

**КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД**

**Напомене уз консолидоване финансијске извештаје  
31. децембар 2022. године**

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. 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.

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

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

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/V, Београд, је 8. марта 2007. године од стране Народне Банке Србије добило дозволу за оснивање и организовање друштва за управљање добровољним пензијским фондом, што је регистровано у Регистру привредних субјеката АПР 14. марта 2007. године под бројем БД 13170/2007. Основна делатност „Дунав“ ДЗУ добровољним пензијским фондом је обављање послова пензијског осигурања као и адекватно управљање расположивим средствима пензијског фонда (пласирање): „Дунав“ добровољни пензијски фонд;
- **„Dunav Stockbroker“ а.д. Београд** (у даљем тексту: „Dunav Stockbroker“), МБ: 17170724, седиште: Коларчева 7, Београд, је основан 7. октобра 1997. године. У децембру 2011. године, Компанија постаје једини власник предузећа „Dunav Stockbroker“, Решењем Агенције за привредне регистре бр. БД 153353/2011 од 15. децембра 2011. године. Основна делатност „Dunav Stockbroker“-а је посредовање на финансијском тржишту у куповини или продаји хартија од вредности у туђе име и за туђ рачун, као и у своје име и за свој рачун. Поред наведеног, предузеће обавља и следеће послове: пружање саветодавних услуга у вези са емисијом и трговином хартијама од вредности, чување хартија од вредности и друге послове у вези са трговином хартија од вредности;

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. 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 Компаније чини акцијски капитал при чему је већински власник акцијског капитала Република Србија са 76,7% капитала.

Група је током 2022. године имала закључене уговоре са 92 посредника, 38 заступника за животна осигурања и 89 заступника за неживотна осигурања на територији Републике Србије, док је на територији Републике Српске и федерације БиХ имала закључен уговоре са 29 посредника и 19 заступника за неживотна осигурања. Такође, Група је у току 2022. године имала закључених 242 уговора о заступању у складу са чланом 113. Закона о осигурању и 411 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 2022. години износи 3.722 (2021. година: 3.720 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 2022.	31. децембар 2021.
		% учешћа	% учешћа
1	„Дунав Ре“	87,12%	88,63%
2	„Дунав турист“	95,73%	96,23%
3	„Дунав ауто“	100,00%	100,00%
4	„Дунав“ ДЗУ добровољним пензијским фондом	100,00%	100,00%
5	„Dunav Stockbroker“	100,00%	100,00%
6	„Дунав осигурање“ Бања Лука	89,94%	89,94%
7	„Дунав ауто“ Бања Лука	89,94%	89,94%
8	„Дунав ауто логистика“	100,00%	100,00%

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

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

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

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. 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 2022. 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.

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 2022. године, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и исте достави Агенцији за привредне регистре до краја априла 2022. године.

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 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.

**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 намени 38.1 док су претпоставке у вези са обрачуном резервисаних штета обелодањене у намени 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.

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

**Процена фер вредности некретнина и инвестиционих некретнина**

Фер вредности грађевинских објеката класификованих као некретнине, односно као инвестиционе некретнине, процењује се од стране квалификованих проценитеља. Инвестиционе некретнине су биле предмет процене на дан 31. децембра 2022. године од стране независног проценитеља.

Детаљи у вези резултата анализе као и примењених метода процене, обелодањени су у Напоменама 0. 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.

**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 2022. године. Група је за потребе боље презентације кориговало у одређеним сегментима упоредне податке. Основне рачуноводствене политике примењене код састављања поједначних финансијских извештаја наведене су даље у тексту.

**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 дужи 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 поштену (фер) вредност на дан ревалоризације (процене), умањену за укупан износ исправке вредности по основу обрачунате амортизације и укупан износ исправке вредности по основу обезвређења, све у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији.

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 2022. 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.

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

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 поштену (фер) вредност на дан ревалоризације. Процена уметничких дела се врши регуларно када постоје индиције 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 2022. и 2021. годину дате су у наставку (у %):

	2022.	2021.
Грађевински објекти	1,30 - 100,00%	1,30 - 100,00%
Рачунарска опрема	20,00%	20,00%
Возила	16,67%	14,28%
Остала опрема	7,00 - 33,33%	7,00 - 33,33%

Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит правних лица („Службени гласник РС“, бр. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 108/2013, 68/2014, 142/2014, 91/2015, 112/2015, 113/2017, 95/2018, 86/2019, 153/2020 и 118/2021), Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе („Службени гласник РС“, бр. 116/2004, 99/2010, 104/2018 и 8/2019) и Правилником о амортизацији сталних средстава која се признаје за пореске сврхе („Службени гласник РС“, бр. 93/2019), што резултира у одложеним порезима (Напомена 06).

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.



**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

***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 купац искористити ту опцију, и
- б) период за који се примењује опција за раскид закупа, ако је довољно извесно да купац 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 основу закупа на дан прве примене стандарда и претпостављеног века коришћења средстава (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 28.)

***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 комбинавањем 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, променљива 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.

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

Рачуноводство закупаваца се према МСФИ 16 значајно не мења у односу на МРС 17. Закупавац 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 закупавац.

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 закупи применом МРС 17 и ИФРИЦ 4 на дан почетне примене.

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 објеката износи 3,674%.

**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.

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.

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

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 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.

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

**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.

Добити 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 одредивим 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.

Добити 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 средства и садашње вредности процењених будућних 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 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.

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

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

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

**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 своде 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.

Класификација потраживања из претходног става се врши на следећи начин:

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

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

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

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

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 страниј 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 страниј 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.

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

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 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.

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. 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 PUC метод (метод кредитирања пројектоване јединице).

**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 поштену вредност надокнаде која је примљена за њу. Трансакциони трошкови представљају расходе периода у коме су плаћени.

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

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

**Дугорочне обавезе**

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

**Краткорочне финансијске обавезе**

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

**Обавезе по основу штета и друге обавезе из пословања**

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

Уколико је обавеза исказана у страној валути или је уговорена валутна клаузула приликом почетног признавања, Група обавезу изражава у динарима тако што се на износ у страној 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 страној валути на дан биланса стања прерачунавају се према званичном средњем курсу, а курсне разлике признају се као приход или расход периода.



## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. 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 2021. и на дан 31. децембра 2022. 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 2022. следећим методама:

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

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. 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 рачуна 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/уговарач осигурања плаћа осигуравачу на основу уговора о осигурању, односно саосигурању, умањене за износ премије који припада наредном обрачунском периоду (преносна премија).

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

**(б) Приходи од премије реосигурања и ретроцесије**

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

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

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

**(в) Остали пословни приходи**

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

**Приходи од инвестирања средстава осигурања**

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

**Финансијски приходи**

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

**Приходи по основу усклађивања вредности потраживања и друге имовине**

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

**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.

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

Саставни део математичке резерве су:

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

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

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

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

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.

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

*Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика*

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

**(б) Расходи накнаде штета и уговорених износа осигурања**

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

**(в) Расходи по основу повећања резервисаних штета**

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

**(г) Расходи за бонусе и попусте**

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

**(д) Остали пословни расходи**

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

**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.

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

**Финансијски расходи**

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

**Расходи по основу обезвређења имовине**

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

**Остали расходи**

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

**3.19. Прерачунавање страних средстава плаћања и курсне разлике**

Средства и обавезе исказане оригинално у иностраној 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 иностраној 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.

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

### 31. децембар 2022. године

#### 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 основу исказану у пореском билансу, која се може умањити за претходно реализоване пореске губитке, док се на крају утврђена пореска обавеза може умањити за утврђене пореске кредите. Основицу за опорезивање чини опорезиви добитак, који се утврђује усклађивањем резултата (добитка или губитка) из појединачног биланса успеха, а на начин утврђен овим Законом.

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

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**4. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Обрачуната премија животна осигурања	3.835.138	3.386.735
Обрачуната премија саосигурања – живот	90.045	119.565
Обрачуната премија неживотна осигурања	32.011.662	29.029.646
Обрачуната премија саосигурања – неживот	960.713	573.886
<b>Укупно обрачуната премија</b>	<b>36.897.558</b>	<b>33.109.832</b>
Премија пренета у саосигурање	(1.862.453)	(1.446.814)
Премија пренета у реосигурање	(4.010.434)	(2.177.884)
<b>Премија пренета у саосигурање / реосигурање</b>	<b>(5.872.887)</b>	<b>(3.624.698)</b>
Преносна премија осигурања и саосигурања – смањење	-	-
Преносна премија осигурања и саосигурања – повећање	(1.476.067)	(766.392)
Резерве за неистекле ризике	(254.337)	18.489
<b>Укупно преносна премија и резерве за неистекле ризике</b>	<b>(1.730.404)</b>	<b>(747.903)</b>
	<b>29.294.267</b>	<b>28.737.231</b>

Током 2022. године дошло је до пораста бруто премије осигурања и саосигурања за 11,44% у односу на претходну годину, при чему је бруто премија неживотних осигурања и саосигурања повећана по основу осигурања помоћи на путу, ауто-каска осигурања, добровољног здравственог осигурања и осигурања усева и плодова, а бруто премија животних осигурања 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 2022.	31. децембар 2021.
Премија реосигурања и ретроцесије	6.137.313	4.981.689
Премија пренета ретроцесијом	(2.753.547)	(2.654.325)
Повећање резерви за преносне премије	-	(2.568)
	<b>3.383.766</b>	<b>2.324.796</b>

**6. ПРИХОДИ ОД ПОСЛОВА НЕПОСРЕДНО ПОВЕЗАНИХ СА ПОСЛОВИМА ОСИГУРАЊА**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Приходи од продате зелене карте	157.889	134.507
Приходи од услужне обраде и процене штета	4.356	4.339
Остали пословни приходи	52.655	8.915
	<b>214.900</b>	<b>147.761</b>



**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Приходи од продаје робе	22.184	26.710
Приходи од продаје производа и услуга	842.451	594.981
Приходи од управљања фондовима	273.558	265.193
Приходи од накнада и провизија за брокерска друштва	14.938	6.374
Остали пословни приходи	460.886	339.949
	<b>1.614.017</b>	<b>1.233.206</b>

Остали пословни приходи у 2022. години у износу од 460.886 хиљада динара (2021. година: 339.949 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 2022.	31. децембар 2021.
Математичка резерва животних осигурања	237.056	344.147
Допринос за превентиву	327.676	319.588
Доприноси прописани посебним законима	143.532	111.631
Допринос Гарантном фонду	251.501	238.066
Резервисања за изравнање ризика	10.023	9.880
Резервисања за бонусе и попусте	86.267	61.361
Остали расходи за дугор.резерв.	576.104	574.929
	<b>1.632.159</b>	<b>1.659.602</b>

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 576.104 хиљаде динара у 2022. години (2021. година: 574.929 хиљада динара) односе се на издвајање 5% од бруто премије осигурања од аутоодговорности за Републички фонд за здравствено осигурање, у складу са чланом 35. Закона о обавезном осигурању у саобраћају („Службени гласник РС“, бр. 51/2009, 78/2011, 101/2011, 93/2012 и 7/2013 - одлука УС).

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**9. РАСХОДИ НАКНАДА ШТЕТА И УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Ликвидиране штете и уговорени износи:		
- животних осигурања	2.861.707	2.706.020
- неживотних осигурања	14.480.945	11.340.697
- удели у штетама саосигурања	359.000	250.645
- удели у штетама реосигурања и ретроцесија	2.603.602	2.261.106
Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа	971.417	810.185
<b>Укупно:</b>	<b>21.276.671</b>	<b>17.368.653</b>
Приходи од учешћа саосигурача у накнади штета	(643.351)	(323.807)
Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета	(2.528.965)	(1.602.854)
<b>Укупно:</b>	<b>(3.172.316)</b>	<b>(1.926.661)</b>
	<b>18.104.355</b>	<b>15.441.992</b>

**10. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ - ПОВЕЋАЊА**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Резервисане штете животних осигурања	79.324	208.545
Резервисане штете неживотних осигурања	986.975	689.336
Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија	476.271	(93.359)
Резервисане штете - удели саосигуравача, реосигуравача у штетама	-	-
	<b>1.542.570</b>	<b>804.522</b>

**11. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ РЕГРЕСА И ПРОДАЈЕ ОСИГУРАНИХ ОШТЕЋЕНИХ СТВАРИ**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Приходи по основу регреса у земљи	543.427	573.786
Приходи од регреса у иностранству	-	6.257
Продаја осигураних оштећених ствари	498	1.509
	<b>543.925</b>	<b>581.552</b>

**12. СМАЊЕЊЕ ОСТАЛИХ ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ – НЕТО**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Смањење математичке резерве	197.495	42.376
Смањење резервисања за интерно изравнање ризика	-	-
Приходи од смањења осталих резервисања*	16.280	104.175
	<b>213.775</b>	<b>146.551</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**13. РАСХОДИ ЗА БОНУСЕ И ПОПУСТЕ**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Расходи по основу бонуса	373.941	509.614
Расходи по основу попушта	2.140.647	1.764.269
	<b>2.514.588</b>	<b>2.273.883</b>

**14. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Трошкови зарада и остали лични расходи	681.668	550.517
Набавна вредност продате робе	16.429	19.581
Трошкови материјала	103.040	72.428
Трошкови амортизације и резервисања	269.128	198.540
Трошкови производних услуга	155.756	138.810
Нематеријални и остали трошкови	142.195	121.144
	<b>1.368.216</b>	<b>1.101.020</b>

**15. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	40.966	44.063
Приходи од усклађивања инвестиционих некретнина	18.227	32.433
Приходи од продаје непокретности (дезинвестирања)	3.776	9.816
Приходи од камата	1.180.657	1.022.608
Приходи од усклађивања вредности фин.средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	4.866	4.609
Добици од продаје хартија од вредности	956.020	42.620
Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	21.628	10.845
Остали приходи по основу инвестиционе активности	14.509	2.749
	<b>2.240.649</b>	<b>1.169.743</b>

**16. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Расходи по основу обезвређења инвестиционих некретнина	1.605	51.474
Губици при продаји непокретности (дезинвестирању)	82.887	940
Расходи по основу усклађивања вредности фин.средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	38	14.301
Губици при продаји хартија од вредности	3.394	561
Негативне курсне разлике из активности инвестирања	17.298	5.975
Остали расходи по основу инвестиционе активности	-	-
	<b>105.222</b>	<b>73.251</b>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2022. године

## 17. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Трошкови прибаве	9.799.318	8.331.219
Трошкови управе	2.746.037	2.417.509
Остали трошкови спровођења осигурања	97.435	87.054
<b>Укупно:</b>	<b>12.642.790</b>	<b>10.835.782</b>
Провизија од реосигурања	(1.444.358)	(542.469)
	<b>11.198.432</b>	<b>10.293.313</b>

## 18. ТРОШКОВИ ПРИБАВЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Провизија и друге накнаде за услуге посредовања и заступања	2.460.086	1.924.871
Трошкови материјала, горива и енергије	308.232	258.474
Нето зараде	2.231.411	2.060.193
Порез и доприноси на зараде	1.366.327	1.259.471
Отпремнине и јубиларне награде	37.222	48.401
Остали трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	719.177	294.513
Трошкови транспорта и ПТТ трошкови	79.156	73.759
Одржавање	55.161	52.508
Закуп	102.766	474.455
Трошкови рекламе и пропаганде	812.288	1.506.140
Спонзорство и донаторство	536.088	376.038
Репрезентација	98.899	96.498
Трошкови премија осигурања	9.165	33.574
Платни промет	96.456	94.647
Остали трошкови прибаве	797.436	478.609
Промена разграничених трошкова прибаве (повећање/смањење)	89.448	(700.932)
	<b>9.799.318</b>	<b>8.331.219</b>

Трошкови прибаве су у 2022. години повећани су за 1.468.099 хиљаде динара, што је највећим делом последица повећања трошкова провизија, бруто зарада и трошкова рекламе и пропаганде.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2022. године

## 19. ТРОШКОВИ УПРАВЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Амортизација	463.664	361.261
Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	662.053	641.014
Трошкови транспорта и ПТТ трошкови	142.456	37.027
Одржавање	51.641	45.202
Закуп	4.370	6.456
Нето зараде	657.175	610.427
Порез и доприноси на зараде	400.733	353.179
Отпремнине и јубиларне награде	16.311	22.350
Остали трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	173.383	109.646
Трошкови рекламе	8	326
Репрезентација	17.223	17.241
Трошкови премија осигурања	14.442	24.201
Платни промет	5.437	7.020
Трошкови резервисања за судске спорове	-	-
Трошкови резервисања за отпремнине и др. бенефиција запосленима	95.349	107.233
Остали трошкови	41.792	74.926
	<b>2.746.037</b>	<b>2.417.509</b>

## 20. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Трошкови материјала, енергије и производних услуга	576	467
Трошкови пореза и доприноса	36.173	28.452
Трошкови непроизводних услуга и остали нематеријални трошкови	44.334	41.059
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	16.215	16.909
Остали трошкови	137	167
	<b>97.435</b>	<b>87.054</b>

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

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Приходи од камата	52.212	153.604
Позитивне курсне разлике	123.699	45.690
Приходи од дивиденди	1.391	241
Ефекти валутне клаузуле	26.995	18.087
Остали финансијски приходи	195	18.215
	<b>204.492</b>	<b>235.837</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**22. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ – осим финансијских расхода по основу инвестиционе активности**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Расходи камата	47.033	14.871
Негативне курсне разлике	142.420	48.596
Ефекти валутне клаузуле	15.471	18.336
Остали финансијски расходи	5.879	284
	<b>210.803</b>	<b>82.087</b>

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

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Приходи од усклађивања вредности финансијских пласмана	30.270	41.118
Приходи од усклађивања вредности непокретности	-	7.357
Приходи од усклађивања вредности потраживања	1.494.311	1.279.741
	<b>1.524.581</b>	<b>1.328.216</b>

Приходи од усклађивања вредности потраживања у 2022. години виши су у односу на претходну годину за 14,7% услед наплате раније исправљених потраживања.

