

**КОНСОЛИДОВАНИ
ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
КОМПАНИЈЕ ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ**

2022. ГОДИНА

САДРЖАЈ

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1. ПРИВРЕДНА КРЕТАЊА У ОКРУЖЕЊУ И РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ | 3 | 11.2. Однос према запосленима | 26 |
| 2. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О МАТИЧНОМ ДРУШТВУ И ЗАВИСНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА | 8 | 11.2.1. Брига о запосленима | 26 |
| 3. ПОДАЦИ О ОГРАНЦИМА | 11 | 11.2.2. Родна равноправност и поштовање људских права | 26 |
| 4. КОНСОЛИДОВАНИ РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА У ПЕРИОДУ I-XII 2022. ГОДИНЕ | 12 | 11.3. Однос према клијентима | 28 |
| 4.1.1. Пословни (функционални) приходи | 13 | 11.4. Однос према заједници | 28 |
| 4.1.2. Приходи од премије осигурања и саосигурања | 13 | 12. ИЗВЕШТАЈ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЉАЊУ МАТИЧНОГ ДРУШТВА | 30 |
| 4.1.3. Приходи од премије реосигурања и ретроцесија | 13 | 12.1. Права акционара | 30 |
| 4.1.4. Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања | 13 | 12.2. Избор, састав и рад органа управљања, одбора, комисија и њихове надлежности | 30 |
| 4.1.5. Остали пословни приходи | 14 | | |
| 4.2. Пословни (функционални) расходи | 14 | | |
| 4.2.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | 14 | | |
| 4.2.2. Расходи накнада штета и уговорених износа | 15 | | |
| 4.2.3. Резервисане штете - повећање/(смањење) | 15 | | |
| 4.2.4. Расходи за попусте и бонусе | 15 | | |
| 4.2.5. Остали пословни расходи | 15 | | |
| 5. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА | 16 | | |
| 6. КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31. ДЕЦЕМБРА 2022. ГОДИНЕ | 16 | | |
| 6.1. Структура aktive | 16 | | |
| 6.1.1. Стална имовина | 17 | | |
| 6.1.2. Обртна имовина | 18 | | |
| 6.2. Структура пасиве | 19 | | |
| 6.2.1. Капитал и резерве | 19 | | |
| 7. РИЗИЦИ ПОСЛОВАЊА | 21 | | |
| 7.1. Носиоци система управљања ризицима | 21 | | |
| 7.2. Врсте ризика које су предмет праћења и управљања | 21 | | |
| 8. ОЧЕКИВАНИ РАЗВОЈ ГРУПЕ У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ | 22 | | |
| 9. АКТИВНОСТИ ГРУПЕ НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА | 22 | | |
| 10. ВАЖНИ ДОГАЂАЈИ КОЈИ СУ НАСТУПИЛИ НАКОН ПРОТЕКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ ЗА КОЈУ ЈЕ ИЗВЕШТАЈ САСТАВЉЕН | 24 | | |
| 11. КОНСОЛИДОВАНИ НЕФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ | 24 | | |
| 11.1. Однос према окружењу - заштита животне средине и друштва | 24 | | |
| 11.1.1. Управљање отпадом | 24 | | |
| 11.1.1.2. Енергетска ефикасност | 25 | | |
| 11.1.1.3. Додатне активности у циљу заштите животне средине | 25 | | |

1. ПРИВРЕДНА КРЕТАЊА У ОКРУЖЕЊУ И РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ

Глобална економија се током 2022. године суочила са бројним негативним привредним и политичким дешавањима, а то су: висока стопа инфлације, каматне стопе на историјски високим нивоима, смањење животног стандарда, сукоб у Украјини и даљи наставак пандемије.

Међународни монетарни фонд у најновијем извештају „Светски економски изгледи јануар 2022. године“, очекује да ће стопа глобалног раста пасти са процењених 3,4% у 2022. на 2,9% у 2023. години, а затим пораста на 3,1% у 2024. години.

Када је реч о водећим економијама, ММФ процењује годишње стопе раста у 2022. години од 3,0% у Кини, 2,0% у САД и 6,8% у Индији. Прогноза стопе раста за Евро зону износи 3,5%, Немачку 1,9%, док за Русију очекивани пад износи 2,2%.

ММФ процењује да је глобална инфлација у 2022. години, достигла рекордан ниво од 8,8%, док у развијеним економијама износи 7,3% и земљама у развоју 9,9%.

Постепени пад цена на глобалном нивоу очекује се у наредном периоду, тако да ће према проценама ММФ-а, инфлација у 2023. години износити 6,6% и 4,3% у 2024. години. У развијеним економијама очекивана стопа инфлације износи 4,6% у 2023. години и 2,6% у 2024. години, док се за исти период у земљама у развоју очекује 8,1% и 5,5%.

На ширење ценовних притисака највећи утицај су имале цене енергената, хране и велика потражња за робом посебно у Сједињеним Државама.

Цена новца на светском тржишту је драстично порасла. Америчке федералне резерве (ФЕД) су током 2022. године подизале базну камату неколико пута заредом, тако да се на крају године кретала у распону од 4,25 до 4,5 одсто. Европска централна банка је од јула 2022. године први пут након 11 година почела да подиже референтну камату како би укротила инфлацију, тако да је њена вредност достигла 2,00%. Очекује се да ће и у наредном периоду централне

банке водећих земаља наставити са заостравањем монетарне политике повећањем каматних стопа.

ПРИВРЕДНА АКТИВНОСТ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ

• БРУТО ДРУШТВЕНИ ПРОИЗВОД И ИНДУСТРИЈСКА ПРОИЗВОДЊА

Према прелиминарној процени РЗС-а о економским кретањима у Републици Србији у 2022. години, реални раст БДП-а је износио 2,3% у односу на 2021. годину. Квартално кретање БДП-а током 2022. године у односу на исти период претходне године износило је:

- Први квартал раст 4,1%;
- Други квартал раст 3,8%.
- Трећи квартал раст 1,0% и
- Четврти квартал раст 0,4% (процена РЗС).

Индустријска производња у децембру 2022. године већа је за 1,8% у односу на децембар 2021. године, а у односу на просек 2021. године већа је за 8,5%. Индустијска производња у 2022. години у односу на 2021. годину већа је за 1,7%. Посматрано по секторима, у децембру 2022. године, у односу на децембар 2021. године, у сектору Рударство остварен је раст од 28,9%, у сектору Прерађивачка индустрија пад од 3,4%, док је у сектору Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација забележен раст од 11,3%.

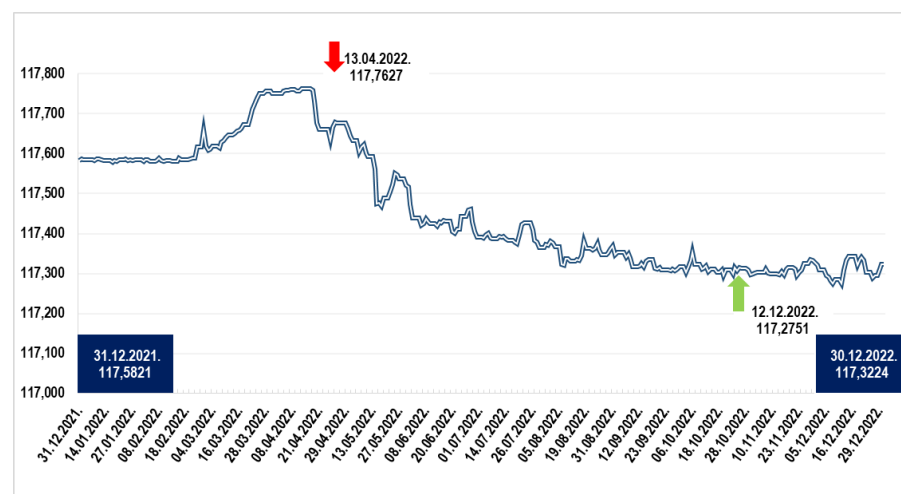
Одбор извршних директора Међународног монетарног фонда, на састанку одржаном 19. децембра, одобрио је Републици Србији стендбај аранжман у износу од 290% квоте наше земље у ММФ у трајању од 24 месеца, као подршку договореном економском програму са фокусом на сектор енергетике. Истовремено, Одбор извршних директора Међународног монетарног фонда позитивно је оценио резултате остварене у оквиру трећег разматрања Инструмента за координацију политике. (Инструмент за координацију политике одобрен је Републици Србији 18. јуна 2021. године на период од 30 месеци, саветодавног је карактера и не предвиђа коришћење финансијских средстава). Циљ саветодавног програма јесте подршка бржем привредном опоравку Републике Србије од ефеката пандемије, очувању макроекономске и финансијске

стабилности и спровођењу амбициозног плана структурних реформи ради подстицања високог и одрживог раста у средњем року. Као приоритети политика за наредни период наводи се очување макрофискалне и финансијске стабилности, уз ублажавање утицаја екстерних шокова.

• ДЕВИЗНИ КУРС

Курс динара према еврју је током 2022. године остао стабилан, упркос турбулентним догађајима у светској економији. На дан 31.12.2022. године средњи курс динара у односу на евро је износио 117,3224 РСД/ЕУР чиме је динар номинално апресирао према еврју за 0,22% у односу на крај 2021. године када је износио 117,5821 РСД/ЕУР

Кретање курса динара у односу на евро и периоду од 01.01. до 31.12.2022. године



Током године вредност домаће валуте била је најјача 12. децембра, када је један евро износио 117,2751 динара, док је најслабија вредност динара била 13. априла, када је један евро износио 117,7627 динара.

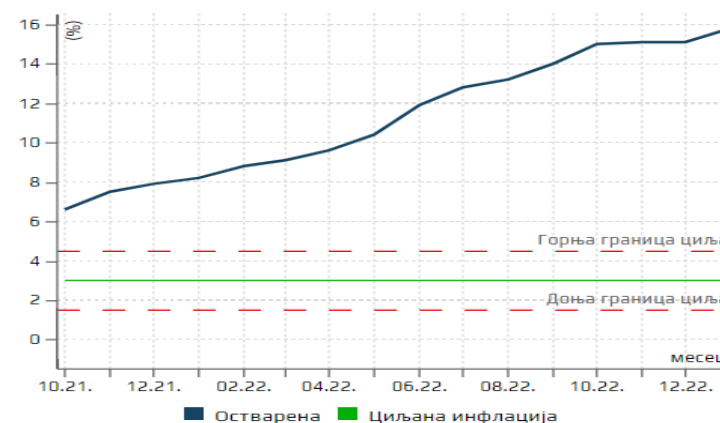
Народна банка Србије је ради одржавања релативне стабилности девизног курса на међубанкарском девизном тржишту од почетка године нето купила 1 милијарду евра.

Бруто девизне резерве Народне банке Србије на крају децембра 2022. године износиле су 19,4 милијарде евра, што обухвата и средства од 985,6 милиона евра по основу прве трансхе стандардизације аранжмана који је ММФ одобрио Републици Србији 19. децембра 2022. године. Позиција ММФ-а може да се користи за директно финансирање буџета, ради рефинансирања обавеза Републике Србије и за финансирање текућих буџетских потреба по усвајању релевантног закона. Током 2022. године девизне резерве повећане су за 2,96 милијарди евра, чиме је додатно ојачана отпорност домаћег финансијског система на потресе из међународног окружења.

• ИНФЛАЦИЈА

Појачани ценовни притисци током 2022. године, који су потицали са светског тржишта енергената, пољопривредних производа, и прерађене хране одразили су се и на инфлацију у Србији.

Циљана и остварена инфлација током 2022. године



Извор: НБС.

Према подацима Републичког завода за статистику, међугодишња инфлација у децембру 2022. године износила је 15,1%. Цене производа и услуга личне

потрошње у децембру 2022. године, у односу на новембар 2022. године, у просеку су повећане за 0,5%. У 2022. години у поређењу са 2021. годином, потрошачке цене су у просеку повећане за 11,9%.

Посматрано по главним групама производа и услуга класификованих према намени потрошње, у децембру 2022. године, у односу на претходни месец, раст цена је забележен у групама опрема за стан и текуће одржавање (2,6%), становање, вода, електрична енергија, гас и остала горива (1,3%), ресторани и хотели (1,2%), храна и безалкохолна пића (1,0%), рекреација и култура (0,8%), одећа и обућа (0,7%), алкохолна пића и дуван (0,6%) и здравље (0,2%). Пад цена је забележен у групи транспорт (-3,2%).

