

Попуњава друштво за осигурање

Матични број	07046901	Шифра делатности	6520	Пиб	100001327
Назив:	Друштво за реосигурање Дунав Ре а.д.о				
Седиште	Булевар краља Александра 18/1, Београд				
Врста осигурања:	Реосигурање				

БИЛАНС СТАЊА
на дан 30.06.2024 године



Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4		6	7
	А К Т И В А					
00	А. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	0001				
	Б. СТАЛНА ИМОВИНА (0003 + 0004 + 0005 + 0006 + 0009 + 0010 + 0021 + 0022)	0002	4	137.633	146.183	
01, осим 012, 013 и дела 019	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА	0003		77	155	
012, део 019	II. ГУДВИЛ	0004		0	0	
013, део 019	III. СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА	0005		945	1.090	
02, осим 021, дела 027, дела 028 и дела 029	IV. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0007 + 0008)	0006	4.1	111.875	120.095	
020, 022, 023, 025, 026, део 027, део 028, део 029	1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности	0007		111.875	120.095	
024, део 027, део 028, део 029	2. Инвестиционе некретнине	0008		0	0	
021, део 027, део 028, део 029	V. БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0009		0	0	
03, осим 037	VI. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0011 + 0015)	0010	4.2	24.736	24.843	
	1. Учешћа у капиталу (0012 + 0013 + 0014)	0011		0	0	
030, део 039	а) зависних правних лица	0012		0	0	
031, део 039	б) придружених правних лица и заједничким подухватима	0013		0	0	
део 038, део 039	в) осталих правних лица	0014		0	0	
	2. Остали дугорочни финансијски пласмани (0016 + 0019 + 0020)	0015		24.736	24.843	
036, део 039	2.1. Инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности (0017 + 0018)	0016	4.2.1	23.885	23.916	
део 036, део 039	а) Дужничке хартије од вредности са фиксним приносом	0017		23.885	23.916	

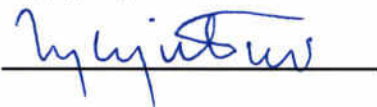
део 036, део 039	б) Остале хартије од вредности и инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности	0018		0	0	
033, део 039	2.2. Депозити код банака	0019		0	0	
део 038, део 039	2.3. Остали непоменути дугорочни финансијски пласмани	0020		851	927	
04, осим 040	VII. ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА	0021		0	0	
040	VIII. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0022		0	0	
	В. ОБРТНА ИМОВИНА (0024 + 0025 + 0026 + 0045 + 0046 + 0049)	0023	5	15.717.054	12.755.592	
10, 13, 15	I. ЗАЛИХЕ	0024		3.883	1.570	
14	II. СТАЛНА ИМОВИНА КОЈА СЕ ДРЖИ ЗА ПРОДАЈУ И ПРЕСТАНАК ПОСЛОВАЊА	0025		0	0	
	III. ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (0027 + 0032 + 0033 + 0044)	0026	5.1	9.483.116	7.783.629	
	1. Потраживања (0028 + 0029 + 0030 + 0031)	0027		4.430.039	3.226.166	
део 20, део 21	1.1. Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	0028		3.977.867	2.754.949	
део 20, део 21	1.2. Потраживања од реосигуравача и ретроцесионара	0029		384.503	397.567	
део 21	1.3. Потраживања за регресе	0030		7.541	3.763	
22, осим 223	1.4. Остала потраживања	0031		60.128	69.887	
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0032		59.139	0	
	3. Финансијски пласмани (0034 + 0038 + 0042 + 0043)	0033	5.2	3.826.273	3.795.896	
233, део 239	3.1. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат (0035 + 0036 + 0037)	0034		846.155	814.411	
део 233, део 239	а) Дужничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	0035		782.966	760.001	
део 233, део 239	б) Власничке хартије које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	0036		63.189	54.410	
део 233, део 239	в) Остале хартије од вредности која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	0037		0	0	
236, део 239	3.2. Финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха (0039 + 0040 + 0041)	0038		0	0	
део 236, део 239	а) Дужничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0039		0	0	
део 236, део 239	б) Власничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0040		0	0	

део 236, део 239	в) Остале хартије од вредности и финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0041		0	0	
232, део 239	3.3. Краткорочни депозити код банака	0042	5.2.1	2.980.118	2.981.485	
235, 238, део 239	3.4. Остали краткорочни финансијски пласмани	0043		0	0	
24	4. Готовински еквиваленти и готовина	0044	6	1.167.665	761.567	
26	IV. ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ	0045		0	0	
	V. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0047 + 0048)	0046	7	15.839	21.280	
274	1. Разграничени трошкови прибаве осигурања	0047		0	0	
270, 271, 272, 273, 279	2. Друга активна временска разграничења	0048	7.1	15.839	21.280	
	VI. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ КОЈЕ ПАДАЈУ НА ТЕРЕТ САОСИГУРАВАЧА, РЕОСИГУРАВАЧА И РЕТРОЦЕСИОНАРА (0050 + 0051 + 0052)	0049	7.2	6.214.216	4.949.113	
275	1. Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0050		2.474.005	1.250.754	
276	2. Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0051		3.719.257	3.676.939	
277	3. Остале техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0052		20.954	21.420	
	Д. УКУПНА АКТИВА (0001 + 0002 + 0023)	0053		15.854.687	12.901.775	
88	Б. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0054		0	0	
	ПАСИВА					
	А. КАПИТАЛ (0402 + 0407 + 0408 + 0411 + 0412 - 0413 + 0414 - 0417 - 0420 + 0421)	0401	8	3.573.329	3.287.728	
	I. ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (0403 + 0404 + 0405 + 0406)	0402		2.404.733	1.777.458	
300	1. Акцијски капитал	0403	8.1	2.401.287	1.774.012	
303, 304	2. Државни и друштвени капитал	0404		0	0	
301, 302	3. Улози друштва за узајамно осигурање	0405		0	0	
309	4. Остали капитал	0406		3.446	3.446	
31	II. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	0407		0	0	
	III. РЕЗЕРВЕ (0409 + 0410)	0408	8.2	107.680	107.680	
305	1. Емисиона премија	0409		107.368	107.368	
306, 307	2. Законске, статутарне и друге резерве	0410		312	312	

320	IV. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ ПО ОСНОВУ РЕВАЛОРИЗАЦИЈЕ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ, НЕКРЕТНИНА, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМЕ	0411		0	0	
32, осим 320	V. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ	0412	8.3	26.824	18.071	
33	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ	0413	8.3	45.051	17.304	
34, осим 342	VII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0415 + 0416)	0414		1.079.143	1.401.823	
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0415		410.631	673.993	
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0416		668.512	727.830	
35, осим 352	VIII. ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0418 + 0419)	0417		0	0	
350	1. Губитак из ранијих година	0418		0	0	
351	2. Губитак текуће године	0419		0	0	
037, 237	IX. ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ	0420		0	0	
	X. УЧЕШЋА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	0421		0	0	
	Б. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ (0423 + 0430 + 0434 + 0435 + 0444 + 0453 + 0457)	0422	9	12.281.358	9.614.047	
	I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0424 + 0425 + 0426 + 0427 + 0428 + 0429)	0423	9.1	65.718	66.107	
400, 403	1. Математичка резерва	0424		25.246	25.635	
401	2. Резерве за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инвестиционом ризику	0425		0	0	
402	3. Резерве за изравнање ризика	0426		2.149	2.149	
405	4. Резерве за бонусе и попусте	0427		0	0	
407	5. Друге техничке резерве осигурања	0428		0	0	
406, 409	6. Друга дугорочна резервисања	0429		38.323	38.323	
	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0431 + 0432 + 0433)	0430	9.2	69.551	62.542	
411	а) према матичним и зависним правним лицима	0431		0	0	
412	б) према осталим повезаним правним лицима	0432		0	0	
410, 413, 414, 415, 417, 419	в) остале дугорочне обавезе	0433		69.551	62.542	
416	III. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0434		4.858	4.858	
	IV. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0436 + 0440 + 0441 + 0442 + 0443)	0435	9.3	4.152.941	3.034.710	
	1. Краткорочне финансијске обавезе (0437 + 0438 + 0439)	0436		10.745	22.163	
420	а) према матичним и зависним правним лицима	0437		0	0	
421	б) према осталим повезаним правним лицима	0438		0	0	
од 422 до 429, осим 427	в) остале краткорочне финансијске обавезе	0439		10.745	22.163	