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

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Исправке вредности потраживања (Напомена 0)	1.063.537	1.233.056
Исправке вредности учешћа у капиталу	4.746	6.685
Расходи по основу обезвређења финансијских пласмана	191	28.871
Расходи од усклађивања вредности непокретности	-	11.957
Расходи од усклађивања вредности инвестиција у току	116	2.587
	<b>1.068.590</b>	<b>1.283.156</b>

**25. ОСТАЛИ ПРИХОДИ**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Добици од продаје	67.657	62.626
Вишкови	318	127
Наплаћена отписана потраживања	62.044	57.489
Приходи од смањења обавеза	5.473	7.050
Приходи од укидања дугорочних резервисања	65.841	91.298
Остали непоменути приходи	41.155	35.937
	<b>242.488</b>	<b>254.527</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**26. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК****26.1. Компоненте пореза на добитак**

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2022.	2021.
Текући порез – порески расход периода	(138.100)	(437.948)
Одложени порески расход	(1.746)	24.340
<b>Укупно</b>	<b>(139.846)</b>	<b>(413.608)</b>

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

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2022.	2021.
<b>Добитак пре опорезивања</b>	<b>1.647.444</b>	<b>3.044.524</b>
<b>Порез на добитак обрачунат по стопи од 15%</b>	<b>(247.117)</b>	<b>(456.679)</b>
Ефекат прихода од дивиденди и камата по основу дужничких хартија од вредности чији је издавалац Република Србије	158.034	153.226
Нето порески ефекти прихода / (расхода) који се не признају у пореском билансу	6.810	4.857
Добитак/ губитак по основу одложених пореза	(1.746)	24.340
Остало	(55.827)	(139.352)
<b>Укупно порески расход</b>	<b>(139.846)</b>	<b>(413.608)</b>
<b>Ефективна пореска стопа</b>	<b>8,49%</b>	<b>13,59%</b>

**27. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ**

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембар	
	2022.	2021.
Нето добитак (у хиљадама динара)	1.507.598	2.630.916
Просечан пондерисани број акција:		
– Акцијски капитал	9.903.360	12.448.432
– Друштвени капитал	-	2.740.770
<b>Укупан просечан пондерисан број акција</b>	<b>14.220.543</b>	<b>9.588.548</b>
Основна зарада по акцији (у динарима)	<b>106</b>	<b>274</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

## 28. НЕКРЕТНИНЕ И ОПРЕМА КОЈЕ СЛУЖЕ ОБАВЉАЊУ ДЕЛАТНОСТИ

Табела промена на рачунима некретнина и опреме током 2021. и 2022. године дата је у наставку:

	У хиљадама динара							
	Земљиште	Грађевински објекти	Грађевински објекти по МСФИ 16	Опрема	Остала опрема	НПО у припреми и улагања на туђим НПО	Аванси за некретнине, постројења и опрему	УКУПНО
<b>НАБАВНА ВРЕДНОСТ</b>								
Стање 1. јануар 2021	602.634	8.074.758	-	2.861.078	178.175	26.632	7.426	11.750.703
Повећања током године	4.938	756.637	539.160	86.606	-	1.144.445	136.316	2.668.102
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	8.680.569	539.160	3.227.034	178.175	420.127	6.293	13.753.797
Повећања током године	272.054	57.120	99.424	834.404	-	497.069	1.023.520	2.783.591
Активирање	-	4.828	18.944	613.411	6	(617.505)	-	19.684
Отуђења и расхоровање	-	(618.738)	-	(111.759)	-	-	-	(730.497)
Смањења током године	-	(2.033)	-	(365.317)	-	-	-	(387.350)
Повећања по процени	140.397	264.043	-	10.378	-	-	-	414.818
Смањења по процени	(2.812)	(31.887)	-	-	-	-	-	(34.699)
Пренос са инвестиционих некретнина	13.710	-	-	-	-	-	-	13.710
Остало	811	(10.507)	-	51.972	-	20.797	(219.068)	(155.995)
Стање 31. децембар 2022.	1.126.599	8.343.395	657.528	4.260.123	178.181	320.488	810.745	15.697.059
<b>ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ</b>								
Стање 1. јануар 2021	-	132.221	-	2.040.320	-	383	4.971	2.177.895
Амортизација	-	192.488	93.027	333.075	-	-	50	618.640
Отуђења и расхоровање	-	(3.555)	-	(131.050)	-	-	-	(134.605)
Смањења по процени	-	(247.038)	-	-	-	-	-	(247.038)
Остало	-	839	-	93.911	-	-	-	94.750
Стање 31. децембар 2021.	-	74.955	93.027	2.336.256	-	383	5.021	2.509.642
Амортизација	-	148.444	81.139	361.973	-	-	-	591.556
Отуђења и расхоровање	-	(17.511)	(18.024)	(447.064)	-	-	-	(482.599)
Смањење по процени	-	2	-	-	-	-	-	2
Остало	-	(16.516)	-	160	-	-	-	(16.356)
Стање 31. децембар 2022.	-	189.374	156.142	2.251.326	-	383	5.021	2.602.245
<b>НЕОТПИСАНА ВРЕДНОСТ</b>								
31. децембар 2022.	1.126.599	8.154.021	501.386	2.008.798	178.181	320.105	805.724	13.094.814
31. децембар 2021.	702.439	8.605.614	446.133	890.778	178.175	419.744	1.272	11.244.155

## Фер вредност некретнина у власништву Групе

На дан 31. децембра 2022.године, спроведена је анализа фер вредности функционалних некретнина током 2022. године и на дан биланса не постоје индикације да је дошло до значајније промене вредности функционалних некретнина у односу на њихове неамортизоване вредности приказане у пословним књигама. Примењена методологија процене функционалних непокретности из 2021. године је и даље адекватна, а одступања књиговодствених вредности од тржишних распона су материјално незначајна, осим за пословну зграду у Београду на адреси Македонска 4.

Процена вредности пословне зграде у Београду Македонска 4 утврђена је на основу Уговора о купопродаји непокретности закљученог 20.10.2022. године. Продајна вредност непокретности дефинисана уговором представља њену фер вредност. Књиговодствена вредност усклађена је у пословним књигама са фер вредношћу, повећање од 206.952 хиљада динара књижено је као повећање ревалоризационих резерви. Пословна зграда се налази у власништву и књигама Компаније до отплате купопродајне цене која се врши до 2024. године када ће ризик и користи прећи на купца у складу са МСФИ 15.

Дунав Бања Лука је на дан 31.12.2022. године извршио процену инвестиционих и функционалних некретнина, од стране овалшћеног проценитеља некретнина које су у власништву Дунава Бања Лука, а према усвојеним интерним актима Друштва и МРС 40.



## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

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

Земљиште које служи за обављање делатности – нето повећање 137.585 хиљада динара:

- 140.397 хиљада динара – књижено као повећање ревалоризационих резерви; и
- 2.812 хиљада динара – књижено као смањење ревалоризационих резерви

Грађевински објекти – нето повећање 28.485 хиљаде динара:

- 57.560 хиљада динара – књижено као повећање ревалоризационих резерви; и
- 29.075 хиљада динара – књижено као смањење ревалоризационих резерви.

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 2021. године тако и на дан 31. децембра 2022. године, дата је у наставку:

	У хиљадама динара			Фер вредност 31. децембар 2022.
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Земљиште	-	1.113.943	12.656	1.126.599
Грађевински објекти	-	6.628.356	1.525.665	8.154.021

	У хиљадама динара			Фер вредност 31. децембар 2021.
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Земљиште	-	689.783	12.656	702.439
Грађевински објекти	-	7.035.892	1.569.720	8.605.612

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

	У хиљадама динара	
	2022.	2021.
<b>Стање на почетку године</b>	<b>1.582.376</b>	<b>7.225.949</b>
Промена у фер вредности:		
Губици признати у билансу успеха, фер вредновање	(640)	(65.043)
Добици признати у билансу успеха, фер вредновање	90	23.447
Добитак у току периода обелодањен у осталом укупном резултату	-	-
Губитак у току периода обелодањен у осталом укупном резултату	-	-
Остало – трансфер у ниво 2 вредновања	(43.505)	(5.601.977)
<b>Укупно (смањење) повећање по основу фер вредновања средства</b>	<b>(550)</b>	<b>(41.596)</b>
<b>Стање на крају године</b>	<b>1.538.321</b>	<b>1.582.376</b>

Књиговодствена (неотписана) вредност земљишта и некретнина на дан 31. децембра 2022. и 2021. 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 2022.	31. децембар 2021.
Земљиште	629.864	356.248
Грађевински објекти	8.063.589	7.574.515

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**29. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ**

	<b>У хиљадама динара</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>Почетно стање - 1. јануар</b>	<b>731.473</b>	<b>866.804</b>
Повећања	16.024	(85.322)
Отуђења и расхоровање	(79.117)	(37.153)
Пренос са залихе или са некретнине коју користи власник	1.376	-
Пренос на некретнине које користи власник	-	-
Позитивни ефекти процене	18.151	32.433
Негативни ефекти процене	(1.604)	(45.294)
Остало	2.141	6
<b>Крајње стање - 31. децембар</b>	<b>688.444</b>	<b>731.473</b>

	<b>У хиљадама динара</b>			
	<b>Фер вредност</b>			<b>31. децембар</b>
	<b>Ниво 1</b>	<b>Ниво 2</b>	<b>Ниво 3</b>	<b>2022.</b>
Инвестиционо земљиште	-	47.038		47.038
Инвестиционе некретнине	-	426.717	186.660	613.377

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

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

	<b>31. децембар</b>	<b>31. децембар</b>
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>Стање на почетку године</b>	<b>196.459</b>	<b>480.083</b>
Промена у фер вредности:		
Губици признати у билансу успеха, фер вредновање	(1.349)	(2.747)
Добици признати у билансу успеха, фер вредновање	1.601	7.406
Остало – трансфер у ниво 2 вредновања	(10.051)	(288.283)
Укупно (смањење) повећање по основу фер вредновања средстава	252	4.659
<b>Стање на крају године:</b>	<b>186.660</b>	<b>196.459</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**30. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Учешћа у капиталу осталих правних лица	50.116	50.116
Инвестиције које се држе до доспећа - дужничке ХоВ	59.976	110.199
Депозити код банака	488.886	801.679
Дати депозити и кауције	23.994	24.048
Остали дугорочни пласмани	19.569	19.083
	<b>642.542</b>	<b>1.005.125</b>

**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 2022.	31. децембар 2021.
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	40.326
<b>Стање на дан</b>	<b>50.116</b>	<b>50.116</b>

Учешће у капиталу осталих правних лица на дан 31. децембра 2022. године износи 50.116 хиљада динара и непромењено је у односу на крај 2021. године.

**30.2. Инвестиције које се држе до доспећа**

Инвестиције које се држе до доспећа обухватају дугорочне државне хартије од вредности чија књиговодствена вредност на дан 31. децембра 2022. године износи 59.976 хиљада динара, као што је приказано у следећој табели:

Датум доспећа	Купонска стопа	Номинална вредност	Валута	Књиговодствена вредност	У хиљадама динара За годину која се завршава		
					Номинална вредност	Валута	Књиговодствена вредност
16.02.2026	5,85%	504.387,50	ЕУР	59.976	504.387,50	ЕУР	110.199
		<b>504.387,50</b>	<b>ЕУР</b>	<b>59.976</b>	<b>504.387,50</b>	<b>ЕУР</b>	<b>110.199</b>

**30.3. Депозити код банака**

Депозити код банака исказани у оквиру дугорочних финансијских пласмана на дан 31. децембра 2022. године износе 488.886 хиљада динара и односе се на дугорочне депозите код банака у Републици Српској што је приказано у следећим табелама:

Банка	Каматна стопа	Датум доспећа	31. децембар 2022		У хиљадама динара 31. децембар 2021	
			Износ депозита у ЕУР	Књиговодствена вредност	Износ депозита у ЕУР	Књиговодствена вредност
Halkbank	1.80%	12.11.2023.	-	-	529.018	62.203
Halkabnk	1.60%	25.09.2023.	-	-	1.500.000	177.365
			<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.029.018</b>	<b>239.568</b>

Компанија је депозите чија су доспећа 25.09.2023. и 12.11.2023. године прекњижила са дугорочних на краткорочне депозите код банака када им је преостали рок до доспећа постао краћи од годину дана.