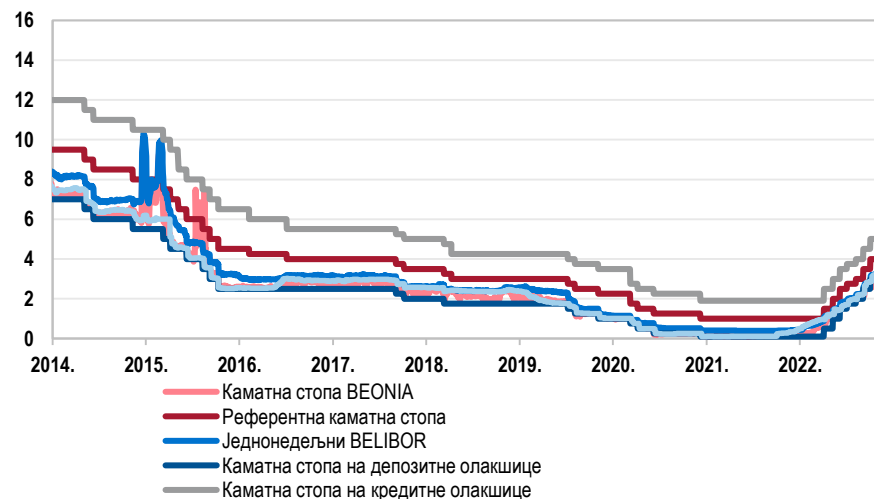
Извршни одбор НБС очекује да ће инфлација остати повишена и у првом тромесечју 2023. године, као последица наставка преношења високих трошковних притисака из претходног периода и повећања цена електричне енергије и гаса за домаћинства. Након тога, очекује се смиривање инфлаторних притисака, пре свега у другој половини 2023. године, чему ће допринети ефекти досадашњег заоштравања монетарних услова, очекивано слабљење ефеката глобалних фактора који су водили раст цена енергената и хране у претходном периоду, успоравање увозне инфлације, као и нижа екстерна тражња.

• **КРЕТАЊЕ КАМАТНИХ СТОПА**

Извршни одбор Народне банке Србије је у периоду од 01. јануара до 31. децембра 2022. године у више наврата повећавао референтну каматну стопу, и то од 1,0% до 5,0% (колико је износила на дан 31. децембра 2022. године). И поред знакова попуштања, глобални трошковни притисци су и даље високи. Заоштравање монетарне политике НБС утицало је на раст каматних стопа на тржишту новца и кредита.

Даљим повећањем каматних стопа НБС настоји да ограничи секундарне ефекте раста светских цена хране и енергената на остале цене на домаћем тржишту, преко инфлационих очекивања, како би се инфлација нашла на опадајућој путањи и вратила у границе циља до краја периода пројекције.

КРЕТАЊЕ КАМАТНИХ СТОПА



Извор: Томсон Ројтерс и НБС.

• **КРЕДИТНИ РЕЈТИНГ**

Током 2022. године Рејтинг агенција Fitch Ratings и Рејтинг агенција Standard and Poor's потврдиле су кредитни рејтинг Србије на нивоу од ББ+, уз стабилне изгледе за његово даље повећање упркос условима појачане глобалне кризе.

Кредитни рејтинг Републике Србије за дугорочно задуживање

| Рејтинг агенција | Moody's Investors Service | Fitch Ratings | Standard and Poor's |
|------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|
| Датум | 12.03.2021 | 19. 08. 2022. | 09. 12. 2022. |
| Активност | Повећан рејтинг ↑ | Потврђен рејтинг ✓ | Потврђен рејтинг ✓ |
| Рејтинг | Ба2 / стабилни изгледи | ББ+ / стабилни изгледи | ББ+ / стабилни изгледи |

Агенција за рејтинг Standard and Poor's задржала је кредитни рејтинг Србије на нивоу ББ+, на корак до инвестиционог, упркос израженим неизвесностима из међународног окружења. Агенција је задржала и стабилне изгледе за повећање

рејтинга Србије у наредном периоду, што је потврда изграђене отпорности домаће економије на бројне глобалне изазове.

Рејтинг агенција Moody's током 2022. године није давала саопштења.

• ЈАВНИ ДУГ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ

Јавни дуг централног нивоа власти се у 2022. години, повећао за 366,65 милијарди динара, односно 3,19 милијарди евра.

Стање и структура јавног дуга Републике Србије на дан 31. децембра 2022. године

у хиљадама

| Категорија | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2022- 31.12.2021 |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|---------------------------|
| Јавни дуг централног нивоа власти у РСД | 3.543.193.510 | 3.909.840.582 | 366.647.072 |
| Јавни дуг централног нивоа власти у ЕУР | 30.133.783 | 33.325.610 | 3.191.827 |
| Јавни дуг општег нивоа државе у РСД | 3.581.718.472 | 3.945.861.949 | 364.143.477 |
| Јавни дуг општег нивоа државе у ЕУР | 30.461.426 | 33.632.639 | 3.171.213 |

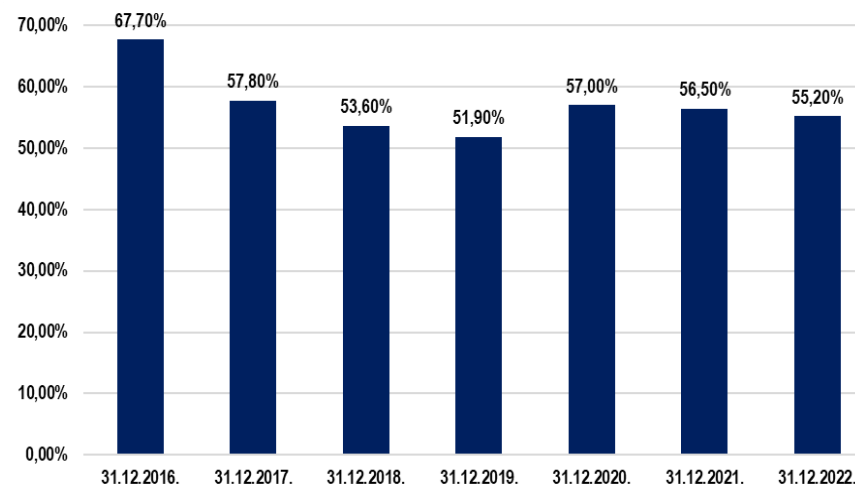
Месечни извештај Управе за јавни дуг- децембар 2022. године.

Учешће јавног дуга централног нивоа власти у БДП-у на крају децембра 2022. године износило је 55,2%, док је учешће јавног дуга општег нивоа државе у БДП-у износило 55,7%.

Према подацима Министарства финансија У 2022. години остварен је дефицит републичког буџета у износу од 235,2 милијарде динара, што представља 3,3% бруто домаћег производа. Остварени резултат је бољи од плана предвиђеног октобарским ребалансом буџета за 43,9 милијарди динара (0,6% БДП). Приходи су остварени у износу од 1.680,3 милијарди динара, а расходи су извршени у износу од 1.915,5 милијарди динара. У децембру 2022. године дефицит је износио 154,2 милијарди динара.

На нивоу опште државе у 2022. години остварен је фискални дефицит у износу од 221,2 милијарде динара и примарни фискални дефицит у износу од 114,5 милијарди динара. Дефицит опште државе у 2022. године износио је 3,1% БДП. Остварени резултат је бољи од планираног за 0,7% БДП, односно 50,3 милијарди динара.

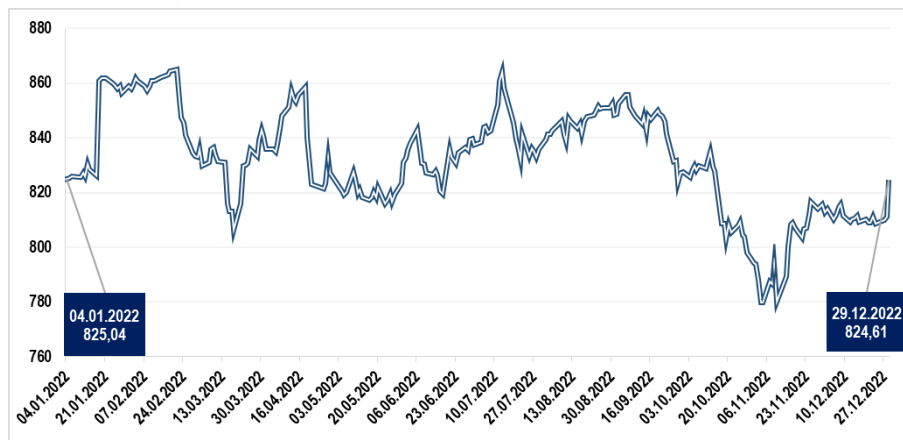
Учешће јавног дуга у БДП Републике Србије- централни ниво власти



• ФИНАНСИЈСКА ТРЖИШТА

Укупан промет на Београдској берзи у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године износио је 38,29 милијарди динара (325,93 милиона ЕУР), док је учешће страних инвеститора у укупном промету за цео период износило 21,33%.

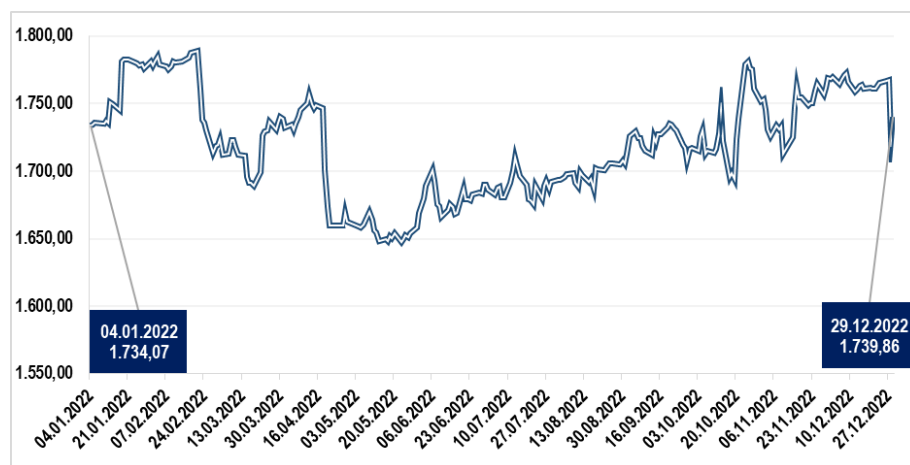
Индекс најликвиднијих акција БЕЛЕХ15 на дан 31. децембра 2022. године износио је 824,61 индексних поена и за 0,47% је виши него на крају претходне године.

Кретање индекса БЕЛЕХ 15 у 2022. години

У структури промета на берзанском тржишту доминирало је трговање обвезницама Републике Србије.

Када је реч о акцијама, тржишна капитализација на дан 31. децембра 2022. године износила је 409,57 милијарди динара. Највише се трговало акцијама емитената Дунав осигурање а.д. , Београд, НИС а.д. Нови Сад и Алфа плам а.д., Врање.

Општи индекс акција БЕЛЕХЛине забележио је раст од 1,65% и на дан 31. децембра 2022. године износио је 1.739,86 индексних поена.

Кретање индекса БЕЛЕХ Лине у 2022. години

2. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О МАТИЧНОМ ДРУШТВУ И ЗАВИСНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА

Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд (у даљем тексту: „Матично друштво“ или „Компанија“), као матично правно лице групације правних лица наведених у даљем тексту (заједно у даљем тексту: „Група“) је привредно друштво организовано као отворено акционарско друштво за послове осигурања, саосигурања и реосигурања имовине и лица и пружање других услуга у осигурању.

Седиште Компаније: Београд, улица Македонска бр. 4
Матични број Компаније: 07046898
Порески идентификациони број (ПИБ): 100001958

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

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

Компанија је организована у складу са Законом о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/2014 и 44/2021) и Законом о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/2011, 99/2011 и 83/2014 - др. закон, 5/2015, 44/2018, 95/2018, 91/2019 и 109/2021), Законом о обавезном осигурању у саобраћају („Службени гласник РС“, бр. 51/2009 и 78/2011, 101/2011, 93/2012 и 7/2013 - одлука УС) и Законом о тржишту капитала („Службени гласник РС“, бр. 31/2011, 112/2015, 108/2016, 9/2020 и 153/2020).