427	2. Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0440		0	0	
43	3. Обавезе по основу штета и уговорених износа	0441		1.017.181	1.058.753	
44, 45, 46, 47, осим 474	4. Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	0442		3.125.015	1.934.675	
474	5. Обавезе за порез из резултата	0443		0	19.119	
	V. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0445 + 0449 + 0450)	0444	10	2.941.000	1.587.530	
	1. Резерве за преносне премије (0446 + 0447 + 0448)	0445	10.1	2.717.242	1.361.704	
490, део 492	а) животних осигурања и саосигурања	0446		0	0	
491, део 492	б) неживотних осигурања и саосигурања	0447		0	0	
део 492	в) реосигурања и ретроцесија	0448	10.1	2.717.242	1.361.704	
део 497	2. Резерве за неистекле ризике	0449		0	51	
496, 498, 499	3. Друга пасивна временска разграничења (0451 + 0452)	0450	10.2	223.758	225.775	
део 499	а) одложени приходи по основу регресних потраживања	0451		0	0	
496, 498, део 499	б) остала непоменута пасивна временска разграничења	0452	10.2	223.758	225.775	
	VI. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (0454 + 0455 + 0456)	0453	10.3	5.047.290	4.858.300	
493, део 495	а) животних осигурања и саосигурања	0454		0	0	
494, део 495	б) неживотних осигурања и саосигурања	0455		0	0	
део 495	в) удели у штетама реосигурања и ретроцесија	0456	10.3	5.047.290	4.858.300	
део 497	VII. ДРУГЕ ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ ОСИГУРАЊА - ДО ГОДИНУ ДАНА	0457		0	0	
35, осим 352	B. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	0458		0	0	
	Г. УКУПНА ПАСИВА (0401 + 0422 - 0458)	0459		15.854.687	12.901.775	
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0460		0	0	

Лице одговорно за састављање биланса

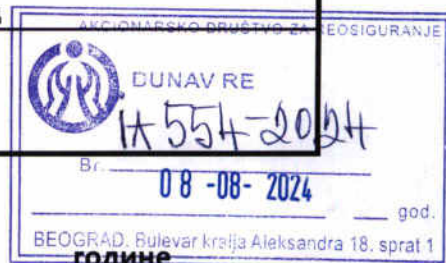




Законски заступник



Попуњава друштво за осигурање					
Матични број	07046901	Шифра делатности	6520	Пиб	100001327
Назив	Друштво за реосигурање Дунав Ре а.д.о				
Седиште	Булевар краља Александра 18/1 Београд				
Врста осигурања	Реосигурање				



БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 01.01.2024. до 30.06.2024.

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Позиција	Ознака за АОП	Напомена број	Текућа година 30.06.24	Претходна година 30.06.2023
1		3	4	5	6
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
	I. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ (1002 + 1009 + 1014 + 1015)	1001	13	2.661.198	2.110.035
	1. Приходи од премија осигурања и саосигурања (1003 + 1004 - 1005 - 1006 -	1002		0	0
600, део 602	1.1. Обрачуната премија животних осигура	1003		0	0
610, 613	1.2. Обрачуната премија неживотних осигу	1004		0	0
део 512, део 523	1.3. Премија пренета у саосигурање - пасив	1005		0	0
део 512, део 523	1.4. Премија пренета у реосигурање	1006		0	0
део 60, део 61	1.5. повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике	1007		0	0
део 60, део 61	1.6. смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике	1008		0	0
	2. Приходи од премија реосигурања и ретроцесија (1010 - 1011 - 1012 + 1013)	1009	13	2.250.706	2.110.035
део 602, 614, 615	2.1. Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија	1010		7.904.428	6.492.069
део 512, део 523	2.3. Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија	1011		4.298.184	3.759.206
део 60, део 61	2.4. повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике	1012		1.355.538	622.828
део 60, део 61	2.5. смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике	1013		0	0
606, део 609, 650, део 659	3. Приходи од послова непосредно повезаних с пословима осигурања	1014		0	0
део 605, 609, 639, 64, део 651, део 653, 655, део 659	4. Остали пословни приходи	1015		410.492	0
	II. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ (1017 + 1026 + 1034 - 1035 - 1044 + 1045 - 1046 + 1047 + 1048)	1016	14	1.763.585	1.350.033
	1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (1018 + 1019 + 1020 + 1021 + 1022 + 1023 + 1024 + 1025)	1017		514	237

500	1.1. Математичка резерва животних осигурања -повећање	1018		514	237
506	1.2. Математичка резерва неживотних осигурања	1019		0	0
502	1.3. Допринос за превентиву	1020		0	0
503	1.4. Доприноси прописани посебним законима	1021		0	0
504	1.5. Допринос Гарантном фонду	1022		0	0
505	1.6. Резервисања за изравнање ризика	1023		0	0
507	1.7. Резервисања за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују и инвестиционом ризику, резервисања за бонусе и попусте и повећања других техничких резерви	1024		0	0
509	1.8. Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	1025		0	0
	2. Расходи накнада штета и уговорених износа (1027 + 1028 + 1029 + 1030 + 1031 - 1032 - 1033)	1026	14.1	1.102.604	1.186.026
510	2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	1027		0	0
520	2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања	1028		0	0
део 513, део 524	2.3. Ликвидиране штете - удели у штетама	1029		0	0
део 513, део 524	2.4. Ликвидиране штете - удели у штетама реосигурања и ретроцесија	1030		2.241.308	2.189.847
део 53, део 54, део 55	2.5. Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и	1031		11.274	9.281
део 603, 620, 621	2.6. Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета	1032		0	0
део 603, 622, 623, 624, 625	2.7. Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета	1033		1.149.978	1.013.102
	3. Резервисане штете - повећање (1036 - 1037 + 1038 - 1039 + 1040 - 1041 + 1042 - 1043)	1034	14.2	146.239	180.939
	3. Резервисане штете - смањење (1036 - 1037 + 1038 - 1039 + 1040 - 1041 + 1042 - 1043)	1035		0	0
515	3.1. Резервисане штете животних осигурања	1036		0	0
део 604	3.2. Резервисане штете животних осигурања	1037		432	167
526	3.3. Резервисане штете неживотних осигурања	1038		0	0
630	3.4. Резервисане штете неживотних осигурања	1039		0	0
516, 527	3.5. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија - повећање	1040	14.2	495.909	481.329
део 604, 632	3.6. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија - смањење	1041	14.2	349.238	300.223
део 513	3.7. Повећање резервисаних штета - удела саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара у штетама	1042		0	0
635	3.8. Смањење резервисаних штета - удела саосигуравача, односно ретроцесионара у штетама	1043		0	0
607, 652, 654 и део 673	4. Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари	1044		13.252	17.194
517, 529	5. Повећање осталих техничких резерви - неосигурања	1045		0	25
део 604, 631, 633, 638	6. Смањење осталих техничких резерви - неосигурања	1046		51	0
518, 528	7. Расходи за бонусе и попусте	1047		527.531	0
део 51, део 52	8. Остали пословни расходи	1048		0	0
	III. ДОБИТАК - БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1001 - 1016)	1049		897.613	760.002

	IV. ГУБИТАК - БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1016 - 1001)	1050		0	0
	Б. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ				
	I. ПРИХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА (1052 + 1053 + 1057 + 1058 + 1059 + 1060 + 1061)	1051	15.1	103.921	91.429
660, 661, 665, део 672	1. Приходи од зависних и придружених правних лица и од заједничких подухвата	1052		0	0
	2. Приходи од улагања у непокретности (1054 + 1055 + 1056)	1053		0	0
део 608, део 652	2.1. Приходи од закупнина инвестиционих	1054		0	0
део 681	2.2. Приходи од усклађивања вредности инвестиционих некретнина	1055		0	0
део 670	2.3. Приходи од продаје непокретности (дезинвестирања)	1056		0	0
део 662	3. Приходи од камата	1057		97.445	89.171
део 683, део 686, део 687, 688	4. Приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	1058		1.759	628
део 672	5. Добици од продаје хартија од	1059		0	0
део 663	6. Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	1060		3.083	1.222
део 671, део 679, део 682, део 686, део 689	7. Остали приходи по основу инвестиционе активности	1061		1.634	408
	II. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА (1063 + 1064 + 1067 + 1068 + 1069 + 1070)	1062	15.2	5.713	4.410
560, 561, 565, део 572	1. Расходи из односа са зависним и придруженим правним лицима и из заједничких подухвата	1063		0	0
	2. Расходи по основу улагања у непокретности (1065 + 1066)	1064		0	0
део 581	2.1. Расходи по основу обезвређења инвестиционих некретнина	1065		0	0
део 570	2.2. Губици при продаји непокретности (дезинвестирању)	1066		0	0
део 583, део 586, део 587, 588	4. Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс	1067		3.961	0
део 572	5. Губици при продаји хартија од	1068		0	0
део 563	6. Негативне курсне разлике из активности инвестирања	1069		1.752	4.410
део 53, део 54, део 55, део 571, део 579, део 582, део 583	7. Остали расходи по основу инвестиционе активности	1070		0	0
	III. ДОБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1051 - 1062)	1071		98.208	87.019
	IV. ГУБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1062 - 1051)	1072		0	0
	В. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА УМАЊЕНИ ЗА ПРОВИЗИЈУ ОД РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА (1074 +	1073	16	327.556	541.973
	1. Трошкови прибаве (1075 + 1076 - 1077 + 1078)	1074		641.832	1.272.020
део 542	1.1. Провизије	1075		590.922	1.226.806
део 53, део 54, део 55	1.2. Остали трошкови прибаве	1076		50.910	45.214
274	1.3. Промена разграничених трошкова при	1077		0	0
274	1.4. Промена разграничених трошкова при	1078		0	0