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**Депозити код банака у Републици Српској**

Банка	Датум доспећа	Каматна стопа	31. Децембар 2022			31. Децембар 2021		
			Износ депозита	Валута	Књиговодствена вредност	Износ депозита	Валута	Књиговодствена вредност
Комецијална банка а.д. Бања Лука	23.09.2024-	1,75%	3.300.000	БАМ	197.954	4.100.000	БАМ	246.487
Наша банка а.д. Бања Лука	23.01.2025-	1,90%						
	28.02.2025-	1,60%	450.000	БАМ	26.994	450.000	БАМ	27.053
Бања Лука	28.06.2024	1,90%						
Аддико банка а.д. Бања Лука	28.1.2023	-	-	БАМ	-	250.000	БАМ	15.030
Атос банка а.д. Бања Лука	29.07.2022.							
	29.08.2025	1,50%	750.000	БАМ	44.990	-	БАМ	-
MF banka a.d. Бања Лука	30.06.2023.	1,20%						
	24.12.2025	2,20%	3.550.000	БАМ	212.950	3.950.000	БАМ	237.469
Raiffeisen bank d.d. Сарајево								
		1,20%	-	БАМ	-	-	БАМ	-
Нова банка а.д. Бања Лука	07.03.2022.							
	26.05.2024	1,50%	100.000	БАМ	5.999	600.000	БАМ	36.071
Депозити код банака у Републици Српској			<b>8.150.000</b>	<b>БАМ</b>	<b>488.886</b>	<b>9.350.000</b>	<b>БАМ</b>	<b>562.110</b>
					<b>488.886</b>			<b>801.678</b>

**31. ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА**

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Регреси са роком доспећа преко годину дана	131.692	102.215
Остало	-	-
<b>Стање на дан</b>	<b>131.692</b>	<b>102.215</b>

**32. ПОТРАЖИВАЊА**

	У хиљадама динара					
	За годину која се завршава					
	Бруто	Исправка	Нето	Бруто	Исправка	Нето
Потраживања по основу:						
- премије животних осигурања	689.349	(160.048)	529.301	535.015	(154.369)	380.646
- премије неживотних осигурања	8.662.887	(3.134.427)	5.528.460	8.756.854	(4.111.827)	4.645.027
- премије саосигурања	474.595	(21.939)	452.656	463.826	(64.135)	399.691
- премије реосигурања	1.646.544	(173.743)	1.472.801	1.215.990	(51.366)	1.164.624
- учешћа у накнади штета	813.547	(117.428)	696.119	559.468	(86.337)	473.131
- права на регрес	1.937.168	(1.770.120)	167.048	1.896.311	(1.763.448)	132.863
- услужно исплаћених штета	25.379	(12.588)	12.791	29.960	(19.064)	10.896
Дати аванси за штете из осигурања и остали аванси	606.791	(151.749)	455.042	679.684	(162.085)	517.599
Потраживања за провизије из послова реосигурања	221.308	(404)	220.904	63.070	(3.522)	59.548
Потраживања за камате на доспеле премије и остале камате	227.928	(174.545)	53.383	162.165	(129.192)	32.973
Потраживања од запослених	103.689	(25.214)	78.475	106.195	(25.250)	80.945
Остала потраживања	2.801.541	(2.752.840)	48.701	2.374.395	(2.272.298)	102.097
	<b>18.210.726</b>	<b>(8.495.045)</b>	<b>9.715.681</b>	<b>16.842.934</b>	<b>(8.842.893)</b>	<b>8.000.040</b>

Потраживања по основу премије неживотних осигурања исказана након исправке вредности на дан 31. децембра 2022. године у износу од 5.528.460 хиљада динара представљају 56,90% укупних потраживања на тај дан (31. децембар 2021. године: 4.645.027 хиљада динара или 58,06%).

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**32.1. Кретање на рачунима исправке вредности потраживања**

	<b>У хиљадама динара</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>Стање на дан 1. јануар</b>	<b>8.842.893</b>	<b>10.247.598</b>
Додатна исправка (Напомена 24)	1.063.537	1.233.056
Приход по основу усклађивања вредности потраживања	(1.494.311)	(1.279.741)
Повећање/Укидање исправке вредности потраживања	82.926	(1.358.020)
<b>Стање 31. децембар</b>	<b>8.495.045</b>	<b>8.842.893</b>

**33. ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ**

	<b>У хиљадама динара</b>	
	<b>За годину која се завршава</b>	<b>31. децембар</b>
	<b>31. децембар</b>	<b>2021.</b>
<b>Финансијска средства расположива за продају:</b>		
Дужничке ХоВ	25.886.641	26.276.602
Власничке ХоВ	320.516	1.555.358
	<b>26.207.157</b>	<b>27.831.960</b>
<b>Финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха:</b>		
Дужничке ХоВ	80.962	286.220
Власничке ХоВ	26.802	24.753
Остале ХоВ и финансијска средства	3.459	29.953
	<b>111.223</b>	<b>340.926</b>
<b>Краткорочни депозити код банака</b>	<b>8.722.380</b>	<b>8.098.236</b>
Корпоративне обвезнице	36.270	9.000
Остало	202.291	134.519
	<b>238.561</b>	<b>143.519</b>
	<b>35.329.321</b>	<b>36.414.641</b>

Финансијски пласмани на дан 31. децембра 2022. године бележе смањење за 1.085.320 хиљада динара у односу на дан 31. децембра 2021. године, што је највећим делом последица промене вредности државних хартија од вредности и продаје акција НЛБ Комерцијалне банке.

Наиме, НЛБ Комерцијална банка је дана 29.06.2022. године одржала Скупштину акционара на којој је донета одлука о принудном откупу акција по цени од 4.532,20 динара за једну обичну акцију, у складу са којом је Компанија у јулу 2022. године продала све акције банке.

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**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 2022. и 2021. године:

31. децембар 2022.					31. децембар 2021.		
Датум доспећа	Купонска стопа	Номинална вредност	Валута	Књиговодств. вредност	Номинална вредност	Валута	Књиговодств. вредност
Дужничке ХоВ чији је издавалац Република Србија							
2.6.2022	2,50%	-	-	-	843	EUR	101.160
24.7.2022	2,25%	-	-	-	436	EUR	52.113
20.1.2024	2,75%	-	-	297.526	-	-	0
20.3.2025	1,10%	1.890	EUR	221.759	1.971	ЕУР	225.313
13.6.2025	2,50%	1.000	EUR	117.934	1.000	EUR	124.165
27.5.2026	3,50%	6.026	EUR	734.268	6.026	EUR	789.584
17.3.2027	3,50%	1.550	EUR	189.687	1.550	EUR	206.869
28.3.2028	3,50%	838	EUR	101.930	838	EUR	113.324
21.10.2031	3,75%	2.313	EUR	273.474	2.313	EUR	325.234
28.2.2032	2,00%	1.311	EUR	135.696	1.311	EUR	161.499
8.9.2032	3,75%	3.327	-	392.544	3.327	EUR	473.643
26.2.2041	2,25%	1.470	РСД	138.574	1.470	EUR	165.802
7.5.2022	1,70%	-	РСД	-	953.670	РСД	965.235
25.1.2023	4,50%	3.438.040	РСД	3.582.007	3.438.040	РСД	3.698.252
6.4.2023	2,00%	2.357.040	РСД	2.375.851	2.357.040	РСД	2.372.301
21.7.2023	5,75%	2.056.750	РСД	2.119.080	2.056.750	РСД	2.203.367
20.1.2024	2,75%	1.114.850	РСД	1.113.345	0	РСД	0
30.7.2025	3,00%	8.758.540	РСД	8.490.431	8.758.540	РСД	8.796.966
11.1.2026	4,50%	2.128.900	РСД	2.114.210	2.128.900	РСД	2.308.424
8.2.2028	5,88%	1.710.850	EUR	1.738.326	1.032.630	РСД	1.202.007
20.8.2032	4,50%	1.621.690	EUR	1.387.181	1.621.690	РСД	1.710.376
				25.523.823	25.995.634		
Дужничке ХоВ чији је издавалац Република Српска				362.818	280.968		
Стање на дан				25.886.641	26.276.602		

У наредној табели приказан је преглед Финансијских средстава расположивих за продају - **власничке хартије од вредности** на дан 31. децембра 2022. и 2021. године:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Комерцијална банка а.д. Београд	-	1.271.546
НИС а.д. Нови Сад	266.105	244.422
Аеродром "Никола Тесла" а.д. Београд	45.057	32.353
Енергопројект холдинг а.д. Београд	2.487	2.381
„Босна Ре“ а.д.о., Сарајево	4.610	2.227
"Металац" а.д. Горњи Милановац	1581	1.752
„Ловћен осигурање“ а.д., Подгорица	676	677
	<b>320.516</b>	<b>1.555.358</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

**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 2022.	31. децембар 2021.
Raiffeisen invest RSD	-	-	-	2
Kombank invest RSD	-	-	-	23.862
Ilirika investments RSD	-	-	-	3.304
Остало - Република Српска	-	-	3.459	2.785
<b>Стање на дан</b>			<b>3.459</b>	<b>29.953</b>

**33.3. Краткорочни депозити код банака**

Краткорочни депозити код банака који на дан 31. децембра 2022. године износе 8.722.380 хиљада динара, бележе повећање у износу од 674.144 хиљада динара у односу на крај 2021. године.

Каматне стопе по којима су орочени депозити на дан 31. децембра 2022. године у Републици Србији крећу се у распону од 6,50% до 7,30% годишње за динарске депозите, зависно од износа депозита и рока доспећа, док се стопе за девизне депозите крећу у распону од 1,30% до 2,80% годишње. Каматне стопе по којима су орочени депозити у Републици Српској крећу се у распону од 1,30% до 1,90% годишње.

Банка	Валута	У хиљадама динара За годину која се завршава	
		Износ у валути	Износ у динарима
Аддико банка	РСД	150.000	150.000
Аддико банка	ЕУР	1.000	117.322
Аддико банка, Бања Лука	БАМ	250	14.997
АИК банка	РСД	700.000	700.000
АИК банка	ЕУР	500	58.661
Банка интеса	РСД	1.250.000	1.250.000
Банка поштанска штедионица	РСД	980.000	980.000
Банка поштанска штедионица	ЕУР	3.000	351.967
Банка поштанска штедионица, Бања Лука	БАМ	1.900	113.973
Ерсте банка	РСД	300.000	300.000
Еуробанк Директна	РСД	1.000.000	1.000.000
Еуробанк Директна	ЕУР	2.000	234.645
Халкбанк	РСД	100.000	100.000
Халкбанк	ЕУР	3.240	380.127
МФ банка а.д. Бања Лука	БАМ	400	23.994
Наша банка а.д. Бања Лука	БАМ	260	15.591
НЛБ Комерцијална банка	РСД	525.000	525.000
НЛБ Комерцијална банка	ЕУР	1.200	140.787
Нова банка а.д. Бања Лука	БАМ	500	29.993
ОТП банка	РСД	700.000	700.000
Српска банка	РСД	320.000	320.000
Уникредит банка	РСД	1.148.000	1.148.000
Уникредит банка	ЕУР	1.000	117.322
<b>Стање на дан</b>			<b>8.772.380</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

**33.4. Остали краткорочни финансијски пласмани**

**Корпоративне обвезнице** по емитентима на дан 31. децембра 2022. и 2021. године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
КомБанк Новчани фонд - РСД	36.270	-
"Градитељ" а.д. Београд	-	9.000
"ДД 181" д.о.о. Београд	-	-
„Selby“ д.о.о. Београд	-	-
<b>Стање на дан</b>	<b>36.270</b>	<b>9.000</b>

**34. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Текући рачуни	1.506.303	1.260.888
Девизни рачуни	855.817	842.316
Благајна	1.434	933
Чекови	102.789	81.824
Депозити	4.693	4.703
Остала новчана средства	21.242	10.899
<b>Стање на дан</b>	<b>2.492.278</b>	<b>2.201.563</b>

**35. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Разграничени трошкови прибаве осигурања	3.509.135	3.585.008
Друга временска разграничења	451.890	320.642
<b>Стање на дан</b>	<b>3.961.025</b>	<b>3.905.650</b>

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	
	2022.	2021.
<b>Стање разграничених трошкова прибаве на дан 1. јануара</b>	<b>3.585.008</b>	<b>2.880.350</b>
Трошкови прибаве пре разграничења	9.556.054	9.035.877
Трошкови прибаве после разграничења (Напомена 0)	(9.631.927)	(8.331.219)
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>3.509.135</b>	<b>3.585.008</b>



## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

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

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	2.567.145	2.292.942
Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	2.275.468	2.399.294
Остале техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	20.966	19.345
<b>Стање на дан</b>	<b>4.863.579</b>	<b>4.711.581</b>

## 37. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Основни и остали капитал	10.034.781	10.034.781
Резерве	-	-
Ревалоризационе резерве	3.376.504	3.166.449
Нереализовани добици	1.663.064	2.456.572
Нереализовани губици	(3.162.544)	(1.775.035)
Нераспоређена добит		
- Нераспоређена добит ранијих година	4.923.550	3.765.492
- Нераспоређена добит текуће године	1.451.575	2.594.224
<b>Укупно</b>	<b>6.375.125</b>	<b>6.359.716</b>
Учешћа без права контроле	399.174	330.790
<b>Стање на дан</b>	<b>18.686.104</b>	<b>20.573.273</b>

Према консолидованим финансијским извештајима за 2022. годину исказан је добитак Групе у укупном износу од 1.507.598 хиљада динара (2021. година: добитак у износу од 2.630.916 хиљада динара), од чега нето добитак који припада мањинским акционарима износи 56.023 хиљада динара (2021. година: 36.692 хиљада динара), док нето добитак који припада већинском власнику износи 1.451.575 хиљада динара (2021. година: добитак у износу од 2.594.224 хиљада динара).

Матично друштво је на основу Одлуке Скупштине акционара о расподели добити за 2021. годину и исплати дивиденде, С бр. 11/22 од 28. априла 2022. године извршила расподелу добитка неживотних осигурања из 2021. године у износу од 3.142.352 хиљада динара на следећи начин:

- за исплату дивиденде акционарима Компаније у укупном бруто износу од 1.571.171 хиљада динара, односно у бруто износу од 103,44 динара по акцији,
- преостали део добитка у износу од 1.571.181 хиљада динара задржан је као нераспоређена добит из ранијих година.

Дивиденда је акционарима Компаније исплаћена дана 07. јула 2022. године на следећи начин:

- Републици Србији дивиденда је исплаћена директном уплатом на рачун буџета, у складу са инструкцијама Управе за трезор у износу од 1.205.139 хиљада динара,
- Акционарском фонду дивиденда је исплаћена директном уплатом на рачун буџета, у складу са инструкцијама Министарства привреде, у износу од 56.710 хиљада динара,
- свим осталим акционарима Компаније нето дивиденда у износу од 265.309 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.

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

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

На дан 31. децембра 2022. године акцијски капитал Компаније (књиговодствена вредност) у износу од 9.903.360 хиљада динара (31. децембар 2021. године: 8.116.378 хиљаде динара) налазио се у поседу укупно 6.059 акционара, од којих су 5.893 физичка лица, 142 правна лица, укључујући и Републику Србију, а 24 су кастоди лица (31. децембар 2021. године: укупно 3.343 акционара, од којих су 3.185 физичка лица, 142 правна лица, укључујући и Републику Србију, а 16 су кастоди лица).

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

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

Овим је одлука под редним бројем 3 у целости реализована, док су одлуке под редним бројем 1 и 2 реализоване у претходној години.

## 37.1. Акцијски и остали капитал

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Акцијски капитал	9.903.360	8.116.378
Друштвени капитал	-	1.786.982
Укупно основни капитал	9.903.360	9.903.360
Остали капитал	131.421	131.421
<b>Стање на дан</b>	<b>10.034.781</b>	<b>10.034.781</b>

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

На дан 31. децембра 2022. године акцијски капитал Компаније (књиговодствена вредност) у износу од 9.903.360 хиљада динара (31. децембар 2021. године: 8.116.378 хиљаде динара) налазио се у поседу укупно 6.059 акционара, од којих су 5.893 физичка лица, 142 правна лица, укључујући и Републику Србију, а 24 су кастоди лица (31. децембар 2021. године: укупно 3.343 акционара, од којих су 3.185 физичка лица, 142 правна лица, укључујући и Републику Србију, а 16 су кастоди лица).

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

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

Овим је одлука под редним бројем 3 у целости реализована, док су одлуке под редним бројем 1 и 2 реализоване у претходној години.

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

Структура акцијског капитала на дан 31. децембра 2022. и 2021. године била је следећа:

Акционар	31. децембар 2022.			31. децембар 2021.		
	% учешћа	Број акција	у хиљадама динара	% учешћа	Број акција	у хиљадама динара
Република Србија	76,703%	11.650.612	7.596.199	93,591%	11.650.612	7.596.199
Акционарски фонд	3,609%	548.239	357.452	4,403%	548.154	357.396
NLB Комерцијална банка а.д. Београд	0,173%	26.207	17.087	0,211%	26.207	17.087
Utma Commers д.о.о. Београд	0,115%	17.493	11.405	0,141%	17.493	11.405
АМС осигурање а.д.о. Београд	0,096%	14.600	9.519	0,117%	14.600	9.519
Prudence Capital а.д. Београд	0,002%	335	218	0,003%	335	218
Serbia Zijin Copper d.o.o	0,051%	7.709	5.026	0,062%	7.709	5.026
Радовић Славиша	0,030%	4.624	3.015	0,038%	4.787	3.121
Саобраћајни факултет Београд	0,037%	5.547	3.617	0,045%	5.547	3.617
Коврлија Драган	0,000%	0	0	0,043%	5.400	3.521
Металац а.д. Горњи Милановац	0,035%	5.391	3.515	0,043%	5.391	3.515
ТЦК Косјерић д.о.о.	0,035%	5.242	3.418	0,042%	5.242	3.418
Клинички центар Београд	0,034%	5.174	3.373	0,042%	5.174	3.373
Остала правна лица	0,465%	70.617	46.042	0,450%	56.055	36.548
Остала физичка лица	14,991%	2.276.960	1.484.578	0,493%	61.316	39.978
Кастоди и збирни рачун	3,624%	550.452	358.895	0,276%	34.410	22.435
<b>Укупно</b>	<b>100,00%</b>	<b>15.189.202</b>	<b>9.903.360</b>	<b>100,00%</b>	<b>12.448.432</b>	<b>8.116.378</b>

На дан 31. децембра 2022. године, берзанска цена акција Компаније износила је 1.069,00 динара (31. децембар 2021. године: 2.200,00 динара).