Компанија, као Матично друштво и њена зависна правна лица баве се пружањем услуга осигурања, саосигурања и реосигурања имовине и лица и пружањем других услуга у осигурању грађанима и правним лицима, те осталим регистрованим делатностима.

Група у свом саставу има осам зависних правних лица, и то:



- **„Дунав-Ре“ а.д.о. Београд** (у даљем тексту: „Дунав-Ре“), МБ: 07046901, седиште: Кнез Михаилова 6/II, Београд. Дана 1. јула 1977. године основано је друштво под називом Заједница реосигурања „Дунав-Ре“, а 1. октобра 1990. године извршена је трансформација у деоничко друштво. „Дунав-Ре“ је регистрован у Агенцији за регистрацију привредних субјеката под бројем 43206 дана 22. јула 2005. године као акционарско друштво за послове реосигурања. „Дунав-Ре“ се бави преузимањем у реосигурање, односно ретроцесију ризика домаћих и иностраних осигуравајућих друштава (активни послови) и предајом у ретроцесију домаћим и иностраним реосигуравајућим друштвима вишкова ризика преузетих у реосигурање (пасивни послови).

Дана 28. јуна 2012. године „Дунав-Ре“ је усвојио измене и допуне Статута и ускладило се са новим Законом о привредним друштвима. „Дунав-Ре“ је дана 13. јуна 2016. године ускладио своје пословање, имовину, капитал, обавезе, органе, организацију и акте са одредбама Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/2014) и испунило услове за обављање послова реосигурања у складу са тим законом.

- **„Дунав Турист“ д.о.о. Златибор** (у даљем тексту: „Дунав турист“), МБ: 17130706, седиште: Рујанска бб, Чајетина. Дана 28. фебруара 1996. године, основано је Хотелско туристичко друштво „Дунав турист“ д.о.о. Златибор у складу са Одлуком Управног одбора Компаније бр. 294-95 од 27. децембра 1995. године, а уписано у регистар Трговинског суда у Београду под бројем 1-76164-00. Решењем Агенције за привредне регистре бр. 26766 од 23. јуна 2005. године, друштво „Дунав турист“ д.о.о. Златибор је преведено у Регистар привредних субјеката.

У складу са Уговором о спајању уз припајање бр. 27776/10 од 30. септембра 2010. и Решењем Агенције за Привредне регистре бр. БД137920/2010 од 10. децембра 2010. године, извршена је статусна промена спајања уз припајање друштва „Дунав Трговина“ (МБ: 06539793) друштву „Дунав турист“. Основна делатност зависног правног лица „Дунав турист“ је хотелијерство и туризам.

- **„Дунав Ауто“ д.о.о. Београд** (у даљем тексту: „Дунав ауто“), МБ: 17233777, седиште: Благоја Паровића 19, Београд, је друштво основано Одлуком Управног одбора Компаније од 25. фебруара 1999. године. Решењем Агенције за привредне регистре Републике Србије бр. 1546/2005 од 16. фебруара 2005. године, предузеће је уписано у Регистар привредних субјеката чија је основна делатност технички прегледи моторних возила.

- **„Дунав“ друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д. Београд** (у даљем тексту: „Дунав“ ДЗУ добровољним пензијским фондом), МБ: 17411233, седиште: Трг Републике 5, Београд, је 8. марта 2007. године од стране Народне банке Србије добило дозволу за оснивање и организовање друштва за управљање добровољним пензионим фондом, што је регистровано у Регистру привредних субјеката 14. марта 2007. године под бројем БД 13170/2007.

Основна делатност „Дунав“ ДЗУ добровољним пензијским фондом је обављање послова пензијског осигурања, као и адекватно управљање расположивим средствима пензионог фонда – „Дунав“ добровољни пензијски фонд.

- **„Dunav Stockbroker“ а.д. Београд** (у даљем тексту: „Dunav Stockbroker“), МБ: 17170724, седиште: Коларчева 7, Београд, је основан 7. октобра 1997. године. У децембру 2011. године, Компанија постаје једини власник предузећа „Dunav Stockbroker“, решењем Агенције за привредне регистре бр. БД 153353/2011 од 15. децембра 2011. године.

Основна делатност предузећа „Dunav Stockbroker“ је посредовање на финансијском тржишту у куповини или продаји хартија од вредности у туђе име и за туђ рачун, као и у своје име и за свој рачун. Поред наведеног, предузеће обавља и следеће послове: пружање саветодавних услуга у вези са емисијом и трговином хартијама од вредности, чување хартија од вредности и друге послове у вези са трговином хартија од вредности.

- **„Дунав осигурање“ а.д.о. Бања Лука, Република Српска** (у даљем тексту „Дунав осигурање“ Бања Лука), МБ: 01431471, седиште: Веселина Маслеше 28, Бања Лука, Република Српска, је правни следбеник предузећа „Косиг Дунав осигурање“ Бања Лука које је основано 18. децембра 1991. године. „Дунав осигурање“ Бања Лука се бави осигурањем имовине и лица и осталим пословима осигурања за које је добило сагласност Агенције за осигурање Републике Српске, између осталог у подручје пословања овог повезаног правног лица такође спадају активности пласирања слободних новчаних средстава осигурања, животно осигурање и помоћне делатности за осигурање и пензијске фондове.

Директно учешће Матичног друштва у „Дунав осигурању“ Бања Лука износи 8,40%, а посредно учешће преко учешћа „Dunav Stockbroker“ износи 81,54 % што чини укупно 89,94%;

- **„Дунав Ауто“ д.о.о. Бања Лука** (у даљем тексту: „Дунав ауто“ (Бања Лука), МБ: 11068324, седиште: Југ Богданова бб, Бања Лука, Република Српска, је зависно правно лице „Дунав осигурања“ Бања Лука, а на основу одлуке број 1526/2010 од 10. августа 2010. године.

Основна делатност „Дунав Ауто“ Бања Лука је вршење техничких прегледа моторних возила и на тај начин пробијање на тржиште осигурања, нарочито на подручју осигурања моторних возила.

- **„Дунав ауто логистика“ д.о.о. Београд** (у даљем тексту: „Дунав ауто логистика“), МБ: 21391646, седиште: Благоја Паровића 19, Београд, је друштво основано Одлуком УОП-III: 1186-2018 од 31. маја 2018. године повезаног правног лица „Дунав ауто“. Решењем Агенције за привредне регистре Републике Србије бр. БД 47625/2018 од 1. јуна 2018. године, предузеће је уписано у Регистар привредних субјеката, а претежна делатност су техничко испитивање и анализе.

Група представља највећу осигуравајућу организацију у Србији и своје активности обавља преко мреже главних филијала, пословница и експозитура.

Просечан број запослених Групе у 2022. години износи 3.722, док је у 2021. години просечан број запослених износио 3.720.

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

| Р.бр. | Назив зависног правног лица | 2021. | 2022. |
|-------|-------------------------------------|----------|----------|
| | | % учешћа | % учешћа |
| 1. | Дунав ауто д.о.о. Београд | 100 | 100 |
| 2. | Дунав ДЗУ добр. пензијским фондом | 100 | 100 |
| 3. | Дунав Stockbroker а.д. Београд | 100 | 100 |
| 4. | Дунав турист д.о.о. Београд | 96,23 | 95,73 |
| 5. | Дунав осигурање а.д. Бања Лука | 89,94 | 89,94 |
| 6. | Дунав ауто д.о.о. Бања Лука | 89,94 | 89,94 |
| 7. | Дунав РЕ а.д.о. Београд | 88,63 | 87,12 |
| 8. | Дунав ауто логистика д.о.о. Београд | 100 | 100 |

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

Сви материјално значајни износи трансакција које су настале из међусобних пословних односа између горе наведених правних лица (чланица Групе) елиминисани су приликом консолидације.

Усклађивање са новим Законом о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/2014 и 44/2021)

Народна банка Србије је издала решење Г. бр. 2959 од 25. априла 2016. године којим се утврђује да је Компанија, односно Група ускладила своје пословање, имовину, капитал, обавезе, органе, организацију и акте са одредбама новог Закона о осигурању и испунила услове који су прописани за обављање свих врста животних осигурања и свих врста неживотног осигурања из члана 8. и 9. Закона.

Матично друштво, у циљу стицања добити, обавља делатност коју чине следећи послови осигурања за које је добило дозволу Народне банке Србије:

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

Група (Матично друштво и њена зависна правна лица) бави се пружањем услуга осигурања, саосигурања и реосигурања имовине и лица, као и пружањем других услуга у осигурању грађанима и правним лицима, те осталим регистрованим делатностима.

3. ПОДАЦИ О ОГРАНЦИМА

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

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

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

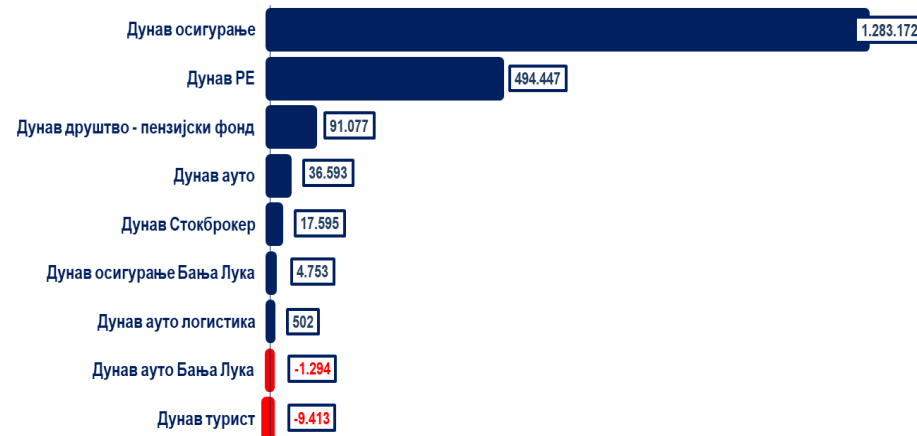
„ДУНАВ“ друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д. Београд послује на територији Републике Србије. Послови из делатности Друштва обављају се у секторима у седишту Друштва, као и у 6 филијала и 1 пословници, чиме је постигнута покривености територије и приближавање потенцијалним члановима.

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

4. КОНСОЛИДОВАНИ РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА У ПЕРИОДУ I-XII 2022. ГОДИНЕ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године Група је остварила нето добитак у износу од 1.507.598 хиљада динара, док је у 2021. години остварен нето добитак у износу од 2.630.916 хиљада динара, што је ниже за 42,7%.

Учешће друштава у консолидованом резултату Групе у периоду I-XII 2022. године



*Резултат после пореза

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

Консолидовани Билас успеха за период I-XII 2022. године

| Позиција | у 000 РСД | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| | I-XII 2021. | I-XII 2022. | Остварење 2022. / 2021. |
| 1 | 2 | 3 | 4 (3/2) |
| ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ | 32.442.994 | 34.506.950 | 106,36 |
| Приходи од премија осигурања и саосигурања | 28.737.231 | 29.294.267 | 101,94 |
| Приходи од премија реосигурања и ретроцесија | 2.324.796 | 3.383.766 | 145,55 |
| Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања | 147.761 | 214.900 | 145,44 |
| Остали пословни приходи | 1.233.206 | 1.614.017 | 130,88 |
| ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ | 20.552.916 | 24.404.188 | 118,74 |
| Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | 1.659.602 | 1.632.159 | 98,35 |
| Расходи накнада штета и уговорених износа | 15.441.992 | 18.104.355 | 117,24 |
| Резервисане штете - повећање | 804.522 | 1.542.570 | 191,74 |
| Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари | 581.552 | 543.925 | 93,53 |
| Смањење осталих техничких резерви - нето | 146.551 | 213.775 | 145,87 |
| Расходи за бонусе и попусте | 2.273.883 | 2.514.588 | 110,59 |
| Остали пословни расходи | 1.101.020 | 1.368.216 | 124,27 |
| ДОБИТ - БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ | 11.890.078 | 10.102.762 | 84,97 |
| ДОБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ | 1.096.492 | 2.135.427 | 194,75 |
| ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА | 10.293.313 | 11.198.432 | 108,79 |
| ПОСЛОВНА ДОБИТ - НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ | 2.693.257 | 1.039.757 | 38,61 |
| ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ | 235.837 | 204.492 | 86,71 |
| ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ | 82.087 | 210.803 | 256,80 |
| ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ | 1.328.216 | 1.524.581 | 114,78 |
| РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ | 1.283.156 | 1.068.590 | 83,28 |
| ОСТАЛИ ПРИХОДИ | 254.528 | 242.488 | 95,27 |
| ОСТАЛИ РАСХОДИ | 85.664 | 70.013 | 81,73 |
| ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | 3.060.931 | 1.661.912 | 54,29 |
| НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, НЕГ. ЕФ. ПРОМЕНЕ РАЧУНОВ. ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА | 16.407 | 14.468 | 88,18 |
| ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | 3.044.524 | 1.647.444 | 54,11 |
| Порез на добитак | 437.948 | 138.100 | 31,53 |
| Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза | 25.208 | 21.104 | 83,72 |
| Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза | 868 | 22.850 | 2.632,49 |
| НЕТО ДОБИТАК | 2.630.916 | 1.507.598 | 57,30 |

4.1.1. Пословни (функционални) приходи

Укупни пословни (функционални) приходи у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године износе 34.506.950 хиљада динара и већи су за 2.063.956 хиљада динара, односно 6,36% у односу на исти период претходне године, када су износили 32.442.994 хиљаде динара.