	2. Трошкови управе (1080 + 1081 + 1082 +	1079		105.438	83.831
део 53	2.1. Амортизација	1080		16.434	16.080
део 54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1081		32.219	24.482
део 55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови	1082		48.288	36.003
део 53, део 54, део 55	2.4. Остали трошкови управе	1083		8.497	7.266
део 53, део 54, део 55	3. Остали трошкови спровођења осигурања	1084		10.657	7.952
део 605, део 65	4. Провизија од реосигурања и ретроцесија	1085		430.371	821.830
	I. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК - НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049 + 1071 - 1050 -	1086		668.265	305.048
	II. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК - НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049 + 1071 - 1050 - 1072 - 1073) < 0	1087		0	0
део 66	III. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ ПРИХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1088	17	39.397	54.213
део 56	IV. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ РАСХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1089	18	41.344	78.973
део 68	V. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ	1090	19	181.572	325.130
део 58	VI. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1091	20	172.882	295.751
део 67	VII. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1092		994	7
део 57	VIII. ОСТАЛИ РАСХОДИ	1093		6.494	9.900
	IX. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 - 1087 - 1089 - 1091 - 1093) > 0	1094		669.508	299.774
	X. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 - 1087 - 1089 - 1091 - 1093) < 0	1095		0	0
69 - 59	XI. НЕТО ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ	1096		0	0
59 - 69	XII. НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ	1097		996	116
	Г. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1094 + 1096 - 1095 - 1097)	1098		668.512	299.658
	Д. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1095 + 1097 - 1098)	1099		0	0
	Ђ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК				
721	1. Порез на добитак	1100		0	0
342	2. Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и	1101		0	0
352	3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза	1102		0	0
	Е. НЕТО ДОБИТАК (1098 - 1099 - 1100 + 1101 - 1102)	1103		668.512	299.658
	1. Нето добитак који припада мањинским у	1104			
	2. Нето добитак који припада већинском в	1105			
	Ж. НЕТО ГУБИТАК (1099 - 1098 + 1100 - 1101 + 1102)	1106		0	0

1. Нето губитак који се приписује мањинским улагачима	1107		0	0
2. Нето губитак који се приписује већинско	1108		0	0
3. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ				
1. Основна зарада по акцији (у динарима б	1109		0	0
2. Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1110		0	0

Лице одговорно за састављање биланса



kontrola



Законски заступник



Назив: Друштво за реосигурање Дунав Ре а.д.о. Београд

Седиште: Булевар краља Александра 18/1

Матични број: 07046901

Врста осигурања: Реосигурање



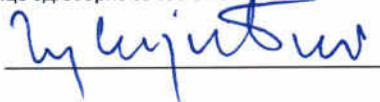
ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
у периоду од 01.01. до 30.06.2024. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, позиција	Позиција	Ознака за АОП	Напомена број	Износ	
				30.06.2024	30.06.2023
1	2	3	4	5	6
	A. НЕТО РЕЗУЛТАТ ИЗ ПОСЛОВАЊА				
	I. НЕТО ДОБИТАК (АОП 1103)	2001		668.512	299.658
	II. НЕТО ГУБИТАК (АОП 1106)	2002			
	Б. ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК				
	I. СТАВКЕ КОЈЕ НЕЋЕ БИТИ РЕКЛАСИФИКОВАНЕ У БИЛАНСУ				
320	1. Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине, некретнина, постројења и	2003			
320	2. Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине, некретнина, постројења и	2004			
321	3. Актуарски добици по основу планова дефинисаних примања	2005			
331	4. Актуарски губици по основу планова дефинисаних примања	2006			
322	5. Добици по основу улагања у власничке инструменте капитала	2007			
332	6. Губици по основу улагања у власничке инструменте капитала	2008			
323	7. Добици по основу удела у осталом свеобухватном резултату придружених друштава	2009			
333	8. Губици по основу удела у осталом свеобухватном резултату придружених друштава	2010			
	II. СТАВКЕ КОЈЕ НАКНАДНО МОГУ БИТИ РЕКЛАСИФИКОВАНЕ У БИЛАНСУ УСПЕХА У БУДУЋИМ ПЕРИОДИМА				
324	1. Добици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног	2011			
334	2. Губици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног	2012			
325	3. Добици од инструмената заштите нето улагања у инострано пословање	2013			
335	4. Губици од инструмената заштите нето улагања у инострано пословање	2014			

326	5. Добици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока	2015			
336	6. Губици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока	2016			
327	7. Добици по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупни резултат	2017			30.180
337	8. Губици по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупни резултат	2018	8.3	18.994	0
	III. ОСТАЛЕ КОМПОНЕНТЕ ОСТАЛОГ РЕЗУЛТАТА				
329	1. Остали нереализовани добии	2019			
339	2. Остали нереализовани губици	2020			
	IV. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2003 + 2005 + 2007 + 2009+2011 +2013+2015+2017+2019)	2021		0	30.180
	V. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018 + 2020)	2022		18.994	0
	VI. ПОРЕЗ НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА(ОБРАЧУНСКИ)	2023			
	VII. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2021 - 2022 - 2023) > 0	2024		0	30.180
	VIII. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2021 - 2022 - 2023) < 0	2025		18.994	0
	В. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА				
	I. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2001 + 2024 - 2002 - 2025) > 0	2026		649.518	329.838
	1. Приписан већинским власницима капитала	2027			
	2. Приписан власницима који немају контролу	2028			
	II. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2001 + 2024 - 2002 - 2025) < 0	2029			
	1. Приписан већинским власницима капитала	2030			
	2. Приписан власницима који немају контролу	2031			

Лице одговорно за састављање биланса





Законски заступник



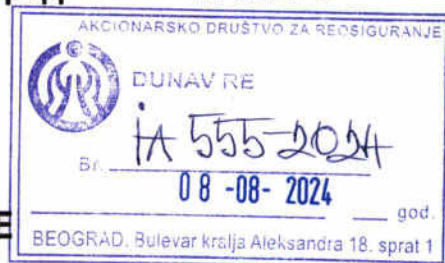
Назив: Друштво за реосигурање Дунав Ре а.д.о. Београд

ПРИЛОГ 3

Седиште: Булевар краља Александра 18/1

Матични број: 07046901

Врста осигурања: Реосигурање



ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01. до 30.06.2024

(у хиљадама динара)

Позиција		АОП	Износ	
			Текућа година 30.06.24	Претходна година 31.12.23
1		2	3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ				
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 5)	3001	7.232.180	11.806.485
	1. Премије осигурања и саосигурања и примљени аванси	3002		
	2. Премије реосигурања и ретроцесија	3003	6.199.094	9.994.702
	3. Приливи од учешћа у накнади штета	3004	851.594	1.690.170
	4. Примљене камате из пословних активности	3005		
	5. Остали приливи из редовног пословања	3006	181.492	121.613
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 1 до 9)	3007	6.449.357	11.498.736
	1. Накнаде штета и уговорених износа из осигурања, удели у штетама из саосигурања и дати аванси	3008		
	2. Накнаде штета и удели у штетама из реосигурања и ретроцесија	3009	1.982.024	4.779.472
	3. Премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија	3010	4.240.157	6.300.885
	4. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	3011	66.597	139.942
	5. Остали трошкови спровођења осигурања	3012	76.587	121.084
	6. Плаћене камате	3013		
	7. Порез на добитак	3014	78.256	146.288
	8. Плаћања по основу осталих јавних прихода	3015	5.736	11.065
	9. Остали одливи готовине из редовног пословања	3016		
III.	Нето прилив готовине из пословних активности (I-II)	3017	782.823	307.749
IV.	Нето одлив готовине из пословних активности (II-I)	3018	0	0
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА				
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 5)	3019	83.079	164.417
	1. Продаја акција и удела (нето приливи)	3020	0	0
	2. Продаја нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3021		
	3. Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето приливи)	3022		
	4. Примљене камате из активности инвестирања	3023	81.445	164.009
	5. Примљене дивиденде и учешћа у резултату	3024	1.634	408
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 4)	3025	96.541	204.644
	1. Куповина акција и удела (нето одливи)	3026		
	2. Куповина нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3027	494	754