Структура основног капитала Компаније на дан 31. децембра 2022. (акцијски капитал) и 31. децембра 2021. године (акцијски и друштвени капитал) приказана је у следећој табели

	31. децембар 2022.		у хиљадама динара 31. децембар 2021.	
	РСД	EUR	РСД	EUR
<b>Основни капитал</b>				
Животна осигурања	2.070.888	17.651	1.129.123	9.603
Неживотна осигурања	7.832.472	66.760	8.774.237	74.622
<b>Стање на дан</b>	<b>9.903.360</b>	<b>84.412</b>	<b>9.903.360</b>	<b>84.412</b>

**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 матично друштво извршило рекласификацију извора ванпословних средстава у корист рачуна осталог капитала.

**37.2. Нереализовани добици**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Добици по основу прерачуна финансијских извештаја страног пословања	147.455	148.839
Нереализовани добици по основу хартија од вредности расположивих за продају	1.477.922	2.306.346
Актарски добици	37.687	1.387
<b>Стање на дан</b>	<b>1.663.064</b>	<b>2.456.572</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

## 37.3. Нереализовани губици

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Нереализовани губици по основу хартија од вредности распоживих за продају	2.897.389	1.509.880
Актуарски губици	265.155	265.155
<b>Стање на дан</b>	<b>3.162.544</b>	<b>1.775.035</b>

## 38. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Математичка резерва животног осигурања	5.737.506	5.698.028
Резервисања за изравнање ризика	126.071	116.047
Резерве за бонусе и попусте	229.368	159.380
Резервисања за отпремнине и јубиларне награде	1.127.976	1.125.458
Друга дугорочна резервисања	51.268	48.529
<b>Стање на дан</b>	<b>7.272.189</b>	<b>7.147.442</b>

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 2022. године износи 5.737.506 хиљада динара. Повећање математичке резерве, у односу на стање на дан 31. децембра 2021. године износи 39.478 хиљада динара. Кретање на рачунима математичке резерве су приказани у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	2022.	2021.
<b>Стање – 1. јануар</b>	<b>5.698.028</b>	<b>5.351.322</b>
Додатна резервисања (Напомена 8)	237.056	344.147
Смањења по обрачуну (Напомена 12)	(197.495)	(42.376)
Расподела добити	-	41.435
Остало	(83)	3.500
<b>Стање – 31. децембар</b>	<b>5.737.506</b>	<b>5.698.028</b>

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.);

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

- 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 2022. године износе 126.071 хиљада динара, што је повећање у односу на претходну годину за 10.024 хиљада динара (31. децембар 2021. године: 116.047 хиљада динара).

**38.3. Резерве за бонусе и попусте**

Резерве за бонусе и попусте на дан 31. децембра 2022. године износе 229.368 хиљаду динара и у односу на крај претходне године, када су износиле 159.380 хиљада динара, повећане су за 69.988 хиљаду динара.

**38.4. Резервисања у складу са MPC 19 „Примања запослених“**

Укупни износ за дугорочно резервисање у складу са MPC 19 је 1.127.976 хиљада динара. Приликом обрачуна је коришћен Метод пројектоване кредитне јединице. Кретање на рачунима резервисања у складу са MPC 19 је приказано у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	2022.	2021.
<b>Стање на дан: 1. јануар</b>	<b>1.125.458</b>	<b>1.099.337</b>
Додатна резервисања - трошак периода	237.056	119.158
Актуарски добици/ губици приказани кроз остали резултат	37.687	23
Укупна додатна резервисања	<b>274.743</b>	<b>119.181</b>
Смањења по обрачуна	(197.495)	(6.260)
Искоришћена резервисања	(74.730)	(86.800)
Остало	-	-
<b>Стање на дан: 31. децембар</b>	<b>1.127.976</b>	<b>1.125.458</b>

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 обрачуна за 2022. и 2021. 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% (2021: 0.1%);
- пројектована стопа раста зарада од 7.95% (2021: 5%);
- дисконтна стопа од 6.80%(2021: 3%); и
- стопа флукуације 2% (2021: 2%).

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.

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**39. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Обавезе по основу кредита	758.155	76.753
Обавезе по основу лизинга	443.560	382.297
Остале дугорочне обавезе	-	37.566
<b>Стање на дан</b>	<b>1.201.715</b>	<b>496.616</b>

**40. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
<b>Одложене пореске обавезе:</b>		
По основу привремених разлика између основнице по којој се некретнине, опрема и инвестиционе некретнине признају у пореском билансу и износа по којима су та средства исказана у финансијским извештајима	410.231	376.377
По основу вредновања хартија од вредности расположивих за продају	(21.882)	113.448
	<b>388.349</b>	<b>489.825</b>
<b>Одложене пореска средства:</b>		
По основу резервисања за отпремнине запослених	(44.226)	(42.368)
	<b>(44.226)</b>	<b>(42.368)</b>
<b>Нето одложене пореске обавезе</b>	<b>344.123</b>	<b>447.457</b>

**41. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ШТЕТА И УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Обавезе по основу штета и уговорених износа у:		
- земљи	533.242	254.386
- иностранству	289.659	221.355
<b>Стање на дан</b>	<b>822.901</b>	<b>475.741</b>

**42. ОБАВЕЗЕ ЗА ПРЕМИЈУ, ЗАРАДЕ И ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Обавезе за премију реосигурања	1.855.358	1.606.044
Обавезе за премију саосигурања	1.287.185	1.234.985
Обавезе по основу зарада и накнада зарада	305.316	292.397
Обавезе према добављачима	350.800	614.445
Примљени аванси	487.123	253.566
Обавезе за порез на послове осигурања	77.552	75.127
Обавезе за дивиденде и учешћа у резултату	27.428	10.754
Обавезе за провизију и регресе	110.366	89.957
Остале краткорочне обавезе	307.712	299.724
<b>Стање на дан</b>	<b>4.808.840</b>	<b>4.476.999</b>

У 2022. години дошло је до повећања обавеза за премију, зараду и друге обавезе, што је пре свега резултат повећања обавеза за дивиденду у односу на претходну годину. Дивиденда матичног друштва исплаћена је 7. јула 2022. године.

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**43. РЕЗЕРВЕ ЗА ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Преносне премије животних осигурања и саосигурања	748.033	577.373
Преносне премије неживотних осигурања и саосигурања	15.563.381	14.218.105
Преносне премије реосигурања и ретроцесија	526.861	502.602
<b>Стање на дан</b>	<b>16.838.275</b>	<b>15.298.080</b>

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 2022. године износи 16.838.275 хиљаде динара, и у односу на крај претходне године када је износила 15.298.080 хиљаду динара, повећана је за 1.540.195 хиљада динара.

**44. РЕЗЕРВЕ ЗА НЕИСТЕКЛЕ РИЗИКЕ**

Група је на дан 31. децембра 2022. године образовала резерве за неистекле ризике у износу 603.092 хиљада динара (31. децембар 2020. године: 348.755 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 2022.	31. децембар 2021.
Допринос за превентиву	938.792	1.019.046
Остала пасивна временска разграничења	471.188	385.180
<b>Стање на дан</b>	<b>1.409.980</b>	<b>1.404.226</b>

**46. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ**

	У хиљадама динара За годину која се завршава	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Резервисане штете животних осигурања и саосигурања:		
- настале непријављене штете	396.982	317.079
- настале пријављене штете	73.712	74.205
	<b>470.694</b>	<b>391.284</b>
Резервисане штете неживотних осигурања и саосигурања:		
- настале непријављене штете	9.214.419	7.727.500
- настале пријављене штете	7.335.452	7.446.004
	<b>16.549.871</b>	<b>15.173.504</b>
Удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија	1.980.076	2.016.565
<b>Стање на дан</b>	<b>19.000.641</b>	<b>17.581.353</b>

Резервисане штете на дан 31. децембра 2022. године утврђене су у складу са интерном регулативом Групе и износе 19.000.641 хиљада динара, док су на крају претходне године износиле 17.581.353 хиљада динара. Повећање резервисаних штета у односу на претходну годину износи 1.419.288 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.

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

Код врста осигурања где се обрачун ради Mack-овом методом интервали поверења на дан 31.децембар 2022. године (који одређују износе маргине ризика уз претпоставку да најбоља оцена има lognormalnu расподелу) су били исти као и коначни интервали на крају претходне године за врсте осигурања: 01 – 99,93%; 02 – 96%; 08 – 95,40%; 13 - 64,20% и 18 – 99,91%. Увећани су интервали поверења за врсте 03 – 99,999985% (претходне године 99,9998%) и 09 – 99,32% (претходне године 91,219%). На врсти 10 обрачун на дан 31. децембар 2022. године је извршен Paid-Incurred Chain методом са интервалом поверења 99,9957% (прошле године 99,92%).

Раст укупно резервисаних штета 9,35% што је у складу са растом портфеља. Резервација штета неживота осигурања расла је за 9,07% док је резервација животних осигурања расла по стопи од 20,29% као последица значајног раста ликвидираних штета животних осигурања.

По обрачуну насталих непријављених штета извршен је ЛАТ тест, који је показао довољност на свим врстама осигурања на којима се обрачун врши стохастичким методама, тако да није било додатних измена интервала поверења. Коначна резервација задовољава тест адекватности обавеза. Интервали поверења одређују износ маргине ризика који је потребно имати на нивоу врсте осигурања у зависности од поређења са искуством и теста адекватности резервисаних штета. Основа за обрачун су развојни троуглови пријављених штета (incurred claims) насталих од 2007. – 2022. године (уз кориговање резервисаних насталих пријављених штета ранијих година на основу остварења до дана обрачуна), а за врсту 10 овом троуглу је прикључен и троугао ликвидираних штета насталих у истом периоду. Остале врсте осигурања се раде паушалном методом.

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 2022.	31. децембар 2021.
Примљене менице (а)	1.904.849	459.038
Издате менице (б)	7.116	26.110
Дата јемства (в)	734.742	30.860
Остала потраживања / обавезе (г)	33.829	33.996
Остало	42.199	47.398
<b>Стање на дан</b>	<b>2.722.735</b>	<b>597.402</b>

(а) рупа на дан 31. децембра 2022. године поседује укупно 6.799 меницу које су примљене, најчешће, као средство обезбеђења. Од укупног броја примљених меница 6.850 су бланко, док су осталих 51 попуњене на укупан износ од 1.904.849 хиљада динара.

(б) Група је на дан 31. децембра 2022. године издала укупно 932 бланко меницу и 58 попуњених на износ од 7.116 хиљада динара као средство финансијског обезбеђења за потребе учешћа на тендерима, по уговорима о издавању банкарских гаранција као и по другим основама (закуп пословног простора, отварање рачуна).

(в) У ванбилансној евиденцији су евидентирана дата јемства у износу 734.742 хиљада динара (2021: 30.860 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 33.829 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 33.775 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 евидентiranу уписану хипотека на непокретност заложног дужника “Градитељ-Београд” а.д. Београд на 42.199 хиљаде динара и активирани три гаранције повезаног лица „Дунав осигурање“ а.д.о Бања Лука.



**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**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 2022.	31. децембар 2021.
Математичка резерва (Напомена 38.1)	5.737.506	5.698.028
Резерве за изравнање ризика (Напомена 38.2)	126.071	116.047
Резерве за бонусе и попусте (Напомена 38.3)	229.368	159.380
Резерве за преносне премије (Напомена 43)	16.838.275	15.298.080
Резерве за неистекле ризике (Напомена 44)	603.092	348.755
Резервисане штете (Напомена 46)	19.000.641	17.581.353
<b>Стање на дан</b>	<b>42.534.953</b>	<b>39.201.643</b>

Техничке резерве Групе на дан 31. децембар 2022. године износе 42.534.953 хиљаду динара (31. децембар 2021. године 39.201.643 хиљада динара. Група је обезбедила потпуну покривеност техничких резерви прописаним облицима улагања у складу са релевантним прописима који регулишу област осигурања у Републици Србији и Републици Српској.

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**49. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА**

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

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

У хиљадама динара

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

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

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	Неживотна осигурања збирно 13 (Σ5+..+12)
	1 (4+13)	2	3	4 (3+2)	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>ПОСЛОВНИ</b>												
<b>(ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ</b>												
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	25.409.009
Приходи од премија реосигурања и ретроцесија	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	147.761
Остали пословни приходи	1.233.206	-	-	-	1.560	6.408	43	150	207.426	39.358	34.243	1.233.206
	<b>32.442.994</b>	<b>3.170.506</b>	<b>157.716</b>	<b>3.328.222</b>	<b>1.704.001</b>	<b>2.897.485</b>	<b>402.252</b>	<b>8.758</b>	<b>6.094.586</b>	<b>12.509.272</b>	<b>133.640</b>	<b>29.114.772</b>
<b>ПОСЛОВНИ</b>												
<b>(ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ</b>												
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)	(1.285.614)
Расходи накнада штета и уговорених износа	(15.441.992)	(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)	(12.587.611)
Резервисане штете	(804.522)	(203.710)	(4.185)	(207.895)	(71.553)	(143.052)	(18.958)	(2.271)	(237.764)	(7.798)	(38.211)	(596.627)
Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари	581.552	-	-	-	111	133.510	25.064	2	8.315	268.547	69.996	581.552
Повећање осталих техничких резерви - нето	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Смањење осталих техничких резерви – нето	146.551	42.376	-	42.376	-	-	494	-	435.009	-	7.139	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)	(2.130.708)
Остали пословни расходи	(1.101.020)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.101.020)
	<b>(20.552.916)</b>	<b>(3.468.726)</b>	<b>(68.337)</b>	<b>(3.537.063)</b>	<b>(1.157.217)</b>	<b>(2.435.192)</b>	<b>(189.499)</b>	<b>(21.595)</b>	<b>(4.153.439)</b>	<b>(5.572.506)</b>	<b>(47.142)</b>	<b>(17.015.853)</b>
<b>Добитак – бруто пословни резултат</b>	<b>11.890.078</b>	<b>(298.220)</b>	<b>89.379</b>	<b>(208.841)</b>	<b>546.784</b>	<b>462.293</b>	<b>212.753</b>	<b>(12.837)</b>	<b>1.941.147</b>	<b>6.936.766</b>	<b>86.498</b>	<b>12.098.919</b>
<b>ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ</b>												
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	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)	(51.677)
<b>Добитак из инвестиционе активности</b>	<b>1.096.491</b>	<b>289.056</b>	<b>10.775</b>	<b>299.831</b>	<b>96.464</b>	<b>53.186</b>	<b>138.007</b>	<b>45.661</b>	<b>131.294</b>	<b>230.492</b>	<b>91.507</b>	<b>796.660</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

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	Неживотна осигурања збирно
	1 (4+13)	2	3	4 (3+2)	5	6	7	8	9	10	11	12 (Σ5+.+12)
<b>Трошкови спровођења осигурања</b>												
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)	(7.811.160)
Трошкови управе	(2.417.509)	(240.993)	(9.358)	(250.351)	(158.592)	(239.997)	(137.551)	(38.044)	(388.047)	(916.822)	(79.922)	(2.167.159)
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)	(80.002)
Провизија од реосигурања и ретроцесија	542.469	4.957	-	4.957	16	80	1.901	203	83.660	8.776	5.248	537.512
	<b>(10.293.314)</b>	<b>(741.616)</b>	<b>(30.889)</b>	<b>(772.505)</b>	<b>(569.181)</b>	<b>(1.124.562)</b>	<b>(231.950)</b>	<b>(49.248)</b>	<b>(1.871.074)</b>	<b>(4.047.750)</b>	<b>(100.970)</b>	<b>(9.520.809)</b>
<b>Пословни добитак/(губитак) – нето пословни резултат</b>	<b>2.693.257</b>	<b>(750.780)</b>	<b>69.265</b>	<b>(681.515)</b>	<b>74.067</b>	<b>(609.083)</b>	<b>118.810</b>	<b>(16.424)</b>	<b>201.367</b>	<b>3.119.508</b>	<b>77.035</b>	<b>3.374.770</b>
<b>ФИНАНСИЈСКИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ/(РАСХОДИ)</b>												
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	228.821
Финансијски расходи осим финансијских расхода по основу инвестиционе активности	(82.087)	(3.217)	(94)	(3.311)	(1.623)	(907)	(2.713)	(5.762)	(24.814)	(10.910)	(1.541)	(78.776)
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	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)	(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	248.861
Остали расходи	(85.664)	(982)	(10)	(992)	(3.045)	(4.229)	(542)	(115)	(26.354)	(24.363)	(280)	(84.671)
<b>ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>3.060.931</b>	<b>(767.347)</b>	<b>67.032</b>	<b>(700.315)</b>	<b>96.777</b>	<b>(619.302)</b>	<b>149.782</b>	<b>(3.164)</b>	<b>377.919</b>	<b>3.198.834</b>	<b>109.403</b>	<b>3.761.244</b>
<b>НЕТО ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА</b>	<b>(16.407)</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>46</b>	<b>(869)</b>	<b>(2.054)</b>	<b>(456)</b>	<b>152</b>	<b>(2.378)</b>	<b>(5.935)</b>	<b>(1.725)</b>	<b>(16.453)</b>
<b>ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>3.044.524</b>	<b>(767.301)</b>	<b>67.032</b>	<b>(700.269)</b>	<b>95.908</b>	<b>(621.356)</b>	<b>149.326</b>	<b>(3.012)</b>	<b>375.541</b>	<b>3.192.899</b>	<b>107.678</b>	<b>3.744.791</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

**50. НАЛАЗИ ЕКСТЕРНЕ КОНТРОЛЕ**

У току 2022. 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.