4.1.2. Приходи од премије осигурања и саосигурања

Остварени приходи од премије осигурања и саосигурања износе 29.294.267 хиљада динара, што представља повећање у односу на прошлогодишњу вредност од 1,94 % захваљујући расту обрачунате премије и животних и неживотних осигурања.

Приходи од премије осигурања и саосигурања

| у 000 РСД | | | |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
| Позиција | I-XII 2021. | I-XII 2022. | Остварење 2022. / 2021. |
| 1 | 2 | 3 | 4 (3/2) |
| Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања | 3.506.300 | 3.925.183 | 111,95 |
| Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања | 29.603.532 | 32.972.375 | 111,38 |
| УКУПНА ОБРАЧУНАТА ПРЕМИЈА | 33.109.832 | 36.897.558 | 111,44 |
| Премија пренета у саосигурање - пасивна | 1.446.814 | 1.862.453 | 128,73 |
| Премија пренета у реосигурање | 2.177.884 | 4.010.434 | 184,14 |
| Повећање резерви за преносне премије | 747.903 | 1.730.404 | 231,37 |
| ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА | 28.737.231 | 29.294.267 | 101,94 |

Обрачуната бруто премија у посматраном периоду износила је 36.897.558 хиљада динара и већа је за 3.787.726 хиљада динара, односно 11,44% у односу на исти период претходне године.

Обрачуната премија животних осигурања износи 3.925.183 хиљаде динара и већа је за 418.883 хиљаде динара, односно 11,95%, као последица повећања бруто премије по основу Ризико осигурања живота. Обрачуната премија неживотних

осигурања износи 32.972.375 хиљада динара и већа је за 3.368.843 хиљаде динара, односно 11,38%. Раст премије је највећим делом условљен повећањем бруто премије код врста: Остала осигурања имовине, Осигурање моторних возила, Осигурање имовине од пожара и других опасности и Добровољно здравствено осигурање.

4.1.3. Приходи од премије реосигурања и ретроцесија

Приходи од премија реосигурања и ретроцесија у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године износе 3.383.766 хиљада динара, што је за 45,55% више од пословних прихода од премија реосигурања и ретроцесија остварених у 2021. години.

Приходи од премије реосигурања и ретроцесија

| у 000 РСД | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|
| КАТЕГОРИЈА | I-XII 2021. | I-XII 2022. | Остварење 2022. / 2021. |
| 1 | 2 | 3 | 4(3/2) |
| Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија | 4.981.689 | 6.137.313 | 123,20 |
| Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија | 2.654.325 | 2.753.547 | 103,74 |
| Повећање резерви за прен. премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија | 2.568 | 0 | 0,00 |
| ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА | 2.324.796 | 3.383.766 | 145,55 |

4.1.4. Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања

Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године износе 214.900 хиљада динара, што је за 45,44% више у односу на 2021. годину, када су ови приходи износили 147.761 хиљаду динара и последица су остварених већих прихода од продаје зелене карте.

4.1.5. Остали пословни приходи

Остали пословни приходи износе 1.614.017 хиљада динара и у односу на претходну годину, када су износили 1.233.206 хиљада динара, већи су за 30,88%.

4.2. Пословни (функционални) расходи

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године укупни пословни (функционални) расходи износе 24.404.188 хиљада динара и у односу на претходну годину бележе раст од 18,74%.

У оквиру расхода највећи номинални раст је остварен код расхода накнада штета и уговорених износа за 2.662.363 хиљаде динара, резервисаних штета за 738.048 хиљада динара, осталих пословних расхода за 267.196 хиљада динара и расхода за попусте и бонусе за 240.705 хиљада динара.

Смањење је остварено код прихода по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари за 37.627 хиљада динара и код расхода за дугорочна резервисања и функционалне доприносе за 27.443 хиљаде динара.

Пословни (функционални) расходи

| КАТЕГОРИЈА | у 000 РСД | | |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
| | I-XII 2021. | I-XII 2022. | Остварење 2022. / 2021. |
| Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | 1.659.602 | 1.632.159 | 98,35 |
| Расходи накнада штета и уговорених износа | 15.441.992 | 18.104.355 | 117,24 |
| Резервисане штете - повећање | 804.522 | 1.542.570 | 191,74 |
| Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари | 581.552 | 543.925 | 93,53 |
| Смањење осталих техничких резерви | 146.551 | 213.775 | 145,87 |
| Расходи за бонусе и попусте | 2.273.883 | 2.514.588 | 110,59 |
| Остали пословни расходи | 1.101.020 | 1.368.216 | 124,27 |
| ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ | 20.552.916 | 24.404.188 | 118,74 |

4.2.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године укупни расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе износе 1.632.159 хиљада динара, што је за 1,65% ниже од укупних расхода за дугорочна резервисања и функционалне доприносе остварених у истом периоду 2021. године, када су износили 1.659.602 хиљаде динара.

Највеће смањење остварено је код математичке резерве животних осигурања у укупном износу од 107.091 хиљада динара.

Највеће повећање је остварено на позицијама: доприноси прописани посебним законима у укупном износу од 31.901 хиљаду динара, резервисања за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инвестиционом ризику, резервисања за бонусе и попусте и повећања других техничких резерви у укупном износу 24.906 хиљада динара и допринос Гарантном фонду у укупном износу од 13.435 хиљада динара.

Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

| КАТЕГОРИЈА | у 000 РСД | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|
| | I-XII 2021. | I-XII 2022. | Остварење 2022. / 2021. |
| Математичка резерва животних осигурања - повећање | 344.147 | 237.056 | 68,88 |
| Допринос за превентиву | 319.588 | 327.676 | 102,53 |
| Доприноси прописани посебним законима | 111.631 | 143.532 | 128,58 |
| Допринос Гарантном фонду | 238.066 | 251.501 | 105,64 |
| Резервисања за изравнање ризика | 9.880 | 10.023 | 101,45 |
| Рез. за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инв.риз. рез. за бонусе и попусте и повећања других техничких резерви | 61.361 | 86.267 | 140,59 |
| Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | 574.929 | 576.104 | 100,20 |
| РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНЕ ДОПРИНОСЕ | 1.659.602 | 1.632.159 | 98,35 |

У структури расхода за дугорочна резервисања и функционалне доприносе, највеће учешће имају остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (35,30%), допринос за превентиву (20,08%) и допринос Гарантном фонду (15,41%).

4.2.2. Расходи накнада штета и уговорених износа

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године расходи накнада штета и уговорених износа, износе 18.104.355 хиљада динара, што је за 17,24% више од расхода накнада штета и уговорених износа остварених у истом периоду 2021. године, када су износили 15.441.992 хиљаде динара.

Расходи накнада штета и уговорених износа

| у 000 РСД | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| КАТЕГОРИЈА | I-XII 2021. | I-XII 2022. | Остварење 2022. / 2021. |
| Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања | 2.706.020 | 2.861.707 | 105,75 |
| Ликвидиране штете неживотних осигурања | 11.340.697 | 14.480.945 | 127,69 |
| Ликвидиране штете - удели у штетама саосигурања | 250.645 | 359.000 | 143,23 |
| Ликвидиране штете - удели у штетама реосигурања и ретросесија | 2.261.106 | 2.603.602 | 115,15 |
| Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа | 810.185 | 971.417 | 119,90 |
| Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета | 323.807 | 643.351 | 198,68 |
| Приходи од учешћа реосигурања и ретросесија у накнади штета | 1.602.854 | 2.528.965 | 157,78 |
| РАСХОДИ НАКНАДА ШТЕТА И УГОВОРЕНИХ ИЗНОСА | 15.441.992 | 18.104.355 | 117,24 |

Ликвидиране штете у 2022. години износе 20.305.254 хиљаде динара, а њихову структуру чине:

- ликвидиране штете неживотних осигурања – 71,32%,
- ликвидиране штете животних осигурања – 14,09%,
- ликвидиране штете - удели у штетама реосигурања и ретросесија – 12,82% и
- ликвидиране штете - удели у штетама саосигурања – 1,77%.

4.2.3. Резервисане штете - повећање/(смањење)

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године повећање резервисаних штета износи 1.542.570 хиљада динара, док је у истом периоду претходне године повећање резервисаних штета износило 804.522 хиљаде динара.

Резервисане штете

| у 000 РСД | | | |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|-------------------------|
| КАТЕГОРИЈА | I-XII 2021. | I-XII 2022. | Остварење 2022. / 2021. |
| Резервисане штете животних осигурања | 208.545 | 79.324 | 38,04 |
| Резервисане штете неживотних осигурања | 689.336 | 984.341 | 142,80 |
| Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретросесија - смањење | 93.359 | 0 | - |
| Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретросесија - повећање | 0 | 478.905 | - |
| РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ | 804.522 | 1.542.570 | 191,74 |

4.2.4. Расходи за попусте и бонусе

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године расходи за бонусе и попусте износе 2.514.588 хиљада динара, што је за 10,59% више од ових расхода у 2021. години, када су износили 2.273.883 хиљада динара.

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

4.2.5. Остали пословни расходи

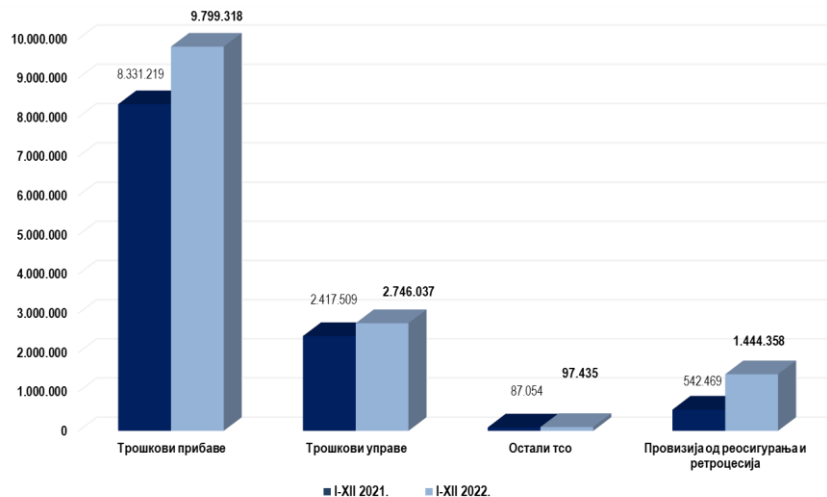
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године остали пословни расходи износе 1.368.216 хиљада динара, што је за 24,27% више од осталих пословних расхода остварених у 2021. години, када су износили 1.101.020 хиљада динара.

5. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године трошкови спровођења осигурања износе 11.198.432 хиљада динара, и већи су за 905.119 хиљада динара, односно 8,79% од трошкова спровођења осигурања у 2021. години, када су износили 10.293.313 хиљаде динара.

| Позиција | у 000 РСД | | |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| | I-XII 2021. | I-XII 2022. | Остварење 2022. / 2021. |
| Трошкови прибаве | 8.331.219 | 9.799.318 | 117,62 |
| Трошкови управе | 2.417.509 | 2.746.037 | 113,59 |
| Остали тсо | 87.054 | 97.435 | 111,92 |
| Провизија од реосигурања и ретроцесија | 542.469 | 1.444.358 | 266,26 |
| УКУПНИ ТСО | 10.293.313 | 11.198.432 | 108,79 |

Трошкови спровођења осигурања



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

- трошкови прибаве виши су за 1.468.099 хиљада динара, односно за 17,62%,
- трошкови управе виши су за 328.528 хиљада динара, односно за 13,59%
- остали ТСО су виши за 10.381 хиљаду динара односно за 11,92% и
- трошкови провизија од реосигурања и ретроцесија за 901.889 хиљада динара, односно 166,26%.

6. КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31. ДЕЦЕМБРА 2022. ГОДИНЕ

6.1. Структура активе

На дан 31. децембра 2022. године укупна имовина Групе износи 71.510.074 хиљада динара и увећана је за 2.629.120 хиљада динара, односно 3,82%, у односу на исти датум прошле године.

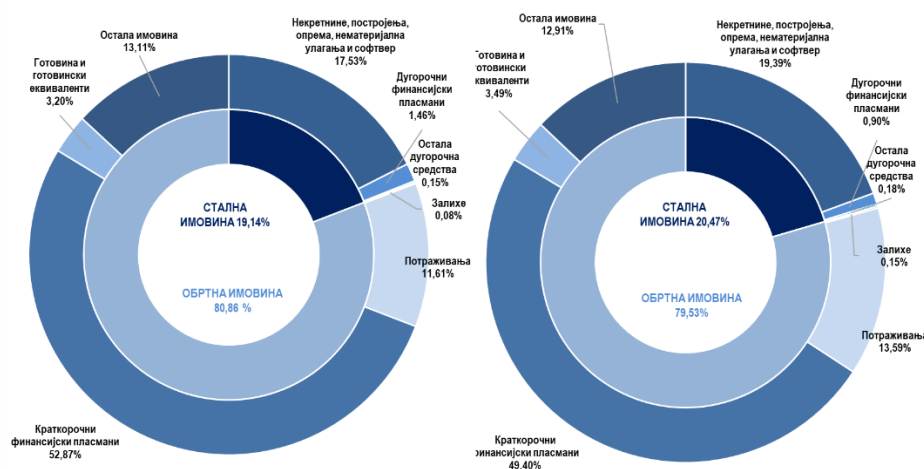
Структура активе на дан 31. децембра 2021. и 31. децембра 2022. године

| АКТИВА | у 000 рсд | | | | |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------|---------------|---------------------|
| | Стање на дан 31.12.2021. | Стање на дан 31.12.2022. | структура у % | | Остварење 2022/2021 |
| А СТАЛНА ИМОВИНА | 13.181.322 | 14.636.566 | 19,14 | 20,47 | 111,04 |
| 1 Некретнине, постројења, опрема, нематеријална улагања и софтвер | 12.073.982 | 13.862.332 | 17,53 | 19,39 | 114,81 |
| 2 Дугорочни финансијски пласмани | 1.005.125 | 642.542 | 1,46 | 0,90 | 63,93 |
| 3 Остала дугорочна средства | 102.215 | 131.692 | 0,15 | 0,18 | 128,84 |
| В ОБРТНА ИМОВИНА | 55.699.632 | 56.873.508 | 80,86 | 79,53 | 102,11 |
| 4 Залихе | 55.288 | 107.779 | 0,08 | 0,15 | 194,94 |
| 5 Потраживања | 8.000.040 | 9.715.681 | 11,61 | 13,59 | 121,45 |
| 6 Краткорочни финансијски пласмани | 36.414.641 | 35.329.321 | 52,87 | 49,40 | 97,02 |
| 7 Готовина и готовински еквиваленти | 2.201.563 | 2.492.278 | 3,20 | 3,49 | 113,20 |
| 8 Остала имовина | 9.028.100 | 9.228.449 | 13,11 | 12,91 | 102,22 |
| УКУПНА АКТИВА | 68.880.954 | 71.510.074 | 100,00 | 100,00 | 103,82 |

У структури имовине на дан 31. децембра 2022. године, највеће учешће имају краткорочни финансијски пласмани са 49,4%, затим следе некретнине, постројења, опрема нематеријална улагања, и софтвер и остала права са 19,39%, потраживања са 13,59%, остала имовина са 12,91%, готовина и готовински еквиваленти са 3,49%, дугорочни финансијски пласмани са 0,90% остала дугорочна средства са 0,18% и залихе са 0,15%.

На дан 31. децембра 2022. године, учешће сталне имовине у укупној имовини се повећало у односу на дан 31. децембра 2021. године за 1,33 процентних поена (са 19,14% на 20,47%), док се у складу с тим учешће обртне имовине смањило (са 80,86% колико је износило у на дан 31. децембра 2021. године на 79,53% на дан 31. децембра 2022. године).

Структура aktive на дан 31.12.2021. и 31.12.2022. године



6.1.1. Стална имовина

На дан 31. децембра 2022. године, вредност сталне имовине износи 14.636.566 хиљада динара и виша је за 11,04% у односу на дан 31. децембра 2021. године, када је износила 13.181.322 хиљада динара.

Највеће учешће у оквиру сталне имовине имају позиције некретнине, постројења опрема, нематеријална улагања, софтвер и остала права, које на дан 31. децембра 2022. године износи 13.862.332 хиљаде динара и бележе повећање од 14,81% у односу на дан 31. децембра 2021. године када су износиле 12.073.982 хиљаде динара.

Структура нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме

| | у 000 РСД | | | |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------------|
| Некретнине, постројења, опрема и нематеријална улагања | 31.12.2021. | 31.12.2022. | Индекс 2022/2021 | структура 31.12.2022. у % |
| НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА | 16.384 | 10.619 | 64,81 | 0,08% |
| СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА | 81.970 | 68.455 | 83,51 | 0,49% |
| НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И БИОЛОШКА СРЕДСТВА | 11.975.628 | 13.783.258 | 115,09 | 99,43% |
| Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности | 11.244.155 | 13.094.814 | 116,46 | 94,46% |
| Инвестиционе некретнине | 731.473 | 688.444 | 94,12 | 4,97% |
| УКУПНО | 12.073.982 | 13.862.332 | 114,81 | 100% |

Дугорочни финансијски пласмани на дан 31. децембра 2022. године износе 642.542 хиљаде динара и мањи су за 36,07% у односу на дан 31. децембра 2021. године, када су износили 1.005.125 хиљада динара.

Највеће номинално смањење остварено је код депозита у банкама и дужничких хартија од вредности са фиксним приносом.

Структура дугорочних финансијских пласмана

| Дугорочни финансијски пласмани | у 000 РСД | | |
|--------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 31.12.2021. | 31.12.2022. | Индекс 2022/2021 |
| Учешће у капиталу других правних лица | 50.116 | 50.116 | 100,00 |
| Осталих правних лица | 50.116 | 50.116 | 100,00 |
| Остали дугорочни финансијски пласмани | 955.009 | 592.426 | 62,03 |
| Инвестиције које се држе до доспећа | 110.199 | 59.976 | 54,43 |
| Дужничке ХоВ са фиксним приносом | 110.199 | 59.976 | 54,43 |
| Депозити код банака | 801.679 | 488.886 | 60,98 |
| Остали непоменути дугорочни финансијски пласмани | 43.131 | 43.564 | 101,00 |
| УКУПНО | 1.005.125 | 642.542 | 63,93 |

6.1.2. Обртна имовина

На дан 31. децембра 2022. године, вредност обртне имовине износи 56.873.508 хиљаде динара и већа је за 2,1% у односу на 31. децембра 2021. године, када је износила 55.699.632 хиљаде динара.

Повећање обртне имовине је последица раста потраживања, готовине, залиха и остале имовине. На дан 31. децембра 2022. године вредност потраживања је номинално већа за 1.173.876 хиљада динара. До смањења је дошло на позицији краткорочни финансијски пласмани у укупном износу од 1.085.320 хиљада динара.

Структура потраживања

| ПОТРАЖИВАЊА | у 000 РСД | | | | |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------|-------------|
| | 31.12.2021. | 31.12.2022. | Индекс 2022/2021 | структура | структура |
| | | | | у % | у % |
| Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања | 6.686.559 | 8.067.386 | 120,65 | 83,58% | 83,03% |
| Потраживања од реосигураваача и ретроцесионара | 447.260 | 820.032 | 183,35 | 5,59% | 8,44% |
| Потраживања за регресе | 132.865 | 167.048 | 125,73 | 1,66% | 1,72% |
| Остала потраживања | 733.356 | 661.215 | 90,16 | 9,17% | 6,81% |
| УКУПНА ПОТРАЖИВАЊА | 8.000.040 | 9.715.681 | 121,45 | 100% | 100% |

Структура краткорочних финансијских пласмана

| Краткорочни финансијски пласмани | у 000 РСД | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | 31.12.2021. | 31.12.2022. | Индекс 2022/2021 |
| Финансијска средства расположива за продају | 27.831.960 | 26.207.157 | 94,16 |
| Дужничке ХоВ расположиве за продају | 26.276.602 | 25.886.641 | 98,52 |
| Власничке ХоВ расположиве за продају | 1.555.358 | 320.516 | 20,61 |
| Финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха | 340.926 | 111.223 | 32,62 |
| Дужничке ХоВ које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха | 286.220 | 80.962 | 28,29 |
| Власничке ХоВ које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха | 24.753 | 26.802 | 108,28 |
| Остале ХОВ и фин. ср. која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха | 29.953 | 3.459 | 11,55 |
| Краткорочни депозити код банака | 8.098.236 | 8.772.380 | 108,32 |
| Остали краткорочни финансијски пласмани | 143.519 | 238.561 | 166,22 |
| УКУПНО | 36.414.641 | 35.329.321 | 97,02 |

У оквиру краткорочних финансијских пласмана остварен је пад од 1.085.320 хиљада динара, односно 2,98%.

Највећи пад остварен је на позицијама финансијска средства расположива за продају у износу од 1.624.803 хиљаде динара (дужничке ХоВ расположиве за продају мање су за 389.961 хиљаду динара и власничке ХоВ расположиве за продају су мање за 1.234.842 хиљаде динара) и дужничке ХоВ које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха у укупном износу од 229.703 хиљада динара.

Раст је остварен на позицији краткорочни депозити код банака у укупном износу од 674.144 хиљаде динара и остали краткорочни финансијски пласмани у укупном износу од 95.042 хиљаде динара.

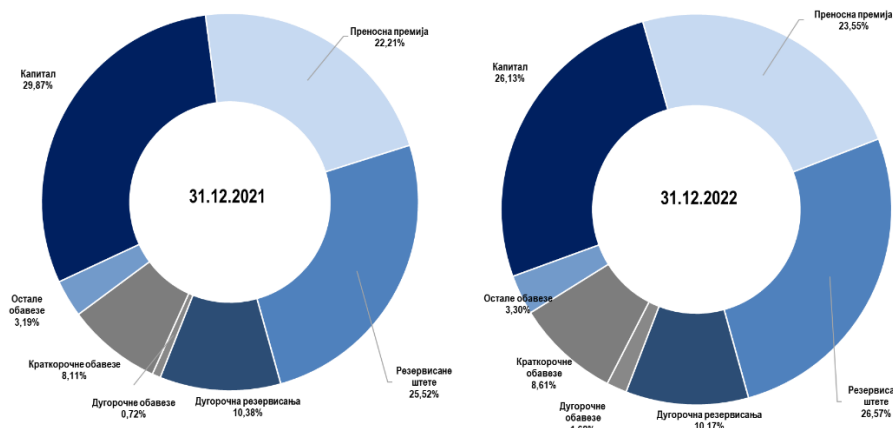
6.2. Структура пасиве

Вредност капитала, резерви, резервисања и обавеза на дан 31. децембра 2022. године износи 71.510.074 хиљада динара, што је за 3,82% више у односу на дан 31. децембра 2021. године, када је износила 68.880.954 хиљаде динара.

| | | у 000 рсд | | | | |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------|-------------|---------------------|
| ПАСИВА | | Стање на дан 31.12.2021. | Стање на дан 31.12.2022. | структура у % | | Индекс 2022/2021 |
| | | | | 31.12.2021. | 31.12.2022. | |
| A | КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ | 20.573.273 | 18.686.104 | 29,87% | 26,13% | 90,83 |
| Б. | РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ | 48.307.681 | 52.823.970 | 70,13% | 73,87% | 109,35 |
| 1 | Дугорочна резервисања | 7.147.442 | 7.272.189 | 10,38% | 10,17% | 101,75 |
| 2 | Дугорочне обавезе | 496.616 | 1.201.715 | 0,72% | 1,68% | 241,98 |
| 3 | Краткорочне обавезе | 5.583.752 | 6.153.955 | 8,11% | 8,61% | 110,21 |
| 4 | Преносна премија | 15.298.080 | 16.838.275 | 22,21% | 23,55% | 110,07 |
| 5 | Резервисане штете | 17.581.353 | 19.000.641 | 25,52% | 26,57% | 108,07 |
| 6 | Остале обавезе (одложене пор.обавезе,рез. за неистекле ризике и друга ПВР) | 2.200.438 | 2.357.195 | 3,19% | 3,30% | 107,12 |
| УКУПНА ПАСИВА | | 68.880.954 | 71.510.074 | 100,00% | 100,00% | 103,82 |

У поређењу са претходном годином, највећи раст бележе преносна премија (за 1.540.195 хиљада динара) и резервисане штете (за 1.419.288 хиљаде динара).