	3. Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето одливи)	3028	96.047	203.890
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (I-II)	3029	0	0
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II-I)	3030	13.462	40.227
V.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 1 до 5)	3031	116	271
	1. Увећање основног капитала	3032		
	2. Дугорочни и краткорочни кредити (нето приливи)	3033	116	271
	3. Краткорочни кредити (нето приливи)	3034		
	4. Остале дугорочне обавезе	3035		
	5. остале краткорочне обавезе	3036		
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 1 до 7)	3037	364.087	246.166
	1. Откуп сопствених акција и удела	3038		
	2. Дугорочни кредити (нето одливи)	3039		
	3. Краткорочни кредити (нето одливи)	3040		
	4. Остале дугорочне обавезе	3041		
	5. Остале краткорочне обавезе	3042		
	6. Лизинг	3043		
	7. Исплаћене дивиденде и учешћа у резултату	3044	364.087	246.166
III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (I-II)	3045	0	0
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (II-I)	3046	363.971	245.895
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001+3019+3031)	3047	7.315.375	11.971.173
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3007+3025+3037)	3048	6.909.985	11.949.546
Ђ.	НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3047-3048)	3049	405.390	21.627
Е.	НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3048-3047)	3050		
Ж.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	3051	762.778	741.429
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3052	2.935	3.182
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3053	20	3.460
Ј.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (345-346+347+348-349)	3054	1.171.083	762.778

Лице одговорно за
состављање финансијског извештаја

[Signature]

Законски заступник

[Signature]





Назив: Друштво за реосигурање Дунав Ре а.д.о. Београд

Седиште: Булевар краља Александра 18/1 Београд

Матични број: 07046901

Врста осигурања: Реосигурање

Извештај о променама на капиталу
за период од 01.01. до 30.06.2024. године

Редн и број	О П И С	АОП		основни капитал (група 30 осим 305,306,307 и 309)		АОП		Остали капитал (рн 309)		АОП		Неуплаћени уписани капитал (група 31)		АОП		Емисиона премија (рн 305)		АОП		Резерве рн 306 и 307		АОП		рев. резерве и нереализовани добици (група 32)		АОП		Нераспоређен и добитак (група 34, осим рн 342)
		1		2		3		4		5		6		7		8												
1.	Почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године	4001		1.774.012	4027	3.446	4051			4075	107.368	4099	312	4123	16.974	4149	929.624											
2.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика - повећање позиције	4002			4028		4052			4076		4100		4124		4150												
3.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика - смањење позиције	4003			4029		4053			4077		4101		4125		4151												
4.	Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1 + 2 - 3)	4004		1.774.012	4030	3.446	4054		0	4078	107.368	4102	312	4126	16.974	4152	929.624											
5.	Емисије акција	4005			XXX		4055			4079		XXX		XXX		XXX												
6.	Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици по основу компоненти осталог резултата	XXX			XXX		XXX			XXX		XXX		4127	15.510	XXX												
7.	Смањење ревалоризационих резерви	XXX			XXX		XXX			XXX		XXX		4128	14.413	XXX												

8.	Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата	XXX		XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			
9.	Нето добитак периода	4006		4031			XXX			XXX			XXX			4103			XXX			4153			727.830
10.	Нето губитак периода	XXX		XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			
11.	Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки)	XXX		XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			
12.	Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)	XXX		XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			
13.	Пренос с једног на други облик капитала - повећање позиције	4007		4032			4056			4080			4104			4154			4129			4154			
14.	Пренос с једног на други облик капитала - смањење позиције	4008		4033			4057			4081			4105			4155			4130			4155			
15.	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	XXX		XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			247.225
16.	Смањење капитала по основу обавеза према запосленима	XXX		XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			XXX			
17.	Остала повећања позиција	4009		4034	0	4058				4082			4106			4158			4131			4158			
18.	Остала смањења позиција	4010		4035			4059			4083			4107			4159			4132			4159			8406

19.	Укупна повећања по рачунима у претходној години (редни бр. 5 + 6 + 8 + 9 + 10 + 11 + 13 + 17)	4011		0	4036	0	4060	0	4084	0	4108	0	4133	15.510	4160	727.830
20.	Укупна смањења по рачунима у претходној години (редни бр. 7 + 12 + 14 + 15 + 16 + 18)	4012		0	4037	0	4061	0	4085	0	4109	0	4134	14.413	4161	255.631
21.	Крајње стање или стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4 + 19 - 20)	4013			1.774.012	4038	3.446	4062	0	4086		107.368	4110	18.071	4162	1.401.823
22.	Почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године	4014			1.774.012	4039	3.446	4063	4087				312	4136	18.071	4163 1.401.823
23.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика - довећавање позиције	4015			4040			4064	4088						4164	
24.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика - смањивање позиције	4016			4041			4065	4089						4165	
25.	Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 22 + 23 - 24)	4017			1.774.012	4042	3.446	4066	0	4090			312	4139	18.071	4166 1.401.823
26.	Емисије акција	4018		0	XXX			4067	4091						XXX	
27.	Повећање ревалоризационих резерви и нерелизовани добити по основу компоненти осталог резултата	XXX			XXX			XXX	XXX						XXX	
28.	Смањење ревалоризационих резерви	XXX			XXX			XXX	XXX						XXX	
29.	Нерелизоване губице по основу компоненти осталог резултата	XXX			XXX			XXX	XXX						XXX	

30.	Нето добитак периода	4019		4043						XXX			4115			XXX		4167	668.512
31.	Нето губитак периода	XXX		XXX						XXX			XXX			XXX		XXX	
32.	Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки)	XXX		XXX						XXX			XXX			XXX		XXX	
33.	Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)	XXX		XXX						XXX			XXX			XXX		XXX	
34.	Пренос с једног на други облик капитала - повећање позиције	4020	627.275	4044						4068			4116			4142	4168		
35.	Пренос с једног на други облик капитала - смањење позиције	4021		4045						4069			4117			4143	4169	627.275	
36.	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	XXX		XXX						XXX			XXX			XXX	4170	363.917	
37.	Смањење капитала по основу обавеза према запосленима	XXX		XXX						XXX			XXX			XXX	4171		
38.	Остала повећања позиције	4022		4046						4070			4118			4144	4172		
39.	Остала смањења позиције	4023		4047						4071			4119			4145	4173		
40.	Укупна повећања по рачунима у текућој години (редни бр. 26 + 27 + 29 + 30 + 31 + 32 + 34 + 38)	4024	627.275	4048						4072	0	0	4120	0	0	4146	9.203	4174	668.512

41.	Укупна смањења по рачунима у текућој години (редни бр. 28 + 33 + 35 + 36 + 37 + 39)	4025	0	4049	0	4073	0	4097	0	4121	0	4147	450	4175	991.192
42.	Крајње стање или стање на дан 30. јун текуће године (редни бр. 25 + 40 - 41)	4026	2.401.287	4050	3.446	4074	0	4098	107.368	4122	312	4148	26.824	4176	1.079.143

Лице одговорно за састављање биланса



АОП	Укупно (2+3+4+5+6+7 +8		АОП	губитак до висине капитала (група 35 осим 352)		АОП	Откупљене сопствене акције		АОП	Нереализова ни губици (група 33)		АОП	Укупно одбитне ставке (кол. 10 + 11 + 12)		АОП	Укупно капитал (кол. 9 - 13)		АОП	губитак изнад вис. капитала (група 35 осим 352)
	9	4211		10	4235		11	4261		12	4285		13	14		15			
4177	2.831.736	4211	0	4235	0	4261	38.857	4285	38.857	4315	2.792.879	4321							
4178	0	4212		4236		4262		4286	0	XXX	0	4322							
4179	0	4213		4237		4263	1426	4287	1.426	XXX	-1.426	4323							
4180	2.831.736	4214	0	4238	0	4264	37.431	4288	37.431	4316	2.794.305	4324							
4181	0	XXX		XXX		XXX		XXX	0	XXX	0	XXX							
4182	15.510	XXX		XXX		XXX	9.208	XXX	9.208	XXX	6.302	XXX							
4183	14.413	XXX		XXX		XXX	29.335	XXX	29.335	XXX	-14.922	XXX							

XXX	0	XXX		XXX	4265		XXX		4289	0	XXX	0	XXX	0	XXX	XXX
4184	727.830	XXX		XXX	XXX		XXX		XXX	0	XXX	727.830	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	0	4215	0	XXX	XXX		XXX		4290	0	XXX	0	4325			
XXX	0	XXX		4239	XXX				4291	0	XXX	0	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	0	XXX		4240	XXX				4292	0	XXX	0	XXX	XXX	XXX	XXX
4185	0	4216		4241	4266				4293	0	XXX	0	4326			
4186	0	4217	0	4242	4267				4294	0	XXX	0	4327			
4187	247.225	XXX		XXX	XXX				XXX	0	XXX	247.225	XXX	XXX	XXX	XXX
4188	0	XXX		XXX	XXX				XXX	0	XXX	0	XXX	XXX	XXX	XXX
4189	0	4218		4243	4268				4295	0	XXX	0	4328			
4190	8.406	4219		4244	4269				4296	0	XXX	8.406	4329			