Народна банка Србије упутила је Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, Писмену опомену Г.бр.3524 од 17.02.2023. године, по основу контроле управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма, која је извршена на основу Решења гувернера Г.бр. 9249 од 01.09.2022. године. Контрола је извршена у периоду од 19.09. до 21.10.2022. године, а у вези са којом је сачињен и Компанији достављен Записник број Пов. XXIV-П-35/1/22 од 14.12.2022. године.

Народна банка Србије доставила је 15.03.2023. Записник о контроли пословања бр. Пов. XXI – 13/1/23. Компанија је у року од 20 дана размотрила констатације из Записника и доставила одговоре. До датума састављања финансијских извештаја Народна банка Србије није издала решење о наведеној контроли.

Осим наведеног није било других непосредних / посредних контрола током 2022. 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 2022. године испунила су услове који се односе на адекватност капитала.

## НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. 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.

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**51.3. Обелодањивање података у складу са МСФИ 7 „Финансијски инструменти: обелодањивања“**
**Категорије финансијских инструмената**
**У хиљадама динара**

	<b>31. децембар 2022.</b>	<b>31. децембар 2021.</b>
<b>Финансијска средства</b>		
Дугорочни финансијски пласмани	642.542	1.005.125
<i>Учешћа у капиталу</i>	50.116	50.116
<i>Остали дугорочни финансијски пласмани</i>	592.426	955.009
Потраживања	9.715.681	8.000.040
Краткорочни финансијски пласмани	35.329.321	36.414.641
Готовина и готовински еквиваленти	2.492.278	2.201.563
Активна временска разграничења (Потраживања за нефактурисан приход)	272.871	226.017
Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	2.567.145	2.292.942
Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	2.275.468	2.399.294
Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	20.966	19.345
<b>Стање на дан</b>	<b>53.316.272</b>	<b>52.558.966</b>
<b>Финансијске обавезе</b>		
Математичка резерва	5.737.506	5.698.028
Резерве за изравнање ризика	126.071	116.047
Резерве за бонусе и попусте	229.368	159.380
Остале дугорочне обавезе	1.201.715	496.616
Краткорочне финансијске обавезе	475.555	261.430
Обавезе по основу штета	822.901	475.741
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	4.808.840	4.476.999
Резерве за преносне премије	16.838.275	15.298.080
Резерве за неистекле ризике	603.092	348.755
Друга пасивна временска разграничења (Унапред обрачунати трошкови)	428.734	360.920
Резервисане штете	19.000.641	17.581.353
<b>Стање на дан</b>	<b>50.272.698</b>	<b>45.273.349</b>

\* 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.



**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

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

Максимална изложеност кредитном ризику је приказана у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
<b>Финансијска имовина</b>		
Дугорочни финансијски пласмани	592.426	955.009
Потраживања	9.715.681	8.000.040
Краткорочни финансијски пласмани	35.329.321	36.414.641
Готовина и готовински еквиваленти	2.492.278	2.201.563
Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	2.567.145	2.292.941
Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	2.275.468	2.399.294
Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	20.966	19.345
<b>Укупно</b>	<b>52.993.285</b>	<b>52.282.833</b>

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 2022.		
<b>Старосна структура потраживања</b>	<b>Бруто износ</b>	<b>Исправка вредности</b>	<b>Нето Износ</b>
Недоспело	8.213.892	426.885	7.787.007
Кашњење од 0-90 дана	1.749.543	246.158	1.503.385
Кашњење од 91-180 дана	790.909	559.927	230.982
Кашњење од 181-270 дана	238.877	190.612	48.265
Кашњење преко 271 дана	7.217.505	7.071.463	146.042
<b>Укупно</b>	<b>18.210.726</b>	<b>8.495.045</b>	<b>9.715.681</b>

Нето потраживања са кашњењем преко 90 дана на дан 31. децембра 2022. године нису исправљена имајући у виду да су наплаћена закључно са 31. јануаром 2023. 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 курсева. 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.

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

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

	У хиљадама динара				
	USD	EUR	Остале валуте	РСД	Укупно
Дугорочни финансијски пласмани	-	59.976	530.580	1.870	592.426
Потраживања	572.140	2.340.936	565.881	6.236.724	9.715.681
Краткорочни финансијски пласмани	-	3.745.789	569.444	31.014.088	35.329.321
Готовински еквиваленти и готовина	79.946	702.754	229.812	1.479.766	2.492.278
Потраживања за нефактурисан приход	2.707	10.293	80.272	179.599	272.871
Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	-	-	88.421	2.478.724	2.567.145
Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	-	-	25.675	2.249.793	2.275.468
Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	-	20.835	98	33	20.966
<b>Укупно</b>	<b>654.793</b>	<b>6.880.583</b>	<b>2.090.183</b>	<b>43.640.597</b>	<b>53.266.156</b>
Математичка резерва	13.513	1.274.554	83.763	4.365.676	5.737.506
Резерве за изравнање ризика	-	-	-	126.071	126.071
Резерве за бонусе и попусте	-	-	-	229.368	229.368
Остале дугорочне обавезе	-	188.532	49.641	1.016.413	1.201.715
Краткорочне финансијске обавезе	-	86.588	13.218	330.800	475.555
Обавезе по основу штета	411.607	224.294	24.270	162.730	822.901
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	597.616	1.460.466	187.989	2.562.769	4.808.840
Резерве за преносне премије	-	-	911.626	15.926.649	16.838.275
Резерве за неистекле ризике	-	-	-	603.092	603.092
Друга пасивна временска разграничења	-	809	-	427.925	428.734
(унапред обрачунати трошкови)	-	-	-	-	-
Резервисане штете	641	1.478.414	573.319	16.948.267	19.000.641
<b>Укупно</b>	<b>1.023.377</b>	<b>4.713.657</b>	<b>1.843.826</b>	<b>42.699.760</b>	<b>50.272.698</b>
<b>Нето девизна позиција - 31. децембар 2022. године</b>	<b>(368.584)</b>	<b>2.166.926</b>	<b>246.357</b>	<b>940.837</b>	<b>2.985.536</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

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

	У хиљадама динара				
	USD	EUR	Остале валуте	РСД	Укупно
Дугорочни финансијски пласмани	-	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
Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	-	-	46.514	2.246.427	2.292.941
Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	-	-	4.871	2.394.423	2.399.294
Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	-	-	-	19.345	19.345
<b>Укупно</b>	<b>788.774</b>	<b>6.246.930</b>	<b>1.762.809</b>	<b>43.710.337</b>	<b>52.508.850</b>
Математичка резерва	11.950	1.233.141	83.000	4.369.937	5.698.028
Резерве за изравнање ризика	-	-	-	116.047	116.047
Резерве за бонусе и попусте	-	-	-	159.380	159.380
Остале дугорочне обавезе	-	169.078	-	327.538	496.616
Краткорочне финансијске обавезе	-	82.994	5.878	172.558	261.430
Обавезе по основу штета	110.144	262.466	7.084	96.047	475.741
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	486.384	1.238.124	152.313	2.600.178	4.476.999
Резерве за преносне премије	-	-	828.941	14.469.139	15.298.080
Резерве за неистекле ризике	-	-	-	348.755	348.755
Друга пасивна временска разграничења (унапред обрачунати трошкови)	-	705	-	360.215	360.920
Резервисане штете	461	1.781.070	599.134	15.200.688	17.581.353
<b>Укупно</b>	<b>608.939</b>	<b>4.767.578</b>	<b>1.676.350</b>	<b>38.220.482</b>	<b>45.273.349</b>
<b>Нето девизна позиција - 31. децембар 2021.</b>	<b>179.835</b>	<b>1.479.352</b>	<b>86.459</b>	<b>5.489.855</b>	<b>7.235.501</b>

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 страном 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.

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. 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:

<b>Финансијска имовина</b>	<b>Распон каматних стопа (на годишњем нивоу)</b>	<b>Облик улагања</b>
Дугорочни финансијски пласмани	0,74%-6,00%	Државне ХОВ
Потраживања	-	Орочени депозити
Краткорочни финансијски пласмани	У висини прописане затезне камате	Потраживања
	0,30%-7,30%	Орочени депозити
	7,00%	Корпоративне обвезнице
	0,74%-6,93%	Државне ХОВ
	-	Остало
<b>Финансијске обавезе</b>		
Дугорочне обавезе	5,50%	Дугорочни зајмови
Краткорочне обавезе	5,50%	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 2022. године износио је 824,61 индексних поена и за 0,47% је виши у односу на крај 2021. године када је износио 820,78 индексних поена.

Општи индекс акција BELEX line на дан 31. децембар 2022. године износио је 1.739,86 индексних поена и забележио је раст у односу на крај претходне године од 1,65%, када је износио 1.711,57 индексних поена.

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
<b>Финансијска средства</b>		
<i>Некаматносна</i>		
Остали дугорочни финансијски пласмани	41.694	41.436
Потраживања	9.715.681	8.000.040
Краткорочни финансијски пласмани	452.821	1.637.977
Готовина и готовински еквиваленти	696.488	649.538
Потраживања за нефактурисан приход	272.871	226.017
Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	2.567.145	2.292.941
Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	2.275.468	2.399.294
Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	20.966	19.345
	<b>16.043.134</b>	<b>15.266.588</b>
<i>Фиксна каматна стопа</i>		
Дугорочни финансијски пласмани	550.732	913.573
Краткорочни финансијски пласмани	34.876.496	33.846.660
Готовина и готовински еквиваленти	17.099	479.142
	<b>35.444.327</b>	<b>35.239.375</b>
<i>Варијабилна каматна стопа</i>		
Краткорочни финансијски пласмани	4	930.004
Готовина и готовински еквиваленти	1.778.691	1.072.883
	<b>1.778.695</b>	<b>2.002.887</b>
	<b>53.266.156</b>	<b>52.508.850</b>
<i>Каматни гел:</i>		
- фиксна камата	(1.738.419)	(1.656.282)
- варијабилна камата	(737.765)	(965.313)
<b>Финансијске обавезе</b>		
<i>Некаматносне</i>		
Математичка резерва	5.737.506	5.698.028
Резерве за изравнање ризика	126.071	116.047
Резерве за бонусе и попусте	229.368	159.380
Дугорочне обавезе	307.942	159.688
Краткорочне финансијске обавезе	31.048	149.215
Обавезе по основу штета	822.901	475.741
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	4.808.840	4.476.999
Резерве за преносне премије	16.838.275	15.298.080
Резерве за неистекле ризике	603.092	348.755
Друга пасивна временска разграничења (унапред обрачунати трошкови)	428.734	360.920
Резервисане штете	19.000.641	17.581.353
	<b>48.934.</b>	<b>44.824.206</b>
<i>Каматносне</i>		
Остале дугорочне обавезе	946.644	336.928
Краткорочне финансијске обавезе	399.558	112.215
	<b>1.346.202</b>	<b>449.143</b>
	<b>50.280.620</b>	<b>45.273.349</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. 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.

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**Доспећа финансијских средстава**

	У хиљадама динара 31. децембар 2022.				
	Мање од месец дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 месеца до 1 године	Преко 1 године	Укупно
<i>Доспећа финансијских средстава</i>					
Остали дугорочни финансијски пласмани	-	-	-	592.426	592.426
Потраживања	8.235.002	606.819	672.838	201.022	9.715.681
Краткорочни финансијски пласмани	7.677.606	2.150.197	25.417.563	83.955	35.329.321
Готовински еквиваленти и готовина	2.487.577	-	-	4.701	2.492.278
Потраживања за нефактурисан приход	1.916	-	177.838	93.117	272.871
Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	-	-	2.567.145	-	2.567.145
Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	-	-	2.275.468	-	2.275.468
Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	-	-	20.966	-	20.966
<b>Укупно</b>	<b>18.402.101</b>	<b>2.757.016</b>	<b>31.131.818</b>	<b>975.221</b>	<b>53.266.156</b>
<i>Доспећа финансијских обавеза</i>					
Математичка резерва	502.689	101	714.840	4.519.876	5.737.506
Резерве за изравнање ризика	-	-	126.071	-	126.071
Резерве за бонусе и попусте	-	-	229.368	-	229.368
Остале дугорочне обавезе	-	-	-	1.201.715	1.201.715
Краткорочне финансијске обавезе	30.677	67.684	355.879	21.315	475.555
Обавезе по основу штета	582.018	126.354	101.953	12.576	822.901
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	4.178.957	150.108	360.362	119.413	4.808.840
Резерве за преносне премије	-	-	16.838.275	-	16.838.275
Резерве за неистекле ризике	-	-	603.092	-	603.092
Друга пасивна временска разграничења (унапред обрачунати трошкови)	23.612	316.531	87.771	820	428.734
Резервисане штете	-	-	19.000.641	-	19.000.641
<b>Укупно</b>	<b>5.317.953</b>	<b>660.778</b>	<b>38.418.252</b>	<b>5.875.715</b>	<b>50,272,698</b>
<b>Усклађеност средстава и обавеза на дан 31.12.2022.</b>	<b>13.084.148</b>	<b>2.096.238</b>	<b>(7.286.485)</b>	<b>(4.900.494)</b>	<b>2.985.536</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

	У хиљадама динара 31. децембар 2021.				
	Мање од месец дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 месеца до 1 године	Преко 1 године	Укупно
<i>Доспећа финансијских средстава</i>					
Дугорочни финансијски пласмани	-	-	-	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
Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	-	-	2.292.941	-	2.292.941
Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	-	-	2.399.294	-	2.399.294
Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	-	-	19.345	-	19.345
<b>Укупно</b>	<b>10.615.397</b>	<b>4.717.406</b>	<b>36.044.520</b>	<b>1.131.527</b>	<b>52.508.850</b>
<i>Доспећа финансијских обавеза</i>					
Математичка резерва	508.941	803.675	1.721.000	2.664.412	5.698.028
Резерве за изравнање ризика	-	-	116.047	-	116.047
Резерве за бонусе и попусте	-	-	159.380	-	159.380
Остале дугорочне обавезе	-	-	-	496.616	496.616
Краткорочне финансијске обавезе	6.220	27.021	161.020	67.169	261.430
Обавезе по основу штета	319.960	84.112	56.890	14.779	475.741
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	3.457.262	364.401	562.265	93.071	4.476.999
Резерве за преносне премије	-	-	15.298.080	-	15.298.080
Резерве за неистекле ризике	-	-	348.755	-	348.755
Друга пасивна временска разграничења (унапред обрачунати трошкови)	20.161	254.670	85.269	820	360.920
Резервисане штете	-	-	17.581.353	-	17.581.353
<b>Укупно</b>	<b>4.312.544</b>	<b>1.533.879</b>	<b>36.090.059</b>	<b>3.336.867</b>	<b>45.273.349</b>
<b>Усклађеност средстава и обавеза на дан 31.12.2021.</b>	<b>6.302.853</b>	<b>3.183.527</b>	<b>(45.539)</b>	<b>(2.205.340)</b>	<b>7.235.501</b>



**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

На дан 31. децембра 2022. године најликвиднија имовина Групе, чија је рачност доспећа до месец дана, износи 18.402.101 хиљаде динара, а истовремено краткорочне обавезе које доспевају у року до месец дана износе 5.317.953 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.