Структура пасиве на дан 31.12.2021. и 31.12.2022. године



6.2.1. Капитал и резерве

На дан 31. децембра 2022. године капитал и резерве ниже су 1.887.169 хиљада динара и износе 18.686.104 хиљаде динара.

Структура капитала и резерви

| Структура капитала | у 000 РСД | | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | 31.12.2021. | 31.12.2022. | Индекс 2022/2021 |
| Основни и остали капитал | 10.034.781 | 10.034.781 | 100,00 |
| Ревалоризационе резерве | 3.166.449 | 3.376.504 | 106,63 |
| Нереализовани добици | 2.456.572 | 1.663.064 | 67,70 |
| Нереализовани губици | 1.775.035 | 3.162.544 | 178,17 |
| Нераспоређена добит | 6.359.716 | 6.375.125 | 100,24 |
| Учешћа без права контроле | 330.790 | 399.174 | 120,67 |
| УКУПНО | 20.573.273 | 18.686.104 | 90,83 |

На дан 31. децембра 2022. године укупан капитал износи 10.034.781 хиљаду динара и у односу на дан 31. децембар 2021. године његова вредност остала је непромењена.

Основни капитал Компаније износи 9.903.360 хиљада динара и чини га акцијски капитал у својини физичких и правних лица.

Структура капитала према власништву

| КАПИТАЛ | у 000 РСД | | | |
|------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 31.12.2021. | % | 31.12.2022. | % |
| Акцијски капитал | 8.116.378 | 80,88 | 9.903.360 | 98,69 |
| Друштвени капитал | 1.786.982 | 17,81 | 0 | - |
| Удели и остали капитал | 131.421 | 1,31 | 131.421 | 1,31 |
| УКУПНО | 10.034.781 | 100,00 | 10.034.781 | 100,00 |

На дан 31. децембра 2022. године дугорочна резервисања износе 7.272.189 хиљаде динара и бележе раст од 1,75% у односу на дан 31. децембра 2021. године, када су износила 7.147.442 хиљада динара.

Структура дугорочних резервисања

у 000 РСД

| Дугорочна резервисања | 31.12.2021. | 31.12.2022. | Индекс 2022/2021 |
|-----------------------------|------------------|------------------|---------------------|
| Математичка резерва | 5.698.028 | 5.737.506 | 100,69 |
| Резерве за изравнање ризика | 116.047 | 126.071 | 108,64 |
| Резерве за бонусе и попусте | 159.380 | 229.368 | 143,91 |
| Друга дугорочна резервисања | 1.173.987 | 1.179.244 | 100,45 |
| УКУПНО | 7.147.442 | 7.272.189 | 101,75 |

На дан 31. децембра 2022. године краткорочне обавезе износе 6.153.955 хиљада динара, што је за 10,21% више у односу на дан 31. децембра 2021. године, када су износиле 5.583.752 хиљаде динара. Највеће учешће у укупним краткорочним обавезама имају обавезе за премију, зараде и друге обавезе.

Структура краткорочних обавеза

у 000 РСД

| Краткорочне обавезе | 31.12.2021. | 31.12.2022. | Индекс 2022/2021 |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|---------------------|
| Краткорочне финансијске обавезе | 261.430 | 475.555 | 181,91 |
| Обавезе по основу штета и уговорених износа | 475.741 | 822.901 | 172,97 |
| Обавезе за премију, зараде и друге обавезе | 4.476.999 | 4.808.840 | 107,41 |
| Обавезе за порез из резултата | 369.582 | 46.659 | 12,62 |
| УКУПНО | 5.583.752 | 6.153.955 | 110,21 |

Структура пасивних временских разграничења

у 000 РСД

| ПВР | 31.12.2021. | 31.12.2022. | Индекс 2022/2021 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Резерве за преносне премије | 15.298.080 | 16.838.275 | 110,07 |
| Резерве за неистекле ризике | 348.755 | 603.092 | 172,93 |
| Друга пасивна временска разграничења | 1.404.226 | 1.409.980 | 100,41 |
| УКУПНО | 17.051.061 | 18.851.347 | 110,56 |

На дан 31. децембра 2022. године пасивна временска разграничења износе 18.851.347 хиљада динара, што је за 10,56% више у односу на дан 31. децембра

2021. године, када су износила 17.051.061 хиљада динара. Највећи апсолутни раст остварен је на позицији резерве за преносне премије у износу од 1.540.195 хиљада динара.

Структура преносне премије

у 000 РСД

| Резерве за преносне премије | 31.12.2021. | 31.12.2022. | Индекс 2022/2021 |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Преносне премије животних осигурања | 577.373 | 748.033 | 129,56 |
| Преносне премије неживотних осигурања | 14.218.105 | 15.563.381 | 109,46 |
| Преносне премије саосигурања и реосигурања | 502.602 | 526.861 | 104,83 |
| УКУПНО | 15.298.080 | 16.838.275 | 110,07 |

Структура резервисаних штета

у 000 РСД

| Резервисане штете | 31.12.2021. | 31.12.2022. | Индекс 2022/2021 |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Резервисане штете животних осигурања | 391.284 | 470.694 | 120,29 |
| Резервисане штете неживотних осигурања | 15.173.504 | 16.549.871 | 109,07 |
| Удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија | 2.016.565 | 1.980.076 | 98,19 |
| УКУПНО | 17.581.353 | 19.000.641 | 108,07 |

На дан 31. децембра 2022. године резервисане штете износе 19.000.641 хиљаду динара и бележе раст од 8,07% у односу на дан 31. децембра 2021. године, када су износиле 17.581.353 хиљаде динара. Највећи номинални раст у односу на претходну годину остварен је на позицији резервисане штете неживотних осигурања за 1.376.367 хиљада динара.

Структуру резервисаних штета чине: резервисане штете неживотних осигурања (87,1%), удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија (10,42%) и резервисане штете животних осигурања и саосигурања (2,48%).

7. РИЗИЦИ ПОСЛОВАЊА

7.1. Носиоци система управљања ризицима

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

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

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

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

Група, у оквиру управљања ризицима, врши сопствену процену ризика (ORSA – Own Risk and Solvency assessment) и солвентности, чији резултати се узимају у обзир при доношењу стратешких одлука, планирању пословних активности и при управљању адекватношћу капитала. При вршењу сопствене процене ризика и солвентности, Група идентификује све ризике којима је изложена или би могла бити изложена у пословању краткорочно и дугорочно.

Сва друштва која послују у оквиру Групе, за која је то законом прописано, на дан 31. децембра 2022. године испунила су услове који се односе на адекватност капитала.

7.2. Врсте ризика које су предмет праћења и управљања

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

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

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

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

ризик немогућности измиривања обавеза по основу осигурања и другим основама, остале ризике.

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

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

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

8. ОЧЕКИВАНИ РАЗВОЈ ГРУПЕ У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ

Полазећи од остварених резултата у 2022. години, оперативно пословање за 2023. годину, на нивоу Компаније, усмераваће постављени циљеви пословања и мере за њихово остварење.

Основни циљеви пословања у 2023. години су:

| | |
|----------------------------------------------|--------|
| Раст бруто премије неживотних осигурања..... | 10,82% |
| Раст бруто премије животних осигурања..... | 10,00% |
| РОЕ..... | 11,48% |

Дефинисаним циљевима раста премије животних и неживотних осигурања у 2023. години, Компанија је усмерена ка очувању лидерске позиције на тржишту.

Поред наведених циљева, Компанија ће бити фокусирана пре свега на: испуњење регулаторних стандарда у погледу покрића техничких резерви, адекватности капитала и извештавања према регулаторним органима, рационализацију трошкова пословања, припремање за увођење концепта Солвентности II и на наставак унапређења процеса рада.

9. АКТИВНОСТИ ГРУПЕ НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Према планираној динамици у току 2022. године реализовано је следеће:

- У склопу пројекта Консолидације апликативних система и развоја нових ИТ решења, а у циљу додатног побољшања и осавремењивања покрића, донети су:

- нови Услови осигурања и Тарифа премије за осигурање од провалне крађе и разбојништва;

-нови Услови осигурања и Тарифа премије за комбиновано осигурање преносивих уређаја, апарата и инструмената;

-нови Услови осигурања и Тарифа премије за комбиновано осигурање рачунара и остале информатичке и пратеће опреме.

- Извршене су измене производа осигурања помоћи на путу уз потпуно редефинисање садржаја понуђених пакета услуга и доношење нових Улова и Тарифе премије. Паралелно са наведеним, послове асистенције у организацији помоћи на путу од марта 2022. године преузео је нови уговорни партнер. Осим наведеног, уведена је и онлајн продаја овог производа.
- Извршене су измене Тарифе премија за комбиновано осигурање моторних возила (ауто-каска), уз одговарајуће измене Улова осигурања. Накнадно, приређени су ревидирани су Услови за комбиновано осигурање моторних возила (ауто-каска), у новој форми, и донета је нова Тарифа премије за каско судар осигурање, у циљу увођења новог производа - Каско судар осигурање, уз ревизију информатичког решења и штампе полиса. Каско судар осигурање је пласиран кроз онлајн продају.
- Извршене су измене и допуне Улова за осигурање од недостатка влажности земљишта (суше) базирано на примени индекса којима је осигуравајуће покриће уз подручје Војводине проширено на Мачву и Београд, максимална сума је уједначена на 2.000 евра, а уведен је и додатни модел осигурања са лимитом од 60% суме осигурања.
- Донети су нови Услови осигурања и Тарифа премија за осигурање од одговорности превозиоца за штете на роби у домаћем друмском превозу и међународном друмском превозу, према Конвенцији о уговору за међународни превоз робе друмом (CMR) и иновирано је решење за ручни унос и штампу полисе.
- Извршене су измене и допуне Улова осигурања и Тарифе премије осигурања одговорности отпремника – шпедитера, у циљу прилагођавања актуелним захтевима осигураника и потребама тржишта, уз нови ручни унос и системску штампу.

• Донети су нови Услови осигурања и Тарифа премије за осигурање професионалне одговорности информационог посредника, а имајући у виду одредбе Закона о електронском фактурисању.

• Извршене су измене и допуне Улова за путничко здравствено осигурање и Пакет путног осигурања и одговарајућих Тарифа премије, у више наврата, чиме је основно покриће проширено за све случајеве епидемија и пандемија, уз могућност искључења ризика пандемија, и укинута старосна граница за закључење осигурања по препоруци Повереника за заштиту равноправности.

• Донети су нови Посебни услови и Тарифа премије за колективно добровољно здравствено осигурање и за индивидуално добровољно здравствено осигурање, уз измене Општих услова добровољног здравственог осигурања и уз пропратна унапређења информатичких решења, у циљу усклађивања са захтевима тржишта.

• У оквиру животног осигурања, омогућена је примена предујма - могућност коришћења позајмице по одређеним полисама животних осигурања.

• Извршене су измене и допуне Општих услова осигурања потраживања од комерцијалних ризика, уз увођење Уговора о поравнању као новог обрасца из домена накнаде штета и регресног поступка.

• Уведене су додатне системске контроле параметара за унос полиса АО у сарадњи са УОС.

• Завршено је решење за нови ручни унос Одговорности превозиоца за штете на пошиљкама у унутрашњем железничком саобраћају, уз системску штампу.

• Измењене су процедуре о употреби печата код уговора о осигурању.

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

Није било значајних догађаја након датума биланса стања, укључујући и било какве негативне развоје спорова у току против Друштва, нити нових материјално значајних судских и других спорова, који би захтевали додатна обелодањивања или корекције приложених појединачних финансијских извештаја.

