26.12.2017. године, на основу Решења Народне банке Србије Г. бр. 9920 од 20.11.2017. године.

Мандат траје од 27.12.2017. до 27.12.2021. године (четворогодишњи мандат истекао 27.12.2021. године).

Чланови **Извршног одбора** током 2021. године били су:

1. **Ивана Соковић**, председник Извршног одбора. По образовању је мастер инжењер организационих наука. Изабрана за члана Извршног одбора Матичног друштва одлуком Надзорног одбора Компаније, Н број: 149/18 од 04.12.2018. године на основу Решења Народне банке Србије Г. бр. 10138 од 30.11.2018. године. Функцију председника Извршног одбора обавља од 12.06.2020. године, на основу Одлуке Н број: 83/20 од 12.06.2020. године. Мандат траје до 04.12.2022. године. Председник је Скупштине Државне лутрије Србије, председник Управног одбора Удружења осигураваача Србије и члан Управног одбора „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука.
2. **др Драгица Јанковић**, члан. По образовању је доктор економских наука. Изабрана у другом мандату за члана Извршног одбора Матичног друштва одлуком Надзорног одбора Матичног друштва, Одлуком Надзорног одбора Н број: 84/20 од 12.06.2020. године, на основу Решења Народне банке Србије Г. бр. 5796 од 02.06.2020. године. Мандат траје од 12.06.2020. до (четворогодишњи мандат истиче 12.06.2024. године). Разрешена 28.01.2022. године (разрешена функције члана Извршног одбора, Одлуком Н број: 19/22 од 28.01.2022. године). Такође је члан Управног одбора „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука.
3. **Милош Милановић**, члан. По образовању је дипломирани правник. Изабран за члана Извршног одбора Матичног друштва одлуком Надзорног одбора Матичног друштва, Н број: 132/19 од 26.09.2019. године на основу Решења Народне банке Србије Г. бр. 8251 од 19.09.2019. године. Мандат траје од 26.09.2019. до (четворогодишњи мандат истиче 26.09.2023. године). Председник је Надзорног одбора „Дунав ауто“ д.о.о.
4. **Бојан Раичевић**, члан. По образовању је мастер менаџер у области менаџмента и бизнис. Изабран за члана Извршног одбора Матичног

друштва одлуком Надзорног одбора Матичног друштва, Н број: 84/20 од 12.06.2020. године на основу Решења Народне банке Србије Г. бр. 5751 од 01.06.2020. године. Мандат траје од 12.06.2020. до (четворогодишњи мандат истиче 12.06.2024. године). Такође је члан Надзорног одбора „Дунав турист“ д.о.о.

5. **Милица Ђурђевић**, члан. По образовању је дипломирани економиста. Изабрана за члана Извршног одбора Матичног друштва одлуком Надзорног одбора Матичног друштва, Н број: 7/21 од 26.01.2021. године на основу Решења Народне банке Србије Г. бр. 134 од 13.01.2021. године. Мандат траје од 26.01.2021. до (четворогодишњи мандат истиче 26.01.2025. године).

Надзорни одбор Матичног друштва, образовао је **Комисију за ревизију** у следећем саставу:

1. **Светислав Трифуновић**, председник, (четворогодишњи мандат истиче 01.08.2022. године)
2. **Мило Марковић**, члан (четворогодишњи мандат истиче 27.05.2024. године)
3. **Милена Марковић**, члан (четворогодишњи мандат истиче 23.12.2024. године)
4. **Зоран Поповић**, члан (други, четворогодишњи мандат истиче 27.05.2024. године)
5. **Милица Милићевић**, члан (четворогодишњи мандат истиче 23.12.2024. године).

Матично друштво поступа у складу са одредбама Закона о родној равноправности. Удео жена у Управи Матичног друштва је 60% и на високом је нивоу. Просечна старост чланова Надзорног и Извршног одбора је 49 година.

12.2.3. Рад и надлежности органа управљања, Комисије за ревизију и председника Извршног одбора Матичног друштва

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 Матичног друштва уређени су Пословником о раду Комисије за ревизију.

Председник Извршног одбора представља и заступа Матично друштво, 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 Матичног друштва („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19 и 37/21) регулисане су надлежности органа Управе Матичног друштва, Извршног и Надзорног одбора, као и Комисије за ревизију.

Током 2021. године, одржано је: 35 седница Надзорног одбора, 17 седница Комисије за ревизију и 85 седница Извршног одбора.

У Београду, 25 априла 2022. године

ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА

Ивана Соковић

ЧЛАН ИЗВРШНОГ ОДБОРА

Милица Ђурђевић





КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о.

На основу члана 50. став 2. тачка 3) Закон о тржишту капитала („Службени гласник Републике Србије“ број 31/2011-76, 112/2015-7, 108/2016-4, 9/2020-38, 153/2020-42) 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 Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд даје следећу:

ИЗЈАВУ

Према нашем најбољем сазнању годишњи консолидовани извештај Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд је састављен уз примену одговарајућих међународних стандарда финансијског извештавања и даје истините и објективне податке о имовини, обавезама, финансијском положају и пословању, добицима и губицима, токовима готовине и променама на капиталу Дунав групе.

Београд, 29.04.2022. године

Директор Функције за
рачуноводство и контролинг



Андреја Павловић



КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д.о.

ОБАВЕШТЕЊЕ КОМПАНИЈЕ „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ А.Д.О. О УСВАЈАЊУ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

Консолидовани извештаји Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд за 2021. годину до дана 29. априла 2022. године нису усвојени од стране надлежног органа друштва.

До 29. априла 2022. године није извршена ревизија независног ревизора, у складу са тим није ни издато њихово мишљење на консолидоване извештаје за 2021. годину.

Компанија ће накнадно, у складу са роковима предвиђеним Законом о рачуноводству, објавити одлуку о усвајању консолидованих извештаја, као и мишљење независног ревизора.

Београд, 29.04.2022. године

Директор Функције за
рачуноводство и контролинг



Андреја Павловић