4191	743.340	4220		0 4245		0 4270	9.208	4297	9.208	XXX	734.132	4330	
4192	270.044	4221		0 4246		0 4271	29.335	4298	29.335	XXX	240.709	4331	
4193	3.305.032	4222		0 4247		0 4272	17.304	4299	17.304	4317	3.287.728	4332	
4194	3.305.032	4223		0 4248		0 4273	17.304	4300	17.304	4318	3.287.728	4333	
4195	0 4224			4249		4274		4301	0	XXX	0	4334	
4196	0 4225			4250		4275		4302	0	XXX	0	4335	
4197	3.305.032	4226		0 4251		4276	17.304	4303	17.304	4319	3.287.728	4336	
4198	0 XXX			XXX		XXX		XXX	0	XXX	0	XXX	XXX
4199	9.203	XXX		XXX		XXX	37.739	XXX	37739	XXX	-28.536	XXX	XXX
4200	450	XXX		XXX		XXX	9.992	XXX	9992	XXX	-9.542	XXX	XXX
XXX	0	XXX		XXX		4277		4304	0	XXX	0	XXX	XXX

4201	668.512	XXX		XXX			XXX		XXX		XXX		0	XXX	668.512	XXX	XXX
XXX	0	4227	0	XXX			XXX		4305				0	XXX		0	4337
XXX	0	XXX		4252			XXX		4306				0	XXX	0	XXX	XXX
XXX	0	XXX		4253			XXX		4307				0	XXX	0	XXX	XXX
4202	627.275	4228		4254			4278		4308				0	XXX	627.275	4338	
4203	627.275	4229	0	4255			4279		4309				0	XXX	627.275	4339	
4204	363.917	XXX		XXX			XXX		XXX				0	XXX	363.917	XXX	XXX
4205	0	XXX		XXX			XXX		XXX				0	XXX		0	XXX
4206	0	4230		4256			4280		4310				0	XXX	0	4340	
4207	0	4231		4257			4281		4311				0	XXX	0	4341	
4208	1.304.990	4232	0	4258		0	4282	37.739	4312	37.739	37.739	XXX	37.739	XXX	1.267.251	4342	

4209	991.642	4233	0 4259	0 4283	9.992	4313	9.992	XXX	981.650	4343	
4210	3.618.380	4234	0 4260	0 4284	45.051	4314	45.051	4320	3.573.329	4344	

Законски Заступник





ДУНАВ - РЕ А.Д.О., БЕОГРАД

**Напомене уз финансијске извештаје
30. јун 2024. године**

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

САДРЖАЈ:

1. ОПШТИ ПОДАЦИ О ДРУШТВУ.....	1
1.1. Оснивање и делатност.....	1
1.2. Структура капитала.....	1
2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД.....	2
2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја.....	2
2.2. Упоредни подаци.....	3
2.3. Начело сталности пословања.....	3
3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА.....	5
3.1. Некретнине, постројења и опрема.....	6
3.2. Амортизација.....	6
3.3. МСФИ 16-Лизинг.....	8
3.4. Умањење вредности нефинансијске имовине.....	9
3.5. Финансијски инструменти.....	9
3.6. Техничке резерве.....	16
3.7. Бенефиције за запослене.....	18
3.8. Порези и доприноси.....	19
3.9. Приходи.....	19
3.10. Расходи.....	20
3.11. Трошкови пословања и трошкови спровођења реосигурања.....	21
3.12. Пословне промене у иностраној валути.....	22
4. СТАЛНА ИМОВИНА.....	23
4.1. Некретнине, постројења и опрема.....	23
4.2. Дугорочни финансијски пласмани.....	24
4.2.1. Инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности.....	24
5. ОБРТНА ИМОВИНА.....	24
5.1. Потраживања.....	24
5.2. Финансијски пласмани.....	25
5.2.1. Краткорочни депозити код банака.....	25
6. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА.....	27
7. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА.....	27
7.1. Унапред плаћени трошкови и нефактурисани приход.....	27
7.2. Техничке резерве које падају на терет реосигураваача и ретроцесионара.....	27
8. КАПИТАЛ.....	28
8.1. Акционари.....	29
8.2. Резерве.....	29
8.3. Нереализовани добици и губици.....	29
9. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ.....	29
9.1. Дугорочна резервисања.....	29
9.2. Дугорочне обавезе.....	30
9.3. Краткорочне обавезе.....	30
10. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА.....	31
10.1. Резерве за преносне премије.....	31
10.2. Друга пасивна временска разграничења.....	32
10.3. Резервисане штете.....	32
11. СРЕДСТВА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ.....	35
12. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА.....	35

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

13. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ	36
14. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ	37
14.1. Расходи накнада штета и уговорених износа	37
14.2. Резервисане штете – повећање/смањење	37
15. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	37
15.1. Приходи од инвестирања средстава осигурања	37
15.2. Расходи по основу инвестирања средстава осигурања	38
16. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА РЕОСИГУРАЊА УМАЊЕНИ ЗА ПРОВИЗИЈУ ОД РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА	38
17. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ	39
18. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ	39
19. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	39
20. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ ИМОВИНЕ	39
22. СУДСКИ СПОРОВИ	39
23. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА	39
24. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ	45
25. ОСТАЛЕ ИНФОРМАЦИЈЕ	45
26.1. Налази екстерне контроле	45
26.2. Обелодањивања у вези са уговорима о осигурању	45
27. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА	51
27.1. Ризик реосигурања	51
27.2. Категорије финансијских инструмената	51
27.3. Тржишни ризик	52
27.4. Кредитни ризик	56
27.5. Оперативни ризик	58
27.6. Ризик рочне и структурне неусклађености имовине са обавезама	59
27.7. Ризик ликвидности	59
27.8. Фер вредност финансијских инструмената	61
27.9. Правни и репутациони ризик	62
27.10. Остали ризици	62
28. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА	63
29. ДЕВИЗНИ РИЗИЦИ	64

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

1. ОПШТИ ПОДАЦИ О ДРУШТВУ

1.1. Оснивање и делатност

Акционарско друштво за реосигурање „Дунав Ре“ (у даљем тексту: „Друштво“) регистровано је у Агенцији за привредне регистре под бројем 43206 дана 22. јула 2005. године као акционарско друштво за послове реосигурања.

Друштво је основано 01. јула 1977. године под називом Заједница реосигурања „Дунав Ре“. Дана 1. октобра 1990. године извршена је трансформација у деоничко друштво.

На основу Решења Савезног министарства за финансије о издавању дозволе за рад бр. 4/1-11-004/97 од 15. маја 1997. године Друштво је за обављање послова из наведеног решења регистровано код Привредног суда у Београду под бројем IV-Фи-6153/97 од 20. јуна 1997. године, под матичним бројем 07046901, што је уписано код Републичког завода за статистику Републике Србије Обавештењем о разврставању према класификацији делатности – извод из регистра број: 052-89 од 29. јануара 1998. године.

Шифра делатности је 6520, Порески идентификациони број је 100001327, а матични број је 07046901.

Лице овлашћено за заступање је председник Извршног одбора Зорана Пејчић, закључно са 19.06.2024. године и председник Извршног одбора Владимир Узелац почев од 20.06.2024. године. У складу са чланом 31. Правилника о рачуноводству, законски заступник, извршни и надзорни одбор Друштва у складу са Законом о рачуноводству, колективно су одговорни за истинито и поштено приказивање редовног годишњег финансијског извештаја и годишњег извештаја о пословању.

Финансијске извештаје потписује шеф рачуноводства и законски заступник правног лица уз супотпис члана Извршног одбора задуженог за послове финансија.

У току 2005. године извршено је усклађивање Статута Друштва са Законом о осигурању „Службени гласник РС“ бр. 70/04), тако да је дошло до промене у регистрацији назива Друштва у „Дунав Ре“ а.д.о.

Друштво је дана 13. маја 2016. године ускладило 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.

Седиште Друштва је у Београду, у улици Булевар краља Александра 18/1.

Друштво 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).

Друштво се бави реосигурањем ризика домаћих и иностраних осигуравајућих друштава, а такође пласира ризике преузете од домаћих и страних цедената код иностраних реосигуравача.

1.2. Структура капитала

На дан 30. јуна 2024. године, према евиденцији Централног регистра ХоВ структура капитала Друштва дата је у табели:

Опис	Број акција	Учешће у акцијском капиталу %	Вредност акцијског капитала (хиљаде динара)	Учешће у основном капиталу %
Домаћа правна лица	957.954	97,74	1.733.535	97,74
Страна правна лица	8.230	0,84	14.896	0,84
Домаћа физичка лица	13.933	1,42	25.581	1,42
Акцијски капитал укупно	980.117	100,00	1.774.012	100,00
Основни капитал укупно	980.117	100,00	1.774.012	100,00

Промене на капиталу су детаљније описане у Напомени 8.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Већински акционар Друштва је Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о., Београд са учешћем од 87,12% у акцијском и у основном капиталу. Већински власник Компаније Дунав осигурање а.д.о. је Република Србија са 76,7% укупног акцијског капитала, а индиректно преко Компаније Дунав осигурања а.д.о. већински власник Дунав Ре а.д.о. је Република Србија.