**51.3.5. Фер вредност финансијских инструмената**

	31. децембар 2022.		У хиљадама динара 31. децембар 2021.	
	Књиговод- ствена вредност	Фер вредност	Књиговод- ствена вредност	Фер вредност
<b>Финансијска средства</b>				
Дугорочни финансијски пласмани	592.426	592.426	955.009	955.009
Потраживања	9.715.681	9.715.681	8.000.040	8.000.040
Краткорочни финансијски пласмани	35.329.321	35.329.321	36.414.641	36.414.641
Готовина и еквиваленти	2.492.278	2.492.278	2.201.563	2.201.563
Остала потраживања	272.871	272.871	226.017	226.017
<b>Стање на дан</b>	<b>48.402.577</b>	<b>48.402.577</b>	<b>47.797.270</b>	<b>47.797.270</b>
<b>Финансијске обавезе</b>				
Остале дугорочне обавезе	1.201.715	1.201.715	496.616	496.616
Краткорочне финансијске обавезе	475.555	475.555	261.430	261.430
Обавезе по основу штета	822.901	822.901	475.741	475.741
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	4.808.840	4.808.840	4.476.999	4.476.999
Остале обавезе	428.734	428.734	360.920	360.920
<b>Стање на дан</b>	<b>7,737,745</b>	<b>7,737,745</b>	<b>6.071.706</b>	<b>6.071.706</b>

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 2022.			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
<b>Финансијска средства</b>				
Финансијски пласмани	-	26.207.157	-	26.207.157
<b>Стање на дан</b>	<b>-</b>	<b>26.207.157</b>	<b>-</b>	<b>26.207.157</b>
	31. децембар 2021.			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
<b>Финансијска средства</b>				
Финансијски пласмани	-	28.172.886	-	28.172.886
<b>Стање на дан</b>	<b>-</b>	<b>28.172.886</b>	<b>-</b>	<b>28.172.886</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

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.

**51.4. Обелодањивање података у складу са захтевима МСФИ 4 "Уговори о осигурању"**
**Структура обрачунате активне премије по врстама осигурања - диверсификованост портфолија осигурања**

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

		У хиљадама динара	
		2022. година	2021. година
<b>Врста осигурања</b>			
(1)	Осигурање од последица незгоде	1.166.717	1.002.068
(3)	Осигурање моторних возила – каско	4.565.718	3.718.583
(7)	Осигурање робе у превозу	572.065	458.935
	Осигурање од одговорности због употребе моторних возила	13.246.543	12.947.620
(8) и (9)	Осигурање имовине	13.940.063	12.237.347
	Остало	5.485.730	4.077.513
<b>Укупно неживотно осигурање</b>		<b>38.976.836</b>	<b>34.442.066</b>
(20) и (22)	Животно осигурање	4.058.035	3.649.455
<b>Укупна активна премија</b>		<b>43.034.871</b>	<b>38.091.521</b>

**Обелодањивање података у вези са структуром ликвидираних штета**

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

			У хиљадама динара		
			2021. година		
			Живот	Неживот	Укупно
			Живот	Неживот	Укупно
Ликвидиране штете у самопридржају			2.915.952	14.211.732	17.127.685
Удео ретроцесионара и саосигурања у ликвидираним штетама (ликвидиране штете – пасива)			63.110	3.114.459	3.177.569
<b>Укупно ликвидиране штете</b>			<b>2.979.062</b>	<b>17.326.192</b>	<b>20.305.254</b>
			<b>2.882.970</b>	<b>13.675.498</b>	<b>16.558.468</b>

\* износ ликвидираних штета не садржи трошкове ликвидације

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

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

		У хиљадама динара	
		2022. година	2021. година
<b>Врста осигурања</b>			
(1)	Осигурање од последица незгоде	544.252	405.301
(3)	Осигурање моторних возила - каско	2.981.424	2.273.410
(7)	Осигурање робе у превозу	89.978	42.801
	Осигурање од одговорности због употребе		
(10)	моторних возила	5.264.334	4.640.272
(8) и (9)	Осигурање имовине	6.714.723	4.867.328
	Остало	1.731.481	1.446.386
<b>Укупно неживотно осигурање</b>		<b>17.326.192</b>	<b>13.675.498</b>
(20) и (22)	Животно осигурање	2.979.062	2.882.970
<b>Укупно ликвидиране штете</b>		<b>20.305.254</b>	<b>16.558.468</b>

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

		У хиљадама динара		
		2022. година		
		Живот	Неживот	Укупно
		Живот	Неживот	Укупно
Премија у самопридржају		3.886.444	30.358.251	34.244.695
Удео ретроцесије и				
саосигурања (премија -				
пасива)		171.591	8.618.585	8.790.176
<b>Укупна премија</b>		<b>4.058.035</b>	<b>38.976.836</b>	<b>43.034.871</b>

**Структура техничких резерви**

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

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

		У хиљадама динара		
		31. децембар 2022.		
		Живот	Неживот	Укупно
		Живот	Неживот	Укупно
Техничке резерве у		7.026.063	30.645.311	37.671.374
самопридржају				
Техничке резерве које падају				
на терет саосигуравача и ,				
ретроцесионара (пасива)		69.749	4.793.827	4.863.576
<b>Укупно техничке резерве</b>		<b>7.095.812</b>	<b>35.439.138</b>	<b>42.534.950</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

		У хиљадама динара	
		2022. година	2021. година
1.	Преносна премија укупног портфеља (неживот)	16.090.240	14.720.708
2.	Резерве за неистекле ризике (неживот)	603.092	348.755
3.	Резерве за бонусе и попусте (неживот)	111.047	73.349
4.	Резервисане штете укупног портфеља (неживот)	18.508.688	17.168.503
5.	Резерве за изравнање ризика (неживот)	126.071	116.047
6.	<b>Укупно техничке резерве - неживот</b>	<b>35.439.138</b>	<b>32.427.362</b>
7.	Преносна премија пренета у реосигурање (неживот)	2.538.892	2.279.474
8.	Резервисане штете пренете у реосигурање (неживот)	2.254.936	2.378.360
9.	<b>Техничке резерве у самопридржају (неживот)</b>	<b>30.645.311</b>	<b>27.769.528</b>
10.	Преносна премија укупног портфеља (живот)	748.033	577.373
11.	Математичка резерва осигурања	5.737.506	5.698.028
12.	Резерве за бонусе и попусте (живот)	118.321	86.031
13.	Резервисане штете укупног портфеља (живот)	491.952	412.850
14.	<b>Укупно техничке резерве - живот</b>	<b>7.095.812</b>	<b>6.774.282</b>
15.	Преносна премија пренета у реосигурање (живот)	28.253	13.467
16.	Резервисане штете пренете у реосигурање (живот)	20.530	20.934
17.	Математичка резерва пренета у реосигурање	20.966	19.345
18.	<b>Техничке резерве у самопридржају (живот)</b>	<b>7.026.063</b>	<b>6.720.536</b>
19.	<b>Укупне техничке резерве</b>	<b>42.534.950</b>	<b>39.201.644</b>
20.	Укупно пренето у реосигурање	4.863.577	4.711.580
21.	<b>Укупне техничке резерве у самопридржају</b>	<b>37.671.374</b>	<b>34.490.064</b>

**Кретање преносне премије**

Кретање преносне премије приказано је у табели у наставку:

	2022. година			У хиљадама динара 2021.		
	Нето	Пасива	Бруто	Нето	Пасива	Бруто
Преносна премија -						
1. јануар	13.005.139	2.292.940	15.298.079	12.399.053	2.152.741	14.551.794
Бруто премија	34.242.907	8.928.327	43.171.234	31.700.491	6.515.280	38.215.771
Меродавна премија	(32.976.917)	(8.654.120)	(41.631.037)	(31.094.405)	(6.375.081)	(37.469.486)
Преносна премија -						
31. децембар	14.271.129	2.567.147	16.838.276	13.005.139	2.292.940	15.298.079

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

**Кретање резервисаних штета**

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

Структура резервисаних штета:

	У хиљадама динара	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Резервисане пријављене штете	8.627.586	8.739.281
Резервисане непријављене штете	10.373.054	8.842.071
<b>Укупно резервисане штете</b>	<b>19.000.640</b>	<b>17.581.352</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

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

	2022.			У хиљадама динара 2021.		
	Нето	Пасива	Бруто	Нето	Пасива	Бруто
Стање - 1. јануар	7.092.905	1.652.477	8.745.382	6.855.369	2.546.215	9.401.584
Промене резервисаних штета	(80.317)	(37.479)	(117.796)	236.076	(898.379)	(662.303)
Стање - 31. децембар	<u>7.012.588</u>	<u>1.614.998</u>	<u>8.627.586</u>	<u>7.091.445</u>	<u>1.647.836</u>	<u>8.739.281</u>

Кретање *резервисаних непријављених штета* презентује се у наставку:

	2022.			У хиљадама динара 2021.		
	Нето	Пасива	Бруто	Нето	Пасива	Бруто
Стање - 1. јануар	8.090.195	751.457	8.841.652	7.582.389	613.840	8.196.229
Промене резервисаних штета	1.613.265	(81.863)	1.531.402	508.245	137.617	645.862
Стање - 31. децембар	<u>9.703.460</u>	<u>669.594</u>	<u>10.373.054</u>	<u>8.090.634</u>	<u>751.457</u>	<u>8.842.071</u>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

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

**Преглед износа штета пренетих из ранијег периода, према години настанка**

У 000 РСД	пре 2015		2015		2016		2017		2018		2019		2020		2021		Укупно	
	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору
Осигурање живота	424	-	405	60	177	-	1,131	520	1,997	350	10,246	-	12,544	-	32,860	360	59,784	1,290
Рентно осигурање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Допунско осигурање уз осигурање живота	1,311	-	912	-	751	845	498	130	1,195	-	1,650	727	796	115	3,222	90	10,335	1,907
<b>Укупно живот</b>	<b>1,735</b>	<b>-</b>	<b>1,317</b>	<b>60</b>	<b>928</b>	<b>845</b>	<b>1,629</b>	<b>650</b>	<b>3,192</b>	<b>350</b>	<b>11,896</b>	<b>727</b>	<b>13,340</b>	<b>115</b>	<b>36,082</b>	<b>450</b>	<b>70,119</b>	<b>3,197</b>

  

У 000 РСД	пре 2015		2015		2016		2017		2018		2019		2020		2021		Укупно	
	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору
Осигурање од последица незгоде	-	4,283	160	970	-	4,554	-	4,295	23	5,392	12	6,524	241	9,129	2,738	3,817	3,174	38,964
Доброволно здравствено осигурање	-	-	-	-	-	-	-	20	-	-	82	250	242	420	6,348	-	6,672	690
Осигурање моторних возила	-	5,000	-	1,970	-	4,118	-	12,946	-	17,857	4	3,660	1,723	5,680	82,934	3,135	84,661	54,366
Осигурање шинских возила	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање ваздухоплова	-	-	-	-	-	-	51,963	-	520	-	-	-	-	-	300	-	52,783	-
Осигурање пловних објеката	-	-	-	-	-	-	-	5,200	-	-	-	-	-	-	9,700	-	9,700	5,200
Осигурање робе у превозу	-	-	-	-	-	-	-	325,000	1,100	-	117,000	40,000	-	-	3,330	-	121,430	365,000
Осигурање од пожара и др. опасности	-	162,750	-	6,000	-	2,500	-	11,500	-	26,315	2,000	880	395,550	4,215	572,243	800	969,793	214,960
Остала осигурања имовине	-	7,710	-	2,050	-	10,220	-	7,416	-	15,060	100,000	2,800	3,500	1,951	119,882	10,731	223,382	57,938
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	822,155	547,950	34,411	127,000	44,876	227,432	50,340	243,867	58,114	277,746	188,419	299,275	160,578	211,405	373,326	81,474	1,732,219	2,016,149
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	-	-	-	-	1,039	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,039	-
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,900	-	3,900	-
Осигурање од опште одговорности	2,257	338,094	147	14,230	2,373	17,605	10,086	66,987	4,042	25,534	14,973	22,480	2,589	14,306	11,907	23,248	48,374	522,484
Осигурање кредита	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-	105	-	653	-	785	-
Осигурање јемства	-	-	-	-	-	-	-	-	94,235	-	-	-	3,765	-	-	-	98,000	-
Осигурање финансијских губитака	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,500	19	200	19	1,700
Осигурање трошкова правне заштите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање помоћи на путовању	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200	-	260	-	800	1,368	75	1,368	1,335
<b>Укупно неживот</b>	<b>824,412</b>	<b>1,065,787</b>	<b>34,718</b>	<b>152,220</b>	<b>48,288</b>	<b>266,429</b>	<b>112,389</b>	<b>677,231</b>	<b>158,034</b>	<b>368,104</b>	<b>422,517</b>	<b>376,129</b>	<b>568,293</b>	<b>249,406</b>	<b>1,188,648</b>	<b>123,480</b>	<b>3,357,299</b>	<b>3,278,786</b>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2022. године

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

У комадима	пре 2015		2015		2016		2017		2018		2019		2020		2021		Укупно	
	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору
Осигурање живота	10	-	6	1	2	-	13	3	16	1	40	-	53	-	140	2	280	7
Рентно осигурање																	-	-
Допунско осигурање уз осигурање живота	31	-	33	-	30	2	23	1	35	-	33	3	17	1	42	1	244	8
<b>Укупно живот</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>1</b>	<b>32</b>	<b>2</b>	<b>36</b>	<b>4</b>	<b>51</b>	<b>1</b>	<b>73</b>	<b>3</b>	<b>70</b>	<b>1</b>	<b>182</b>	<b>3</b>	<b>524</b>	<b>15</b>

У комадима	пре 2015		2015		2016		2017		2018		2019		2020		2021		Укупно	
	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору
Осигурање од последица незгоде	-	12	2	5	-	15	-	15	1	25	3	27	2	37	17	22	25	158
Добровољно здравствено осигурање	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	3	2	5	3	371	-	379	7
Осигурање моторних возила	-	4	-	3	-	3	-	7	-	15	1	8	7	16	412	13	420	69
Осигурање шинских возила	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање ваздухоплова	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	1	-	3	-
Осигурање пловних објеката	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	4	-	4	1
Осигурање робе у превозу	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	1	1	-	-	5	-	7	2
Осигурање од пожара и др. опасности	-	8	-	1	-	1	-	2	-	4	1	3	7	5	19	1	27	25
Остала осигурања имовине	-	5	-	2	-	2	-	8	-	15	1	4	2	7	39	3	42	46
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	247	332	16	125	15	207	17	334	29	420	26	473	55	476	570	256	975	2,623
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	6	2	6
Осигурање од опште одговорности	2	28	2	9	1	18	3	43	30	26	26	53	15	35	103	-	182	212
Осигурање кредита	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	10	-	1	-	13	-
Осигурање јемства	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	281	-	-	-	282	-
Осигурање финансијских губитака	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	2	1	2	2
Осигурање трошкова правне заштите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ромоћ на путу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	2	-	1	22	2	22	6
<b>Укупно неживот</b>	<b>249</b>	<b>389</b>	<b>20</b>	<b>145</b>	<b>18</b>	<b>246</b>	<b>21</b>	<b>413</b>	<b>63</b>	<b>506</b>	<b>64</b>	<b>573</b>	<b>384</b>	<b>581</b>	<b>1,568</b>	<b>304</b>	<b>2,387</b>	<b>3,157</b>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2022. године