11. КОНСОЛИДОВАНИ НЕФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ

Као потписница "Глобалног договора" Уједињених нација за Србију и један од првих носилаца међународног сертификата IQNET SR 10 у Србији, Компанија "Дунав осигурање" а.д.о. (у даљем тексту „Матично друштво“ или „Компанија“) посвећено и систематски реализује друштвено одговорно пословање у свим сегментима. У складу са тим Компанија је 2019. године усвојила Пословник о друштвеној одговорности.

Реосигуравајуће друштво Дунав РЕ је 13. маја 2022. године постало потписник Принципа Уједињених нација за одрживо осигурање (UN PSI) и члан глобалне заједнице банака, осигуравача и инвеститора који се придружују Финансијској иницијативи Програма Уједињених нација за животну средину (UNEP FI).

Група је још једном потврдила да, у оквиру пословања, примењује међународно призната начела друштвене одговорности, као што су:

- Одговорност
- Транспарентност
- Етичко понашање

- Поштовање интереса заинтересованих страна
- Поштовање владавине права
- Поштовање међународних стандарда понашања
- Поштовање људских права

У складу са начелима друштвено одговорног пословања, у оквиру Групе се тежи ка доследној примени ЕСГ принципа у областима животне средине, друштвене заједнице и корпоративног управљања.

Компанија се у 2022 години, са најмасовнијим и најраспрострањенијим пројектом "Дунав осигурања" који носи назив "Пријатељ од детињства", пријавила на конкурс "Доброчинитељ" који обухвата CSR активности за период од три године, од 01. јануара 2020. до 31. децембра 2022. године.

11.1. Однос према окружењу - заштита животне средине и друштва

Група тежи да оствари стабилан напредак у испуњавању стандарда у очувању животне средине, истовремено радећи на смањењу свих негативних утицаја, одрживи развој и испуњење свих захтева за очување средине уз примену најбољих пракси управљања и одлучивања у овој области, што представља једну од статеских одлука имајући у виду друштвено одговорно пословање. Група активно подржава увођење зелених технологија у свим сферама пословања.

11.1.1. Управљање отпадом

У току 2022. године, Група је реализовала уговоре чији предмет је преузимање расходованих основних средстава, отпадног папира и картона, гвожђа и челика, пластике, тонера, батерија – акумulatora, текстила, опасног и неопасног електронско - електричног и другог отпада, све у складу са Законом о заштити животне средине и другим важећим прописима. У циљу смањивања отпада и рационалније потрошње неопходног радног материјала, Група континуирано спроводи дигитализацију пословних процеса.



11.1.1.2. Енергетска ефикасност

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

- спровођење активности на постављању лед расвете у циљу уштеде електричне енергије,
- спровођење препоруке Министарства рударства и енергетике за уштеду електричне енергије за период од 01. септембра.2022. до 31. марта 2023. године (почевши од дана 29.08.2022. искључене су све светлеће рекламе на објектима Групе, а свим запосленима постављен захтев за рационалну потрошњу електричне енергије),
- извођење радова на занављању елемената топлотно – расхладних система у циљу смањења губитака у потрошњи и постизања оптималне функционалности,
- ажурно одржавање водоводних инсталација (у циљу смањења прекомерне потрошње и уштеде воде),
- набавку уређаја веће енергетске ефикасности и слично.

11.1.1.3. Додатне активности у циљу заштите животне средине

Додатне активности које Група спроводи у циљу заштите животне средине огледају се кроз сарадњу са пословним партнерима. Група бира пословне partnere који деле исте професионалне и друштвено одговорне вредности као и Група.

При спровођењу поступака избора добављача за набавку производа и услуга (у зависности од врсте набавке), између осталог, понуђачима се упућује захтев за достављање доказа о организовању рада у складу са стандардима ИСО 9001 (менаџмент квалитетом), ИСО 14001 (менаџмент животном средином), ИСО 45001 (менаџмент безбедношћу и здравља на раду), ИСО 27001 (менаџмент информационом безбедношћу), доказа о испуњењу Energy Star критеријума енергетских својстава за доказивање енергетске ефикасности и сл.

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

Као члан Групе, Реосигуравајуће друштво „Дунав Ре“ активно подржава пројекте добијања енергије из обновљивих извора и с тим у вези развило је специјализоване производе реосигурања соларних електрана, као и електрана из енергије ветра (ветро-паркови). Такође, „Дунав Ре“ је у току 2022. године реализовало пројекат ревитализације дрвореда у „Парку осигурања“ на Дунавском кеју, у којој су учествовали запослени Друштва.

11.2. Однос према запосленима

Група активно брине о својим запосленима, стварајући безбедно и здраво радно окружење и развијајући тимски дух. Унапређивањем и развијањем услуга, подизањем ефикасности пословања и иновативности, запослени као најзначајнији ресурс, стварају вредности које задовољавају захтеве, жеље и очекивања клијената, акционара и окружења у којем Група послује.

11.2.1. Брига о запосленима

Брига о запосленима се спроводи у складу са законским прописима. Група, је ближе прописала своја права и обавезе правилницама, одредбама Колективног уговора и другим интерним актима.

Значајан вид бриге о запосленима представљају солидарна давања, односно материјална помоћ у случајевима рођења детета, смрти члана породице, болести запосленог као и чланова породице запосленог. Такође, као вид материјалне помоћи, свако друштво Групе издваја средства за стипендирање деце преминулих запослених, ученика основних, средњих школа и факултета. Запосленима се исплаћују и средства поводом новогодишњих, божићних, као и васкршњих празника, затим средства за дечије пакетиће, 8.март и јубиларне награде.

Брига о здрављу

Група има одржив систем менаџмента безбедношћу и здрављем на раду који је сагласан са законском регулативом. Спроводи се оспособљавање запослених за безбедан и здрав рад и Програм основне обуке из заштите од пожара.

Посебну пажњу Група посвећује заштити материнства (трудница, родитеља, усвојоца и дрго.) и заштити особа са инвалидитетом и здравственим сметњама, а све у складу са Законом.

У оквиру Групе, запослени су осигурани од последица незгоде, за случај тежих болести и хируршких интервенција, док по основу закљученог ДЗО имају право на здравствене прегледе у оквиру полисе осигурања и на систематски преглед. Поред тога, Група је обезбедила специјалистички преглед у КБЦ Дедиње. Такође, запосленима се уплаћује добровољни пензијски допринос.

Квалитет радне средине, обезбеђује се на начин који узима у обзир адекватан пословни простор, услове радне средине и квалитетно функционисање средстава за рад.

Кадровска питања

Правилницима о организацији и систематизацији послова у оквиру Групе, за све запослене су дефинисани степен образовања и компетентности које су неопходне за обављање послова. Компетенције запослених се процењују на основу одговарајућег формалног образовања, обуке и радног искуства.

Група омогућава запосленима образовање, стручно оспособљавање и усавршавање када то захтевају потребе процеса рада и увођење новог начина и организације рада. Трошкови образовања, стручног оспособљавања и усавршавања обезбеђују се из средстава Групе.

11.2.2. Родна равноправност и поштовање људских права

Запослени у оквиру Групе имају третман једнаких могућности и поступања независно од расе, пола, родитељства, вере, политичке припадности, личних

односа, националности, друштвеног порекла, здравља, старости, инвалидитета и других личних карактеристика.

Група поштује начела да се према запосленима не сме примењивати директна или индиректна дискриминација у запошљавању, едукацији, напредовању и промоцији, или да се на неки начин повреде повезана права. Компанија негује политику толеранције, изградњу колективног и тимског рада.

У оквиру Групе је избалансирано учешће оба пола у укупном броју запослених. У родној структури менаџмента учешће жена је на задовољавајућем степену. У укупном броју обука запослених, подједнако су заступљена оба пола.

Просечан удео жена у односу на укупан број запослених у Групи



Просечан удео жена на управљачким позицијама испод органа управе у Групи чини 32,18%.

11.2.3. Борба против корупције и питања у вези са подмићивањем

У оквиру Групе се оспособљавају запослени на подручју друштвене одговорности, како би се спречило подмићивање, корупција или изнуда са циљем

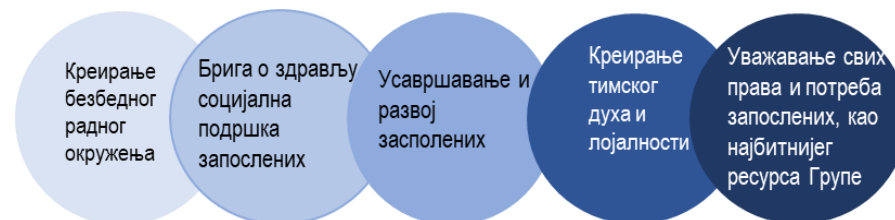
да се оствари објективност и независност свих учесника у послу у складу са одредбама Кодекса етике и пословног понашања.

Сви запослени и спољни сарадници, у обавези су да се у свакодневном раду придржавају Политике против мита која је донета почетком 2022. године. Група је трајно опредељена да послује на транспарентан, поштен и савестан начин, у жељи да избегне или ублажи трошкове, ризике и штету од укључивања у активности везане за мито, како запослених тако и свих заинтересованих страна. Група примењује начела против мита сагласно захтевима стандарда ИСО 37001:2016.

11.2.4. Остале активности на пољу бриге о запосленима

У оквиру Групе постоји и посебна секција „Дунав Арс“ која се бави уметношћу, пре свега сликарством, вајарством, поезијом и фотографијом. У холу Матичног друштва, у Македонској 4, током године се организују бројне изложбе различитих еминентних уметника. Удружење планинара „Дунав“ окупља запослене који су љубитељи природе и заједно проводе време на организованим планинарским излетима, а неки од њих већ су освојили више познатих светских врхова – Монт Еверест, Денали, Тубкал...

Један од показатеља бриге о запосленима, као најбитнијем ресурсу, огледа се и у ниској стопи флукуације запослених. У 2022. години просечна стопа флукуације запослених износила је 9,1%, док је просечан радни стаж у Групи близу 16,3 година.



11.3. Однос према клијентима

Група је непрестано оријентисана ка клијентима. Посебну пажњу усмерва на развој способности разумевања и адекватног одговарања на потребе клијената са циљем успостављања и одржавања односа поверења и дугорочне лојалности.

Група константно унапређује своје дигитално пословање у складу са захтевима тржишта, настојећи да што већи број услуга пружи и онлајн. Током 2022. године, настављени су процеси на побољшању корисничког искуства приликом куповине путно-здравственог осигурања, предпријаве штета као и подношења захтева за инфо понуду за готово све врсте осигурања. Увиђајући значај онлајн куповине, Група је током 2022. године, омогућила крајњим корисницима куповину још два производа осигурања и то: помоћ на путу и каско судар. Водећи рачуна о поштовању строгог правила заштите података о личности, Група клијентима пружа све неопходне информације. Обезбеђена је двосмерна комуникација путем свих канала комуникације.

Посебну пажњу Група посвећује процедурама управљања приговорима, које корисници услуге осигурања могу достављати лично, поштом или онлајн.

Путем добре и отворене комуникације, уважавања мишљења клијената, али и узајамног поверења, Група ствара кључне вредности неопходне за успешну и дугорочну сарадњу.

11.4. Однос према заједници

Група је своје активности усмерила на подршку локалне и шире друштвене заједнице. Посебно је оријентисана на партнерство, односно циљ бр. 17. под називом „Партнерством до циљева“ преко ког реализује и све остале циљеве одрживог развоја које је Организација Уједињених нација дефинисала 2015. године у Паризу.

Остварено је партнерство на свим нивоима, како са локалном заједницом, органима локалне самоуправе, министарствима и другим владиним институцијама, тако и са невладиним сектором, спортским удружењима,

образовним установама, породицама којима је потребна помоћ, талентованим појединцима и другима.

Група улаже у образовање, спорт, културу, здравство и уметност и помаже социјалне и пројекте хуманитарног карактера.

Неки од најзначајнијих пројеката су:

- "Пријатељ од детињства" који Матично друштво реализује са бројним партнерима. То је најбројнији и најутицајнији пројекат који се реализује у Србији, али делом и у региону бивше Југославије. Водећи партнер у том пројекту је организација "Спортске игре младих", а већ пар година такмичење носи назив "Дунав осигурање, Спортске игре младих".

"Дунав осигурање, Спортске игре младих" промовише начин живота чији су основни постулати разумевање, пријатељство, поштовање различитости, солидарност и фер плеј, као најделотворнија алтернатива свим негативним утицајима данашњице, пре свега вршњачког насиља.