У укупном капиталу Компаније Дунав осигурање доминира акцијски капитал, акције у власништву правних лица 81,36% укупног капитала, у власништву физичких лица 14,89% и кастоди рачуни 3,75%. У укупном акцијском капиталу Дунав Ре, Република Србија поседује 46.650 акција, номиналне вредности 1.810 динара по једној акцији што укупно чини 84.437 хиљада динара или 4,76% од укупног акцијског капитала. Индиректно преко Компаније Дунав осигурања а.д.о., власник Дунав Ре а.д.о. је Република Србија.

На дан 30. јун 2024. године у Друштву је било запослено 42 радника (2023: 42 радника).

Квалификациона структура запослених на дан 30. јуна 2024. и 31. децембра 2023. године, приказана је у наредној табели:

Степен стручне спреме	30. јун 2024.	Број запослених 31. децембар 2023.
Висока стручна спрема	27	27
Виша стручна спрема	6	4
Средња стручна спрема	9	11
Укупно	42	42
Просечан број запослених	42	42

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

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

Друштва регистрована за обављање послова осигурања и реосигурања у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству ("Сл. гласник РС", бр. 73/2019 и 44/2021), Законом о осигурању (Службени гласник РС, 139/2014 и 44/2021), Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја друштава за осигурање („Службени гласник РС" бр. 93/2020 и 115/2023), Одлуком о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 93/2020 и 115/2023) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

30. јун 2024. године

На ове финансијске извештаје је примењен превод МСФИ утврђен Решењем Министарства финансија и привреде број 401-00-4351/2020-16 од 10. септембра 2020. године. Решењем Министарства финансија и привреде број 401-00-4351/2020-16 од 10. септембра 2020. године утврђен је превод Међународних стандарда финансијског извештавања (МСФИ), који чине Концептуални оквир за финансијско извештавање, основни текстови Међународних рачуноводствених стандарда (МРС) основни текстови МСФИ издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ((International Accounting Standards Board – IASB), као и тумачења рачуноводствених стандарда у облику у којем су издати, односно усвојени и који не укључују основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски објашњавајући материјал који може да се усвоји у вези са стандардима, односно тумачењима, осим ако се изричито не наводи да је он саставни део стандарда, односно тумачења. Преведени МСФИ утврђени наведеним решењем број 401-00-4351/2020-16, почеће да се примењују се од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2021. године осим МСФИ 9 Финансијски инструменти, који се примењује на Друштва за осигурање од 1. јануара 2023. године у складу са Одлуком Народне банке Србије о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање и Одлуком Народне банке Србије у контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру друштва за осигурање, обе објављене у Службеном гласнику РС бр. 115-2023 од 26. децембра 2023. године.

Ефекти који проистичу из имплементације МСФИ 9 обелодањени су у Напмени број 3 и у напомени 27.4 у делу Кредитни ризик.

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

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

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

Друштво је у састављању ових финансијских извештаја примењивало рачуноводствене политике образложене у напомени 3.

У складу са Законом о рачуноводству финансијски извештаји Друштва су исказани у хиљадама динара. Динар представља званичну функционалну и извештајну валуту у Републици Србији.

Ови финансијски извештаји одобрени су од стране руководства Друштва.

2.2. Упоредни подаци

Рачуноводствене политике и процене које се тичу признавања и вредновања средстава и обавеза коришћене приликом састављања ових финансијских извештаја су конзистентне са рачуноводственим политикама и проценама примењеним приликом састављања годишњих финансијских извештаја Друштва за 2023. годину осим у делу који се односи на прву примену МСФИ 9 Финансијски инструменти у оквиру рачуноводствених прописа применљивих за друштва за осигурање у Републици Србији.

Додатно Друштво је у складу са Одлуком Народне банке Србије о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање („Службени гласник РС ” бр. 93/2020 и 115/2023) изменило презентацију позиција у оквиру финансијских извештаја на начин да је део трошкова који се односе на инвестиционе активности у претходним периодима презентован у оквиру позиције Трошкови спровођења осигурања у текућем периоду презентован је у оквиру позиције Остали расходи по основу инвестиционе активности и приходи и расходи по основу провизије које зависе од премија и штета су из позиције трошкова спровођења реосигурања измештени на позицију остали пословни приходи и остали пословни расходи.

2.3. Начело сталности пословања

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

2.4. Правила процењивања и значајне рачуноводствене процене

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Друштва коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вредности средстава и обавеза као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на историјским и осталим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни износи се могу разликовати од процењених.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Процене и претпоставке се стално преиспитују. Измене књиговодствених процена признају се у периоду измене уколико се односе само на тај период, или у периоду измене и будућим периодима уколико измена утиче на текући и будуће периоде. У наставку су приказане кључне претпоставке везане за будућност и остали извори процењивања, неизвесности на датум биланса стања које представљају значајан ризик, за материјалне корекције износа позиција биланса стања у финансијској години.

а) Исправка вредности потраживања

Друштво врши обрачун исправке вредности потраживања, на основу процењених губитака услед немогућности купаца (комитената) да испуне неопходне обавезе. Процена је заснована на старосној анализи потраживања, историјским отписима, кредитним способностима комитената и променама у условима продаје, приликом утврђивања адекватности исправке вредности сумњивих и спорних потраживања. Ово укључује и претпоставке о будућем понашању купаца и резултујућим будућим наплатама. Друштво процењује вредност и наплативост потраживања по уговорима о реосигурању и другим основама у складу са Упутством за процењивање потраживања. Руководство сматра да формирана исправка вредности потраживања адекватно одражава вредност и наплативост потраживања.

б) Резервисане штете

Резервисања за штете се односе на резервисања за настале пријављене и резервисања за настале а непријављене штете.

Свака пријављена штета се процењује појединачно од стране Друштва, случај по случај, узимајући у обзир околности везане за штету, доступне информације и историјско искуство о величини сличних штета. Процена резерве штете за сваки случај појединачно се редовно контролише и ажурира када су расположиве нове информације. Резервисања за штете се базирају на информацијама које су тренутно доступне. Међутим, крајње обавезе по штетама могу варирати као резултат накнадних промена расположивих чињеница.

Друштво је према "Правилнику о образовању резервисаних штета" обрачунало резервисане настале непријављене штете. Наведени Правилник усаглашен је са Одлуком о техничким резервама Народне банке Србије („Службени гласник РС", бр. 42/2015 и 36/2017).

Резервација за настале непријављене штете је формирана применом паушалне методе у свим врстама осигурања (паушална метода дефинисана Одлуком о техничким резервама донетом од стране Народне банке Србије и резерве за настале непријављене штете обрачунавају се на основу података о решеним и резервисаним насталим пријављеним, а нерешеним штетама), осим код осигурања аутоодговорности, где су приликом обрачуна примењене Chain Ladder метода на основу троуглова пријављених штета, Chain Ladder метода на основу троуглова ликвидираних штета и Метода очекиване квоте штета, а усвојени метод за 2024. годину је Chain Ladder метода на основу троуглова ликвидираних штета. Резервисања за настале непријављене штете по својој природи носе велики ниво неизвесности и за потребе процене резервисања неопходно је применити расуђивање актуара али и руководства Друштва. Основне претпоставке коришћене приликом обрачуна резервација за настале непријављене штете се односе на развој штета.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

30. јун 2024. године

в) Фер вредност финансијских инструмената

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Друштво је дана 12.02.2024. године усвојило измене и допуне Рачуноводствених политика у делу који се односи на вредновање билансних позиција по МСФИ 9 – Финансијски инструменти.

Рачуноводствене политике дате у наставку Друштво конзистентно примењује у свим презентираним периодима у свим финансијским извештајима изузев следећих МСФИ које је Друштво иницијално применило од 01. јануара 2023. године.

- МСФИ 9 – Финансијски инструменти

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

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

Класификација и вредновање финансијских средстава и финансијских обавеза:

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

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

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

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

Умањење вредности финансијских средстава

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

30. јун 2024. године

3.1. Некретнине, постројења и опрема

Друштво на дан 30. јун 2024. године као ни у упоредном периоду нема некретнине у свом власништву, али од 01.01.2021. године сагласно одредбама МСФИ 16 у пословним књигама извршено је почетно признавање пословног простора са правом коришћења. На основу престанка уговора о закупу, Друштво је у децембру 2022. године престало да признаје пословни простор у улици Кнез Михаилова 6/2 и исти искњижило из пословних књига, а на основу склопљеног уговора о закупу и дисконтованих новчаних токова почело је да признаје пословни простор у објекту „Три листа дувана“ у улици Булевар краља Александра 18/1.