## Преглед решених штета у току 2022. године по врсти осигурања и према години настанка

У 000 РСД	Пре 2015		2015		2016		2017		2018		2019		2020		2021		2022		Укупно	
	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору
Осигурање од последица незгоде	43	605	40	321	-	278	-	592	156	852	4,432	1,874	13,095	2,756	134,684	8,663	270,404	9,020	422,854	24,961
Добровољно здравствено осигурање	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	2,226	77	8,086	-	107,163	-	471,486	-	588,976	77
Осигурање моторних возила	-	-	-	-	-	1,009	56	8,170	12,805	298	33,771	1,363	13,722	393	480,123	1,871	1,926,277	3,553	2,466,754	16,657
Осигурање шинских возила	-	-	-	-	-	-	-	-	191	-	1,761	-	-	-	794	-	5,609	-	8,355	-
Осигурање ваздухоплова	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,323	-	-	-	10,350	-	22,121	-	34,794	-
Осигурање пловних објеката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,686	-	4,910	-	16,596	-
Осигурање робе у превозу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	226	-	28,455	-	19,562	-	48,243	-
Осигурање од пожара и др. опасности	-	814	-	-	-	-	-	-	-	6,871	4,173	329	343,724	64	575,686	6,341	415,844	-	1,339,427	14,419
Остала осигурања имовине	39	434	-	-	-	217	-	971	-	2,092	86,139	-	19,201	-	493,844	821	2,892,631	40	3,491,854	4,575
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	69,241	96,110	13,278	34,154	23,498	24,975	5,331	50,376	25,457	61,779	60,624	59,525	115,895	59,019	1,038,073	121,204	2,753,802	111,509	4,105,199	618,651
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	-	-	-	-	357	-	-	-	1,038	-	411	-	-	-	-	-	-	-	1,806	-
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,136	-	3,703	-	-	-	7,839	-
Осигурање од опште одговорности	1,108	238,950	73	457	1,892	1,234	2,845	3,914	3,345	352	9,656	5,178	12,432	2,432	113,581	3,213	136,345	2,381	281,277	258,111
Осигурање кредита	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	479	-	3,978	-	29,049	-	17,641	-	51,147	-
Осигурање јемства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,878	133	47	-	7,925	133
Осигурање финансијских губитака	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	689	155	17,241	-	17,930	155
Осигурање трошкова правне заштите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање помоћи на путовању	-	-	-	-	-	-	-	-	155	-	998	-	3,953	-	56,103	-	110,555	41	171,764	41
<b>Укупно неживот</b>	<b>70,431</b>	<b>336,913</b>	<b>13,391</b>	<b>34,932</b>	<b>25,747</b>	<b>27,713</b>	<b>8,232</b>	<b>64,023</b>	<b>43,162</b>	<b>72,244</b>	<b>206,993</b>	<b>68,346</b>	<b>538,448</b>	<b>64,664</b>	<b>3,091,861</b>	<b>142,401</b>	<b>9,064,475</b>	<b>126,544</b>	<b>13,062,740</b>	<b>937,780</b>
Осигурање живота	16	-	49	-	76	-	144	-	1,275	-	5,662	-	49,343	-	458,995	-	2,331,252	49	2,846,812	49
Рентно осигурање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Допунско осигурање уз осигурање живота	-	-	12	-	-	-	-	162	466	17	950	514	2,103	333	26,332	193	48,855	-	78,718	1,219
<b>Укупно живот</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>76</b>	<b>-</b>	<b>144</b>	<b>162</b>	<b>1,741</b>	<b>17</b>	<b>6,612</b>	<b>514</b>	<b>51,446</b>	<b>333</b>	<b>485,327</b>	<b>193</b>	<b>2,380,107</b>	<b>49</b>	<b>2,925,530</b>	<b>1,268</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>70,447</b>	<b>336,913</b>	<b>13,452</b>	<b>34,932</b>	<b>25,823</b>	<b>27,713</b>	<b>8,376</b>	<b>64,185</b>	<b>44,903</b>	<b>72,261</b>	<b>213,605</b>	<b>68,860</b>	<b>589,894</b>	<b>64,997</b>	<b>3,577,188</b>	<b>142,594</b>	<b>11,444,582</b>	<b>126,593</b>	<b>15,988,270</b>	<b>939,048</b>



НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2022. године

**Преглед решених штета у току 2022. године по врсти осигурања и према години настанка (по броју)**

Број	Пре 2015		2015		2016		2017		2018		2019		2020		2021		2022		Укупно	
	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору
Осигурање од последица незгоде	2	6	3	3	-	3	-	5	2	9	71	12	162	17	2,283	45	7,095	55	9,618	155
Добровољно здравствено осигурање	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	55	1	166	-	9,565	-	59,743	-	69,530	2
Осигурање моторних возила	-	-	-	-	-	2	2	2	321	1	567	4	174	4	4,103	11	18,688	4	23,855	28
Осигурање шинских возила	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	24	-	-	-	8	-	16	-	51	-
Осигурање ваздухоплова	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	3	-	5	-
Осигурање пловних објеката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	5	-	12	-
Осигурање робе у превозу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	60	-	136	-	202	-
Осигурање од пожара и др. опасности	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	5	1	10	1	380	2	2,490	-	2,885	7
Остала осигурања имовине	1	1	-	-	-	1	-	4	-	4	8	-	78	-	3,640	-	21,929	-	25,656	10
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	44	78	9	36	26	58	23	86	45	126	214	178	397	217	4,595	422	17,008	211	22,361	1,412
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	3	-	-	-	-	-	-	-	5	-
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	2	-	-	-	3	-
Осигурање од опште одговорности	1	5	1	2	3	5	10	9	20	3	28	17	115	9	875	15	2,207	8	3,260	73
Осигурање кредита	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62	-	525	-	1,735	-	278	-	2,600	-
Осигурање јемства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	588	1	3	-	591	1
Осигурање финансијских губитака	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	1	129	-	144	1
Осигурање трошкова правне заштите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање помоћи на путовању	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	3	-	12	-	2,669	-	6,404	1	9,089	1
<b>Укупно неживот</b>	<b>48</b>	<b>93</b>	<b>13</b>	<b>41</b>	<b>30</b>	<b>69</b>	<b>35</b>	<b>107</b>	<b>394</b>	<b>143</b>	<b>1,041</b>	<b>213</b>	<b>1,646</b>	<b>248</b>	<b>30,526</b>	<b>497</b>	<b>136,134</b>	<b>279</b>	<b>169,867</b>	<b>1,690</b>
Осигурање живота	1	-	1	1	2	-	4	-	11	-	41	-	221	-	2,641	-	20,312	1	23,234	2
Рентно осигурање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Допунско осигурање уз осигурање живота	-	-	1	-	-	-	-	1	6	1	36	3	70	1	753	5	1,616	-	2,482	11
<b>Укупно живот</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>17</b>	<b>1</b>	<b>77</b>	<b>3</b>	<b>291</b>	<b>1</b>	<b>3,394</b>	<b>5</b>	<b>21,928</b>	<b>1</b>	<b>25,716</b>	<b>13</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>49</b>	<b>93</b>	<b>15</b>	<b>42</b>	<b>32</b>	<b>69</b>	<b>39</b>	<b>108</b>	<b>411</b>	<b>144</b>	<b>1,118</b>	<b>216</b>	<b>1,937</b>	<b>249</b>	<b>33,920</b>	<b>502</b>	<b>158,062</b>	<b>280</b>	<b>195,583</b>	<b>1,703</b>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2022. године

## Преглед резервисаних пријављених штета према години настанка на дан 31. децембар 2022. године

У 000 РСД	пре 2015		2015		2016		2017		2018		2019		2020		2021		2022		Укупно	
	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору
Осигурање од последица незгоде	-	1,650	-	350	-	4,922	-	3,208	-	4,695	-	5,783	879	25,521	1,152	13,357	1,428	10,205	3,459	69,691
Доброволно здравствено осигурање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100	5	630	317	-	5,171	-	5,493	730
Осигурање моторних возила	-	4,200	-	2,015	-	1,360	-	6,041	-	12,773	-	4,214	-	4,858	9,335	7,545	43,065	1,365	52,400	44,371
Осигурање шинских возила	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	885	-	885	-
Осигурање ваздухоплова	-	-	-	-	-	-	55,076	-	551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,627	-
Осигурање пловних објеката	-	-	-	-	-	-	-	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	2,324	-	2,324	5,200
Осигурање робе у превозу	-	-	-	-	-	-	-	325,000	1,100	-	117,000	40,000	-	-	-	360	3,800	-	121,900	365,360
Осигурање од пожара и др. опасности	-	161,680	-	6,000	-	2,500	-	12,900	-	14,940	500	3,740	58,659	7,910	155,068	20,490	600,189	-	814,416	230,160
Остала осигурања имовине	-	8,210	-	2,500	-	10,000	-	4,875	-	8,355	-	3,950	117,885	5,920	154,887	17,281	148,702	450	421,474	61,541
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	876,606	461,795	28,499	107,405	45,643	202,859	47,312	197,528	34,042	236,612	125,206	356,185	49,304	265,193	169,957	231,954	361,127	133,974	1,737,696	2,193,505
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	-	-	-	-	551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	551	-
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање од опште одговорности	1,611	37,537	67	11,930	2,215	13,711	880	47,165	4,156	24,288	3,326	24,102	1,325	14,611	1,368	29,964	30,241	22,321	45,189	225,629
Осигурање кредита	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање јемства	-	-	-	-	-	-	-	-	93,678	-	-	-	1,376	-	18	-	-	-	95,072	-
Осигурање финансијских губитака	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,000	-	-	1,500	-	1,500	4,000
Осигурање трошкова правне заштите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање помоћи на путовању	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,000	-	600	-	800	-	75	3,092	-	3,092	3,475
<b>Укупно неживот</b>	<b>878,217</b>	<b>675,072</b>	<b>28,566</b>	<b>130,200</b>	<b>48,409</b>	<b>235,352</b>	<b>103,268</b>	<b>601,917</b>	<b>133,527</b>	<b>303,663</b>	<b>246,032</b>	<b>438,674</b>	<b>229,433</b>	<b>329,443</b>	<b>492,102</b>	<b>321,026</b>	<b>1,201,524</b>	<b>168,315</b>	<b>3,361,078</b>	<b>3,203,662</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

Осигурање живота	1,095	-	405	-	177	-	1,624	1,320	2,087	600	8,617	676	5,446	-	12,890	910	25,195	-	57,536	3,506
Рентно осигурање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Допунско осигурање уз осигурање живота	1,311	-	892	-	751	845	498	-	991	-	1,553	243	565	495	750	270	2,632	-	9,943	1,853
<b>Укупно живот</b>	<b>2,406</b>	<b>-</b>	<b>1,297</b>	<b>-</b>	<b>928</b>	<b>845</b>	<b>2,122</b>	<b>1,320</b>	<b>3,078</b>	<b>600</b>	<b>10,170</b>	<b>919</b>	<b>6,011</b>	<b>495</b>	<b>13,640</b>	<b>1,180</b>	<b>27,827</b>	<b>-</b>	<b>67,479</b>	<b>5,359</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>880,623</b>	<b>675,072</b>	<b>29,863</b>	<b>130,200</b>	<b>49,337</b>	<b>236,197</b>	<b>105,390</b>	<b>603,237</b>	<b>136,605</b>	<b>304,263</b>	<b>256,202</b>	<b>439,593</b>	<b>235,444</b>	<b>329,938</b>	<b>505,742</b>	<b>322,206</b>	<b>1,229,351</b>	<b>168,315</b>	<b>3,428,557</b>	<b>3,209,021</b>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2022. године

**Преглед резервисаних пријављених штета према години настанка на дан 31. децембар 2022. године (број)**

У коадама	пре 2015		2015		2016		2017		2018		2019		2020		2021		2022		Укупно	
	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору	Редовне	У спору
Осигурање од последица незгоде	-	6	-	2	-	12	-	11	-	20	-	22	3	32	10	54	31	37	44	196
Добровољно здравствено осигурање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	3	6	-	320	-	327	4
Осигурање моторних возила	-	3	-	3	-	1	-	4	-	12	-	9	-	12	6	17	246	5	252	66
Осигурање шинских возила	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5	-
Осигурање ваздухоплова	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-
Осигурање пловних објеката	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1
Осигурање робе у превозу	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	1	1	-	-	-	1	3	-	5	3
Осигурање од пожара и др. опасности	-	6	-	1	-	1	-	2	-	4	1	3	1	5	13	5	28	-	43	27
Остала осигурања имовине	-	3	-	2	-	1	-	4	-	10	-	5	1	10	19	12	106	1	126	48
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	239	274	15	89	13	157	14	254	20	332	27	453	22	444	76	510	469	318	895	2,831
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање од опште одговорности	1	20	1	5	1	11	2	29	24	21	18	39	8	31	8	19	148	15	211	190
Осигурање кредита	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање јемства	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	145	-	2	-	-	-	148	-
Осигурање финансијских губитака	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	-	1	1
Осигурање трошкова правне заштите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање помоћи на путовању	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	3	-	1	-	2	17	-	17	7
<b>Укупно неживот</b>	<b>240</b>	<b>312</b>	<b>16</b>	<b>102</b>	<b>15</b>	<b>183</b>	<b>17</b>	<b>306</b>	<b>47</b>	<b>400</b>	<b>47</b>	<b>536</b>	<b>181</b>	<b>539</b>	<b>140</b>	<b>620</b>	<b>1,375</b>	<b>376</b>	<b>2,078</b>	<b>3,374</b>
Осигурање живота	9	-	6	-	2	-	15	3	17	1	35	3	33	-	57	4	109	-	283	11
Допунско осигурање уз осигурање живота	31	-	32	-	30	2	23	-	33	-	31	1	16	2	28	2	48	-	272	7
<b>Укупно живот</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>2</b>	<b>38</b>	<b>3</b>	<b>50</b>	<b>1</b>	<b>66</b>	<b>4</b>	<b>49</b>	<b>2</b>	<b>85</b>	<b>6</b>	<b>157</b>	<b>-</b>	<b>555</b>	<b>18</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>280</b>	<b>312</b>	<b>54</b>	<b>102</b>	<b>47</b>	<b>185</b>	<b>55</b>	<b>309</b>	<b>97</b>	<b>401</b>	<b>113</b>	<b>540</b>	<b>230</b>	<b>541</b>	<b>225</b>	<b>626</b>	<b>1,532</b>	<b>376</b>	<b>2,633</b>	<b>3,392</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