Из године у годину расте број учесника, тако да је 2022. година била рекордна са 90.250 деце из целе Србије.

Међународна завршница Спортских игара младих, традиционално је одржана свечаном церемонијом у Сплиту, на којој је председник и извршни директор Paris Saint-Germaina, Nasser Al-Khelaifi проглашен за новог амбасадора "Дунав осигурање, Спортских игара младих" и тако се придружио бројним ДО СИМ пријатељима и амбасадорима, међу којима су: Александер Чеферин, Немања Матић, Лука Модрић, Предраг Мијатовић, Луис Фиго, Един Џеко, Славен Билић, Даријо Срна и многи други.

- "С Тамаром у акцији" где Матично друштво учествује као партнер у реконструкцији кућа социјално угроженим породицама са децом у циљу да допринесе да што већи број деце има прихватљиве и подстицајне услове за учење и развој.

У сезони 2022.године, Матично друштво је било подршка у реновирању кућа на југу Србије и то у општинама: Прокупље, Алексинац, Брус, Куршумлија, Лесковац, Димитровград, Владичин Хан, Ражањ, Врање, Врањска бања, Трговиште, Пирот, Бабушница и Књажевац.

Посебно је значајна донација Клиничком центру Крагујевац за уградњу лифта на клиници за педијатрију, као и реновирање куће Удружења Нурдор, намењене опоравку деце оболеле од рака. На тај начин омогућено је да мали-велики борци и њихови родитељи добију место за боравак и оздрављење.

- хуманитарно-еколошка акција, Матично друштво и реосигуравајућа кућа Дунав Ре су у сарадњи са општином Савски венац помогли да се замени стари котао у вртићу „Пчелица“, на бази лож уља, савременим даљинским системом на гас, који је неупоредиво чистији и еколошки прихватљивији,
- Реосигуравајуће друштво „Дунав Ре“ је пружио помоћ за лечење троје тешко оболеле деце у износу од 600.000 динара и помогло је школовање талентованих ученика Математичке гимназије у Београду у износу од 100.000 динара.
- Зависно друштво Дунав ауто је новчано подржало низ хуманитарних организација као што су „Дечије срце“, „Радост деци“, Фондација „Дечија села Србије“, Удружење ратних војних инвалида и слично.

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

Захваљујући сарадњи са Фондацијом "Новак Ђоковић" у 2022. години, село Велики Поповић у општини Деспотовац богатије је за адаптирани објект „Лептирић“. Као главни партнер у пројекту, Матично друштво је помогло да деца овог краја добију вртић са идеалним условима за раст и развој.

Поред наведеног пројекта, од почетка заједничке сарадње, Матично друштво је подржало Фондацију „Новак Ђоковић“ кроз пројекат Другаријада – Камп

пријатељства. У 2022. години Матично друштво је подржало одржавање важних спортских догађаја као што су:

- светско атлетско првенство у Србији,
- омладинско европско првенства у стоном тенису у Београду,
- светско првенство у веслању, на Ади Циганлији,
- првенство у спортском плесу,
- међународни турнир у тенису “Serbia open” и
- највећи кошаркашки турнир “Евролиге”.

Матично друштво помаже и одржавање многих културних догађаја, као што су: "Нушићијада" у Ивањици, штампање монографије о Бати Живојиновићу, зимско културно забавна манифестација “Зимска бајка” у Савском парку, концерт Андреа Бочелија и Маризе у Београду и друго.

Матично друштво организује акције поделе новогодишњих пакетића деци са посебним потребама, установама за незбринуту децу, прихватишћима, удружењима и центирма за социјално старање у више градова у Србији. Подељено је више од 4500 пакетића.

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

У складу са слоганом “Пријатељ остаје пријатељ”, Група помаже друштву у којем послује и на тај начин заједници враћа део онога што јој је подарила за деценије у којима је постала успешна компанија и стуб осигурања у земљи.

12. ИЗВЕШТАЈ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЉАЊУ МАТИЧНОГ ДРУШТВА

У складу са чланом 368. Закона о привредним друштвима ("Службени гласник РС", бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014 – др. закон, 5/2015, 44/2018, 95/2018 и 91/2019 109/2021) и чланом 68. Статута Матичног друштва, Извршни одбор Матичног друштва је у 2016. години донео Одлуку о прихватању Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије, објављеном у "Службеном гласнику РС", бр. 99/2012, као Кодекс који се примењује у пословању Матичног друштва.

12.1. Права акционара

Права акционара Матичног друштва су следећа:

- право учешћа и гласања на Скупштини, тако да једна акција увек даје право на један глас;
- право на исплату дивиденде;
- право учешћа у расподели ликвидационог остатка или стечајне масе у складу са законом којим се уређује стечај;
- право пречег стицања обичних акција и других финансијских инструмената заменљивих за обичне акције, из нових емисија;
- друга права у складу са законом и Статутом.

Информисаност акционара спроводи се у складу са законима и Статутом Матичног друштва. Информисаност осталих лица спроводи се у складу са важећом законском регулативом.

У току 2022. године одржано је 7 седница Скупштине акционара (1 редовна и 6 ванредних).

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

Управу Матичног друштва чине Надзорни одбор и Извршни одбор.

12.2.1. Избор чланова органа управљања

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

У циљу усклађивања органа управе Матичног друштва са изменама у основном капиталу Матичног друштва, одредбе Статута о саставу Надзорног одбора и Комисије за ревизију измењене су током 2021. године. На седници Скупштине Матичног друштва одржаној 15. новембра 2021. године извршена је измена Статута Матичног друштва, којим је између осталог, промењен начин избора и смањен број чланова Надзорног одбора са девет на пет чланова, док је број чланова Комисије за ревизију смањен са пет на три члана. Такође, изменом Статута усвојеној на седници Скупштине одржаној 30. марта 2022. године, измењен је број чланова Извршног одбора са шест на пет чланова.

Након спроведеног поступка преноса друштвеног капитала Матичног друштва именовани су чланови Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију, у мају 2022. године, у складу са изменама Статута, а до именовања нових чланова, послове из своје надлежности обављао је постојећи Извршни одбор, Надзорни одбор и Комисија за ревизију.

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

Скупштина одлучује о именовању и разрешењу чланова Надзорног одбора и утврђивању накнада за њихов рад.

Надзорни одбор одлучује о именовању и разрешењу председника и чланова Извршног одбора и чланова Комисије за ревизију и одређује накнаду за њихов рад.

12.2.2. Састав органа управљања

У циљу усклађивања органа Матичног друштва са променама у капиталу Компаније, након поступка преноса друштвеног капитала, на Ванредној седници Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. одржаној 13. маја 2022. године, разрешени су чланови Надзорног одбора, Татјана Вукић (председник), Сениша Јовановић, Светислав Трифуновић, Сарита Олевић, Милица Милићевић (престала дужност члана са 01.04.2022. године због подношења писане оставке), Милена Марковић, Јелена Танасковић.

На наведеној седници Скупштине, за чланове Надзорног одбора, по добијању претходне сагласности на избор од стране Народне банке Србије, именовани су:

1. **Татјана Вукић**, представник Републике Србије, председник, (независан члан). По образовању је мастер инжењер организационих наука. Мандат траје до 14.05.2026. године (четворогодишњи). Решење Народне банке Србије Г. бр. 3133 од 07.02.2022. године.
2. **Светислав Трифуновић**, представник Републике Србије, члан, (независан члан). По образовању је дипломирани економиста. Мандат траје до 14.05.2026. године (четворогодишњи). Обавља функцију председника Комисије за ревизију Компаније. Решење Народне банке Србије Г. бр. 3159 од 08.02.2022. године
3. **Милена Марковић**, представник Републике Србије, члан, (независан члан). По образовању је дипломирани економиста. Мандат траје до 14.05.2026. године (четворогодишњи).). Решење Народне банке Србије Г. бр. 3765 од 02.03.2022. године.
4. **Владимир Узелац**, представник Републике Србије, члан. По образовању је дипломирани економиста. Мандат траје до 14.05.2026. године (четворогодишњи). Решење Народне банке Србије Г. бр. 4302 од 15.03.2022. године.

Јелени Танасковић, (представник Републике Србије, члан. По образовању је дипломирани економиста) престала је дужност члана Надзорног одбора са 24.10.2022. године, због подношења писане оставке.

На ванредној седници Скупштине одржаној 29. децембра 2022. године, по добијању претходне сагласности на избор од стране Народне банке Србије, именована је:

5. **Сандра Докић**, представник Републике Србије, члан. По образовању је мастер економиста, дипломирани правник. Мандат почео 29.12.2022. године и траје до 29.12.2026. године (четворогодишњи). Решење НБС 11859 од 09.12.2022. године.

Чланови Извршног одбора.

На седници Надзорног одбора, одржаној 19. маја 2022. године, именовани су, по добијеној претходној сагласности на избор од стране Народне банке Србије

1. **Ивана Соковић**, председник Извршног одбора. По образовању је мастер инжењер организационих наука. Мандат траје до 19.05.2026. године (четворогодишњи). Председник је Скупштине Државне лутрије Србије, председник Управног одбора Удружења осигуравача Србије и члан Управног одбора „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука. Решење Народне банке Србије Г. бр. 5474 од 21.04.2022. године.
2. **Милош Милановић**, члан. По образовању је дипломирани правник. Мандат траје до 19.05.2026. године (четворогодишњи). Председник је Надзорног одбора „Дунав ауто“ д.о.о. Решење Народне банке Србије Г. бр. 5475 од 21.04.2022. године.
3. **Бојан Раичевић**, члан. По образовању је мастер менаџер у области менаџмента и бизниса. Мандат траје до 19.05.2026. године (четворогодишњи). Члан је Надзорног одбора „Дунав ауто“ д.о.о. Решење Народне банке Србије Г. бр. 5473 од 21.04.2022. године.

4. **Мило Марковић**, члан. По образовању је дипломирани економиста. Мандат траје до 19.05.2026. године (четворогодишњи). Решење Народне банке Србије Г. бр. 5476 од 21.04.2022. године.
5. **Зоран Суботић**, члан. По образовању је дипломирани економиста. Мандат почео 02.12.2022. године и траје до 02.12.2026. године (четворогодишњи). Председник је Управног одбора „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука. Решење Народне банке Србије Г. бр. 11615 од 01.12.2022. године.

Др Драгица Јанковић престало је чланство у Извршном одбору дана 28. јануара 2022. године, разрешењем.

Милици Ђурђевић, престала је дужност члана Извршног одбора Матичног друштва, са 31.10.2022. године, због подношења писане оставке.

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

1. **Светислав Трифуновић**, председник (четворогодишњи мандат траје до 19.05.2026. године);
2. **Милена Марковић**, члан (четворогодишњи мандат истиче 23.12.2024.године);
3. **Зоран Поповић**, члан (четворогодишњи мандат траје до 14.05.2026. године). Лице које има одговарајућа знања и радно искуство у области финансија, а које је независно од Компаније у смислу закона, именован је за члана Комисије за ревизију Одлуком Скупштине Компаније о именовању члана Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, С број: 22/22 од 13.05.2022. године.

Компанија поступа у складу са одредбама Закона о родној равноправности. Удео жена у Управи Компаније је 25%. Просечна старост чланова Надзорног и Извршног одбора је 46,5 година.

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

Начин рада, поступак припреме, сазивања и одржавања седница Извршног одбора и Надзорног одбора уређени су Пословницима о раду Извршног и Надзорног одбора.

Начин рада, поступак припреме, сазивања и одржавања седница Комисије за ревизију Надзорног одбора Матичног друштва уређени су Пословником о раду Комисије за ревизију.

Председник Извршног одбора представља и заступа Матично друштво, с тим да при закључивању правних послова и предузимању правних радњи председник Извршног одбора дужан је да обезбеди потпис једног члана Извршног одбора, у складу са одредбама Статута.

Одредбама Статута Матичног друштва („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22) регулисане су надлежности органа Управе Матичног друштва, Извршног и Надзорног одбора, као и Комисије за ревизију.

Током 2022. године, одржано је: 35 седница Надзорног одбора, 17 седница Комисије за ревизију и 79 седница Извршног одбора.

У Београду, 20. јуна 2023. године

ЧЛАН ИЗВРШНОГ ОДБОРА


Зоран Суботић

 **ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА**
Ивана Соковић