Опрема се исказује по набавној вредности умањеној за акумулирану исправку вредности и акумулиране евентуалне губитке због умањења вредности.

Накнадни трошкови се укључују у набавну вредност средства или се признају као посебно средство, у зависности од тога шта је применљиво, само када постоји вероватноћа да ће Друштво у будућности имати економску корист од тог средства и ако се његова вредност може поуздано утврдити. Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успеха периода у коме су настали.

Лизинг по МСФИ 16 настаје уговором којим се преноси право коришћења одређене имовине током уговореног временског периода уз плаћање накнаде тј. закупнине. Да би имовина са правом коришћења била призната треба да испуни следеће услове:

- корисник имовине има суштинске економске користи од те имовине тј. купац има искључиво право коришћења те имовине,
- купац (корисник) има права управљања том имовином током периода трајања закупа

Имовина са правом коришћења почетно се признаје од првог дана трајања закупа по набавној вредности предметне имовине (по методу предметног трошка). Набавна вредност састоји се од:

- Почетне процењене вредности обавезе по основу предметног лизинга;
- Сва плаћања која је извршио купац до датума почетка трајања лизинга (нр авансно плаћање);
- Сви директни трошкови који проистичу из предмета закупа умањени за све попусте од стране куподавца;
- Сви процењени трошкови које би купац имао за враћање имовине у претходно стање у складу са уговором о закупу.

Обавеза по основу лизинга почетно се мери по дисконтованој (садашњој) вредности свих будућих плаћања у вези са предметном имовином. Садашња вредност свих будућих плаћања одмерава се према дисконтној стопи. Дисконтна стопа је стопа која је садржана у уговору о закупу. Ако стопа није дефинисана уговором, дисконт се врши помоћу инкременталне стопе на задуживање. Инкрементална стопа представља стопу коју би корисник лизинга платио приликом позајмљивања средстава на период трајања закупа са сличним гаранцијама за куповину имовине која је предмет лизинга. Разлика која се јавља између номиналне вредности обавезе и њене процењене вредности утврђене дисконтовањем представља расход камате.

Почетна вредност обавеза по основу закупа предметне имовине и дисконтну стопу током трајања периода закупа поново се преиспитује ако дође до промене услова из уговора о закупу или ако постоји економско оправдање опције куповине предметне имовине.

Након почетног признавања имовина са правом коришћења признаје се по набавној вредности умањеној за обрачун амортизације и акумулиране губитке по основу обезвређења имовине у складу са одредбама МРС 36 - Обезвређење имовине.

Након почетног признавања обавеза по основу лизинга накнадно признавање обавеза врши се повећањем њихове вредности по основу инкременталне камате, а на основу сачињеног плана отплате ануитета (главнице и камате) по основу лизинга и смањењем књиговодствене вредности обавеза по основу извршених плаћања дефинисаних уговором о закупу. Разлика између почетне вредности обавезе и њене садашње вредности утврђене дисконтом стопом представља расход камате.

Модификација обавезе (преиспитивање почетног мерења) по основу лизинга врши се у случају ако дође до промене услова из уговора о закупу или ако постоји економско оправдање опције куповине предметне имовине.

Друштво је извршило амортизацију пословног простора и опреме са правом коришћења сагласно процењеном периоду трајања закупа.

3.2. Амортизација

Обрачун амортизације опреме врши се применом пропорционалног метода отписивања са циљем да се средства отпишу током њиховог корисног века трајања. Обрачун амортизације почиње од наредног месеца у односу на месец у којем су некретнине, постројења и опрема расположиви за употребу. У току 2024. године није било промена у стопам амортизације у односу на претходну године. У наставку су примењене стопе:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

ОПИС		ПРОЦЕЊЕНИ ВЕК ТРАЈАЊА (године)	АМОРТИЗАЦИОНА СТОПА
1. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА			
1.1.	Улагања у развој	5,00	20,00%
1.2.	Лиценце	5,00	20,00%
1.3.	Софтвер	5,00	20,00%
2. ОПРЕМА			
2.1.	Путнички аутомобили	6,45	15,50%
2.2.	Мобилни телефони	3,00	33,33%
2.3.	Телефонске централе и припадајући уређаји	14,29	7,00%
2.4.	Телефонске гарнитуре и припадајући уређаји	10,00	10,00%
2.5.	Клима уређаји и остала опрема за вентилацију	6,06	16,50%
2.6.	Опрема за одржавање просторија	5,00	20,00%
2.7.	Ћилими, теписи, слике и остале ствари за украшавање канцеларијских просторија	8,00	12,50%
2.8.	Канцеларијски намештај	10,00	10,00%
2.9.	Електронски рачунари, штампачи, копир апарати и остала опрема за обраду података	5,00	20,00%
2.10.	Остала (непоменута) опрема	9,09	11,00%
2.11.	Ватрогасна опрема – справе, апарати, прибор и остала опрема за противпожарну заштиту	8,00	12,50%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

3.3. МСФИ 16-Лизинг

Приликом мерења обавеза за закуп, Друштво примењује инкременталну стопу задуживања. Просечна пондерисана каматна стопа која је коришћена приликом дисконта обавеза за лизинг објеката и моторних возила износи 4,00%.

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

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

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

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

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

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

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

Конкретно за закуп објекта друштво примењује процењени период трајања лизинга у складу са пословном стратегијом и искуством Друштва док је за аутомобиле примењен уговорени период лизинга.

Имовина са правом коришћења

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

С обзиром да прописана билансна шема у обрасцу биланса стања не садржи имовину са правом коришћења као посебну ставку, Друштво је исту приказало у оквиру некретнина, постројења и опреме (напомена бр 4.1).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

30. јун 2024. године

Обавезе за лизинг

На дан почетка лизинга, Друштво признаје обавезе за лизинг по садашњој вредности будућих плаћања по основу лизинга са стањем на дан почетка лизинга, коришћењем имплицитне дисконтне стопе која је садржана у лизингу или по инкременталној каматној стопи задуживања. Друштва уколико имплицитну дисконтну стопу садржану у лизингу није могуће утврдити на прихватљиво доступан начин, утврђује инкременталну стопу. Утврђивање се врши комбиновањем података из различитих екстерних извора финансирања прилагођених за конкретне услове и период трајања лизинга и врсте имовине која се узима у лизинг.

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

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

3.4. Умањење вредности нефинансијске имовине

На сваки датум биланса стања Друштво преиспитује књиговодствене износе своје материјалне имовине да би утврдило да ли постоје наговештаји да је дошло до губитака услед умањења вредности наведене имовине. Ако постоје такве назнаке, процењује се надокнадиви износ средства да би се могао утврдити евентуални губитак настао умањењем. Ако није могуће проценити надокнадиви износ појединог средства, Друштво процењује надокнадиви износ јединице која генерише новац, а којој то средство припада. Надокнадива вредност је нето продајна цена или вредност у употреби, зависно од тога која је виша. За потребе процене вредности у употреби, процењени будући новчани токови дисконтују се до садашње вредности применом дисконтне стопе пре опорезивања која одражава садашњу тржишну процену временске вредности новца и ризике специфичне за то средство. Ако је процењен надокнадиви износ средства (или јединице која генерише новац) мањи од књиговодственог износа, онда се књиговодствени износ тога средства (или јединице која генерише новац) умањује до надокнадивог износа. Губици од умањења вредности признају се одмах као расход, осим ако средство није земљиште или зграда која се не користи као инвестициона некретнина која је исказана по ревалоризованом износу, у којем случају се губитак од умањења исказује као смањење вредности настало ревалоризацијом средства.

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

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

На дан 30. јуна 2024. године и 31. децембра 2023. године, на основу процене руководства Друштва, не постоје индикације да је вредност опреме и нематеријалних улагања обезвређена.

3.5. Финансијски инструменти

Политика у примени до 1.1.2023. године

Друштво класификује своја финансијска средства у следеће категорије: финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха, потраживања, финансијска средства расположива за продају и инвестиције које се држе до доспећа. Класификација зависи од сврхе за коју су финансијска средства прибављена. Руководство врши класификацију својих финансијских средстава у моменту иницијалног признавања. Имајући у виду званичне прописане обрасце биланса стања, Друштво је сва своја финансијска средства, приказало у билансу стања у оквиру позиција дугорочни финансијски пласмани, потраживања, финансијски пласмани и готовински еквиваленти и готовина.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Редовна куповина и продаја финансијских средстава се признаје на датум трговања - датум када се Друштво обавезало да ће купити или продати финансијско средство. Финансијска средства се иницијално признају по фер вредности увећаној за трансакционе трошкове за сва финансијска средства која се не исказују по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха. Зајмови и потраживања и инвестиције која се држе до доспећа се исказују по амортизованој вредности коришћењем методе ефективне каматне стопе.