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

**Преглед решених штета у току 2022. године по врсти осигурања и према годинама настанка (по броју)**

У комадима	Пре 2017	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Укупно
Осигурање од последица незгоде	-	-	1	-	5	5	32	43
Добровољно здравствено осигурање	-	-	-	-	5	12	12	29
Осигурање моторних возила	4	-	1	138	6	28	86	263
Осигурање шинских возила	-	-	-	23	3	9	4	39
Осигурање ваздухоплова	-	-	-	1	-	-	2	3
Осигурање пловних објеката	-	-	-	-	1	5	10	16
Осигурање робе у превозу	1	-	-	-	9	23	50	83
Осигурање имовине од пожара и др. опасности	13	2	3	10	20	102	636	786
Остала осигурања имовине	12	0	4	8	59	214	746	1.043
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	-	-	-	2	1	5	13	21
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	1	-	1	5	1	-	-	8
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	-	-	-	-	3	2	4	9
Осигурање од опште одговорности	1	1	1	1	4	29	23	60
Осигурање кредита	-	1	1	-	1	3	27	33
Осигурање јемства	-	-	-	-	1	1	6	8
Осигурање финансијских губитака	-	1	-	-	1	6	9	17
Осигурање трошкова правне заштите	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање помоћи на путовању	-	-	-	-	1	3	18	22
<b>Укупно неживот</b>	<b>32</b>	<b>5</b>	<b>12</b>	<b>188</b>	<b>121</b>	<b>447</b>	<b>1.678</b>	<b>2.483</b>
Осигурање живота	-	-	-	-	4	11	22	37
Рентно осигурање	-	-	-	-	-	-	-	-
Допунско осигурање уз осигурање живота	4	-	1	1	3	6	34	49
<b>Укупно живот</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>7</b>	<b>17</b>	<b>56</b>	<b>86</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>36</b>	<b>5</b>	<b>13</b>	<b>189</b>	<b>128</b>	<b>464</b>	<b>1.734</b>	<b>2.569</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**Преглед решених штета у току 2022. године по врсти осигурања и према годинама настанка**  
**(у 000 РСД)**

	Пре 2017	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Укупно
У хиљадама РСД								
Осигурање од последица незгоде	64	-	35	-	174	939	51.713	52.925
Добровољно здравствено осигурање	-	-	-	-	2.883	14.980	39.986	57.849
Осигурање моторних возила	1.119	-	4	799	4.331	29.501	300.074	335.828
Осигурање шинских возила	-	-	-	680	270	667	450	2.067
Осигурање ваздухоплова	-	-	-	2.320	-	-	20.752	23.072
Осигурање пловних објеката	-	-	-	-	68	153	1.236	1.457
Осигурање робе у превозу	1.982	-	-	-	11.342	15.104	13.302	41.730
Осигурање имовине од пожара и др. опасности	78	6.395	323	4.776	363.622	478.727	832.472	1.686.393
Остала осигурања имовине	16.016	1.923	24	83.902	1.982	151.200	991.492	1.246.539
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	11.611	-	-	38	-	1.320	560.812	573.781
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	356	-	1.038	411	-	-	-	1.805
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	-	-	-	-	3.704	2.909	139	6.752
Осигурање од опште одговорности	3.243	-	205	1.922	5	31.254	18.987	55.616
Осигурање кредита	-	-	-	-	(64)	406	134.498	134.840
Осигурање јемства	-	-	-	-	69	41	20.446	20.556
Осигурање финансијских губитака	-	-	-	-	2.787	1.469	3.872	8.128
Осигурање трошкова правне заштите	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање помоћи на путовању	-	-	-	-	-	-	18.763	18.763
<b>Укупно неживот</b>	<b>34.469</b>	<b>8.318</b>	<b>1.629</b>	<b>94.848</b>	<b>391.173</b>	<b>728.670</b>	<b>3.008.994</b>	<b>4.268.101</b>
Осигурање живота	-	-	-	-	255	5.254	19.025	24.534
Рентно осигурање	-	-	-	-	-	-	-	-
Допунско осигурање уз осигурање живота	3	-	-	238	1.243	3.574	27.657	32.715
<b>Укупно живот</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>238</b>	<b>1.498</b>	<b>8.828</b>	<b>46.682</b>	<b>57.249</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>34.472</b>	<b>8.318</b>	<b>1.629</b>	<b>95.086</b>	<b>392.671</b>	<b>737.498</b>	<b>3.055.676</b>	<b>4.325.350</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**Преглед резервисаних пријављених штета према годинама настанка на дан 31. децембар 2022. (број)**

	Пре 2017	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Укупно
У комадима								
Осигурање од последица незгоде	5	-	-	-	2	1	9	17
Добровољно здравствено осигурање	-	-	-	-	4	4	7	15
Осигурање моторних возила	15	13	53	45	7	9	17	159
Осигурање шинских возила	-	-	1	-	-	1	2	4
Осигурање ваздухоплова	-	1	1	-	-	-	1	3
Осигурање пловних објеката	-	-	-	-	1	1	4	6
Осигурање робе у превозу	1	2	1	1	3	9	26	43
Осигурање имовине од пожара и др. опасности	22	6	11	14	19	30	93	195
Остала осигурања имовине	11	3	2	5	13	27	113	174
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	29	1	5	3	2	-	1	41
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	1	-	-	-	-	1	-	2
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање од опште одговорности	4	2	2	2	4	9	23	46
Осигурање кредита	-	-	-	-	1	-	2	3
Осигурање јемства	-	-	1	-	1	-	2	4
Осигурање финансијских губитака	-	-	-	-	-	3	-	3
Осигурање трошкова правне заштите	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање помоћи на путовању	-	-	-	-	-	1	2	3
<b>Укупно неживот</b>	<b>88</b>	<b>28</b>	<b>77</b>	<b>70</b>	<b>57</b>	<b>96</b>	<b>302</b>	<b>718</b>
Осигурање живота	-	-	1	-	1	3	3	8
Рентно осигурање	-	-	-	-	-	-	-	-
Допунско осигурање уз осигурање живота	4	-	3	-	3	-	7	17
<b>Укупно живот</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>10</b>	<b>25</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>92</b>	<b>28</b>	<b>81</b>	<b>70</b>	<b>61</b>	<b>99</b>	<b>312</b>	<b>743</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**Преглед резервисаних пријављених штета према годинама настанка на дан 31. децембар 2022.**  
**(у 000 РСД)**

	Пре 2017	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Укупно
У хиљадама РСД								
Осигурање од последица незгоде	102	-	-	-	108	105	17.699	18.014
Добровољно здравствено осигурање	-	-	-	-	15.831	263	694	16.788
Осигурање моторних возила	1.160	236	718	3.010	1.576	3.605	30.437	40.742
Осигурање шинских возила	-	-	20	-	-	64	128	212
Осигурање ваздухоплова	-	55.070	544	-	-	-	1.115	56.729
Осигурање пловних објеката	-	-	-	-	110	274	806	1.190
Осигурање робе у превозу	370	248.974	720	39.894	827	2.819	7.086	300.690
Осигурање имовине од пожара и др. опасности	27.707	1.316	4.554	68.035	151.250	244.765	307.150	804.777
Остала осигурања имовине	1.113	2.313	314	10.558	128.078	244.785	57.256	444.417
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	235.624	4.106	3.759	16.329	14.476	-	17.598	291.892
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	551	-	-	-	-	581	-	1.132
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање од опште одговорности	834	119	133	803	668	12.339	14.474	29.370
Осигурање кредита	-	-	-	-	33.600	-	79	33.679
Осигурање јемства	-	-	46.839	-	34	-	86	46.959
Осигурање финансијских губитака	-	-	-	-	-	429	-	429
Осигурање трошкова правне заштите	-	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање помоћи на путовању	-	-	-	-	-	16	371	387
<b>Укупно неживот</b>	<b>267.461</b>	<b>312.134</b>	<b>57.601</b>	<b>138.629</b>	<b>346.558</b>	<b>510.045</b>	<b>454.979</b>	<b>2.087.407</b>
Осигурање живота	-	-	465	-	572	125	6.606	7.768
Рентно осигурање	-	-	-	-	-	-	-	-
Допунско осигурање уз осигурање живота	2.017	-	526	-	1.047	-	5.100	8.690
<b>Укупно живот</b>	<b>2.017</b>	<b>-</b>	<b>991</b>	<b>-</b>	<b>1.619</b>	<b>125</b>	<b>11.706</b>	<b>16.458</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>269.478</b>	<b>312.134</b>	<b>58.592</b>	<b>138.629</b>	<b>348.177</b>	<b>510.170</b>	<b>466.685</b>	<b>2.103.865</b>

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



**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**Преглед броја штета пренетих из ранијег периода, према годинама настанка (у комадима)**

	Пре 2017	2017	2018	2019	2020	2021	Укупно
У комадима							
Осигурање живота	-	-	1	-	4	5	10
Рентно осигурање	-	-	-	-	-	-	-
Допунско осигурање уз осигурање живота	8	-	4	1	6	5	24
<b>Укупно живот</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>34</b>

	Пре 2017	2017	2018	2019	2020	2021	Укупно
У комадима							
Осигурање од последица незгоде	5	-	1	-	7	4	17
Доброволно здравствено осигурање	-	-	-	-	4	6	10
Осигурање моторних возила	19	13	54	183	12	29	310
Осигурање шинских возила	-	-	1	-	-	5	6
Осигурање ваздухоплова	-	1	1	-	-	-	2
Осигурање пловних објеката	-	-	-	-	2	4	6
Осигурање робе у превозу	1	2	1	1	6	19	30
Осигурање имовине од пожара и др. опасности	34	8	14	21	30	76	183
Остала осигурања имовине	23	3	6	11	21	110	174
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	29	1	5	3	3	2	43
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	2	-	-	-	-	1	3
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	-	-	-	-	1	-	1
Осигурање од опште одговорности	4	3	3	2	8	7	27
Осигурање кредита	-	1	1	-	1	1	4
Осигурање јемства	-	-	1	-	-	-	1
Осигурање финансијских губитака	-	1	-	-	1	5	7
Осигурање трошкова правне заштите	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање помоћи на путовању	-	-	-	-	1	4	5
<b>Укупно неживот</b>	<b>117</b>	<b>33</b>	<b>88</b>	<b>221</b>	<b>97</b>	<b>273</b>	<b>829</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

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

	Пре 2017	2017	2018	2019	2020	2021	Укупно
У хиљадама РСД							
Осигурање живота	-	-	466	-	257	2.896	3.619
Рентно осигурање	-	-	-	-	-	-	-
Допунско осигурање уз осигурање живота	2.570	-	569	313	2.309	6.524	12.285
<b>Укупно живот</b>	<b>2.570</b>	<b>-</b>	<b>1.035</b>	<b>313</b>	<b>2.566</b>	<b>9.420</b>	<b>15.904</b>

	Пре 2017	2017	2018	2019	2020	2021	Укупно
У хиљадама РСД							
Осигурање од последица незгоде	120	-	38	-	281	1.475	1.914
Добровољно здравствено осигурање	-	-	-	-	263	5.728	5.991
Осигурање моторних возила	2.416	235	723	4.140	5.645	22.541	35.700
Осигурање шинских возила	-	-	17	-	-	114	131
Осигурање ваздухоплова	-	51.958	513	-	-	-	52.471
Осигурање пловних објеката	-	-	-	-	147	163	310
Осигурање робе у превозу	1.110	253.331	720	44.252	961	15.211	315.585
Осигурање имовине од пожара и др. опасности	35.101	7.740	4.934	38.234	521.140	637.823	1.244.972
Остала осигурања имовине	31.978	4.193	1.574	108.482	11.362	176.668	334.257
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	247.446	4.115	3.729	5.463	12.888	775	274.416
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	1.039	-	-	-	-	1.283	2.322
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	-	-	-	-	17.012	-	17.012
Осигурање од опште одговорности	834	189	203	8.995	954	4.-96	15.271
Осигурање кредита	-	3	101	-	-	594	698
Осигурање јемства	-	-	47.118	-	-	-	47.118
Осигурање финансијских губитака	-	-	-	-	2.681	774	3.455
Осигурање трошкова правне заштите	-	-	-	-	-	-	-
Осигурање помоћи на путовању	-	-	-	-	13	328	341
<b>Укупно неживот</b>	<b>320.044</b>	<b>321.764</b>	<b>59.670</b>	<b>209.566</b>	<b>573.347</b>	<b>867.573</b>	<b>2.351.964</b>

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

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**
**52. СУДСКИ СПОРОВИ**

На дан 31. децембра 2022. године Група је тужена страна у 170 судских спорова. Укупна вредност спорова који се воде против Групе је 318 хиљаде динара. Укупан износ резервисања по основу спорова ван осигурања је 24.805 хиљада динара.

На дан 31. децембра 2022. године Група је тужена страна у 3.522 судска спора по основу одштетних захтева. У свим случајевима у којима се одштетни захтев односи на накнаду из уговора о осигурању извршена је резервација у оквиру резервисаних пријављених штета.

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

**53. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ СТРАНАМА**

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

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

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

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2022.	2021.
Примања и накнаде кључног руководства – чланова Надзорног и Извршног одбора	97.916	100.030

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

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембар	
	2022.	31. децембар 2021.
Потраживања (премија) - пре исправке вредности	2.082.052	1.834.523
Остала потраживања	605.202	893.535
Обавезе	44.869	28.339

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембар	
	2022.	31. децембар 2021.
Фактурисана премија	3.182.090	3.173.932
Остали приходи	2.273	33.264
Расходи накнада штета и уговорених износа	1.485.099	1.077.979
Расходи за бонусе и попусте	440.000	576.682
Трошкови материјала, енергије	129.168	86.073

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

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

<b>На дан 31. децембра</b>	<b>у хиљадама динара</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<i>Потраживања (премија) - бруто</i>		
Јавно предузеће Електропривреда Србије	1.815.284	1.417.581
Банка Поштанска штедионица а.д.	229.301	387.748
Контрола летења Србије и Црне Горе СМАТСА д.о.о.	37.467	29.194
	<b>2.082.052</b>	<b>1.834.523</b>
<i>Остала потраживања</i>		
Банка Поштанска штедионица а.д.	605.202	893.535
	<b>605.202</b>	<b>893.535</b>
<i>Обавезе</i>		
Јавно предузеће Електропривреда Србије	113	69
Банка Поштанска штедионица а.д.	44.756	28.270
	<b>44.869</b>	<b>28.339</b>

<b>Година која се завршила дана 31. децембра</b>	<b>у хиљадама динара</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<i>Приходи од премије</i>		
Јавно предузеће Електропривреда Србије	1.670.172	1.927.324
Банка Поштанска штедионица а.д.	1.288.746	1.041.263
Контрола летења Србије и Црне Горе СМАТСА д.о.о.	223.172	205.345
	<b>3.182.090</b>	<b>3.173.932</b>
<i>Остали приходи</i>		
Јавно предузеће Електропривреда Србије	22	40
Банка Поштанска штедионица а.д.	2.251	33.222
Контрола летења Србије и Црне Горе СМАТСА д.о.о.	0	2
	<b>2.273</b>	<b>33.264</b>
<i>Расходи накнада штета и уговорених износа</i>		
Јавно предузеће Електропривреда Србије	499.249	208.568
Банка Поштанска штедионица а.д.	985.025	869.411
Контрола летења Србије и Црне Горе СМАТСА д.о.о.	825	0
	<b>1.485.099</b>	<b>1.077.979</b>
<i>Расходи за бонусе и попусте</i>		
Јавно предузеће Електропривреда Србије	311.217	424.423
Банка Поштанска штедионица а.д.	81.610	104.858
Контрола летења Србије и Црне Горе СМАТСА д.о.о.	47.173	47.401
	<b>440.000</b>	<b>576.682</b>
<i>Трошкови материјала, енергије</i>		
Јавно предузеће Електропривреда Србије	<b>129.168</b>	<b>86.073</b>

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.

**НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2022. године**

**54. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА**

У 2023. години Државна ревизорска институција је отпочела ревизију пословања матичне Компаније (број овлашћења за спровођење ревизије 400-50/2023-06/4 од 01. фебруара 2023. године) и повезаног друштва Дунав ауто друштво са ограниченом одговорношћу за услуге у друмском саобраћају, Београд (број овлашћења за спровођење ревизије 400-789/2023-06/4 од 25. априла 2023. године. Ревизија је у току.

Поред наведеног догађаја није било материјално значајних догађаја након дана биланса.

**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:

	<b>31. децембар 2022.</b>	<b>31. децембар 2021.</b>
EUR	117,3224	117,5821
BAM	59,9860	60,1188
USD	110,1515	103,9262
GBP	132,7026	140,2626
CHF	119,2543	113,6388

У Београду, 20. јуна 2023. године.

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