а) Финансијска средства расположива за продају

Финансијска средства расположива за продају су недериватна финансијска средства која су назначена као расположива за продају и нису класификована као потраживања, инвестиције које се држе до доспећа или финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха. Финансијска средства расположива за продају су пласмани за које постоји намера држања у неодређеном временском периоду, који могу бити продати због потребе за ликвидношћу или услед промене каматних стопа, девизних курсева или тржишних цена.

Почетно мерење финансијских средстава која су расположива за продају врше се по фер вредности увећаној за трансакционе трошкове који се директно могу приписати њиховој куповини односно стицању. Накнадно мерење финансијских средстава која су расположива за продају се врши по фер вредности. Фер вредност се одређује на активном тржишту (берзи) и представља понуђену цену берзе на дан вредновања финансијског средства или у случају одсуства активног тржишта, на основу најбоље процене Друштва о износу фер вредности наведених улагања коришћењем метода дисконтовања новчаних токова.

Добици и губици од усклађивања вредности признају се у корист, односно на терет ревалоризационих резерви у оквиру капитала све до отуђења тих финансијских средстава када се ревалоризационе резерве преносе у биланс успеха. Промена амортизоване вредности ових финансијских средстава се признаје као приход од камата у билансу успеха. Смањење вредности услед постојања објективног доказа умањења вредности, признаје се као добитак или губитак периода.

б) Финансијска средства која се држе до доспећа

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

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

в) Финансијска средства намењена трговању

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

- стечена са циљем продаје и/или поновне куповине у блиској будућности,
- финансијска средства за краткорочно остваривање добити или
- деривати финансијских средстава и деривати финансијских обавеза (осим ако представљају део ефективног хеџинг инструмента).

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

а) Потраживања и пласмани

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

Краткорочна потраживања мере се по вредностима из оригиналне фактуре. Ако се вредност у фактури исказује у страниј валути, врши се прерачунавање по курсу важећем на дан трансакције. Промене девизног курса од датума трансакције до датума наплате потраживања исказују се као курсне разлике у корист прихода или на терет расхода. Потраживања исказана у страниј валути на дан биланса прерачунавају се према важећем курсу, а курсне разлике признају се као приход или расход периода.

Исправка вредности потраживања

Уколико постоји вероватноћа да Друштво неће бити у стању да наплати све доспеле износе према уговореним условима, руководство процењује износ исправке вредности којом се потраживања свode на реалну вредност. Друштво процењује вредност и наплативост потраживања, односно одговарајућу појединачну вредност тих потраживања на основу појединачне процене дужника.

Друштво ће вршити појединачну исправку вредности потраживања у висини целокупног потраживања по појединачној фактури за: потраживања која нису наплаћена у року од 90 дана од дана доспелости и потраживања са сумњивим или спорним правним основом.

Појединачна исправка вредности ће се вршити када постоји објективан доказ да је дошло до умањења вредности, односно могуће ненаплативости потраживања.

За потраживања која су настала из основне делатности, а која нису обухваћена појединачном исправком, Друштво ће вршити процену вредности у даљем тексту (општа исправка) на нивоу укупних потраживања једног пословног партнера у даљем тексту (дужник) према следећим критеријумима:

- историје сарадње са дужником;
- доцње у измиривању доспелих обавеза;
- финансијске способности дужника;
- значаја сарадње са дужником за будуће пословање Друштва.

Под историјом сарадње са дужником подразумева се однос наплаћених и фактурисаних доспелих потраживања у последње 3 године које претходе години обрачуна исправке.

д) Готовински еквиваленти и готовина

Под готовинским еквивалентима и готовином се подразумевају новчана средства у динарима и страниј валути, средства на динарским и девизним рачунима код пословних банака.

Готовински еквиваленти и готовина у домаћој валути изражавају се у номиналној вредности у динарима.

Готовински еквиваленти и готовина у страниј валути се процењују применом средњег курса Народне банке Србије за односну валуту на дан биланса.

Процењивање позиција готовине врши се:

- готовина у домаћој валути се процењује по номиналној вредности,
- готовина у страниј валути се процењује применом средњег курса Народне банке за односну валуту на дан биланса,
- средства на девизним рачунима код пословних банака процењују се по номиналној вредности применом средњег курса Народне банке за односну валуту на дан биланса.

Сва накнадна вредновања позиција готовински еквиваленти и готовина на дан биланса признају се као приходи или расходи у билансу успеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

ђ) Финансијске обавезе

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

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

Финансијска обавеза је свака обавеза која представља уговорну обавезу:

- а) предаја готовине или другог финансијског средства другом лицу или
- б) размена финансијских инструмената са другим правним лицима.

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

Престанак признавања

Финансијска средства и обавезе се евидентирају у билансу стања Друштва, од момента када је Друштво уговорним одредбама везано за тај инструмент. Финансијска средства престају да се признају када Друштво изгуби контролу над уговорним правима над тим инструментима, што се дешава када су права коришћења инструмената реализована, истекла, напуштена или уступљена.

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

Политика у примени од 1.1.2023. године

У складу са МСФИ 9 Друштво класификује своја финансијска средства у следеће категорије: она која се накнадно одмеравају према фер вредности (било кроз укупни резултат или кроз биланс успеха) и она која се одмеравају према амортизованој вредности. Класификација се врши на основу:

- а) пословног модела Друштва за управљање финансијским средствима и
- б) карактеристика уговорених токова готовине финансијског средства.

Финансијско средство ће се одмеравати по амортизованој вредности ако су оба наведена услова испуњена:

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

Након почетног признавања, накнадна мерења се врше по амортизованој вредности коришћењем уговорене каматне стопе, умањене за исправку вредности по основу обезвређења и директног обезвређења. Амортизована вредност се обрачунава узимајући у обзир све трошкове одобравања кредита као и све попусте или премије у вези са измирењем обавеза.

Финансијско средство ће се мерити по фер вредности кроз осталу свеобухватну добит ако су испуњена оба услова:

- финансијско средство се држи у оквиру пословног модела чији се циљ постиже прикупљањем уговорених новчаних токова и продајом финансијске имовине и
- услови уговора о финансијској имовини на назначене датуме узрокују токове готовине који су искључиво отплата главнице и камате на преостали износ главнице.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

30. јун 2024. године

Након почетног признавања, финансијска средства по фер вредности кроз остале резултате исказују се по фер вредности. Нереализовани добици и губици по основу финансијских средстава по фер вредности кроз остале резултате евидентирају се у оквиру ревалоризационих резерви, све док се финансијска имовина не прода, наплати или реализује на други начин, или до обезвређења средстава. Када се финансијска средства класификована као финансијска средства по фер вредности кроз остале резултате отуђују или када се њихова вредност умањи, кумулативна усклађивања фер вредности призната у оквиру капитала евидентирају се у билансу успеха.

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

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

Процена пословног модела

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

Пребијање финансијских инструмената

Финансијска средства и обавезе се пребијају тако да се нето износ исказује у билансу стања ако и само ако постоји тренутно законско право на пребијање признатих износа и када постоји намера за измирење на нето основи или истовремено реализације средства и измирење обавезе.

При почетном признавању Друштво одмерава финансијско средство према његовој фер вредности кроз биланс успеха, увећана за трансакционе трошкове који се директно приписују стицању финансијских средстава. Трансакциони трошкови финансијских средстава који се одмеравају по фер вредности кроз биланс успеха приказују се као расходи периода кроз биланс успеха.

Након почетног признавања, резервисања за очекиване кредитне губитке признаје се за финансијске средства која се одмеравају по амортизованој вредности и улагања у дужничке инструменте који се одмеравају по фер вредности кроз остали укупни резултат, узрокујући непосредни губитак.

г) *Потраживања*

Потраживање од цедената и ретроцедената и остала потраживања почетно се признају према фер вредности и накнадно се исказују према амортизованој вредности користећи методу ефективне каматне стопе, умањење за исправку потраживања обрачунату у складу са методологијом Друштва чије су основе испод наведене.

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

Остала потраживања која нису из послова осигурања почетно се признају према фер вредности и накнадно се исказују према амортизованој вредности користећи методу ефективне каматне стопе, умањене за очекиване кредитне губитке.

Исправка вредности потраживања

Уколико постоји вероватноћа да Друштво неће бити у стању да наплати све доспеле износе према уговореним условима, руководство процењује износ исправке вредности којом се потраживања свде на реалну вредност. Друштво процењује вредност и наплативост потраживања, односно одговарајућу појединачну вредност тих потраживања на основу појединачне процене дужника.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

30. јун 2024. године

Друштво ће вршити појединачну исправку вредности потраживања у висини целокупног потраживања по појединачној факури за: потраживања која нису наплаћена у року од 90 дана од дана доспелости и потраживања са сумњивим или спорним правним основом.

Појединачна исправка вредности ће се вршити када постоји објективан доказ да је дошло до умањења вредности, односно могуће ненаплативости потраживања.

За потраживања која су настала из основне делатности, а која нису обухваћена појединачном исправком, Друштво ће вршити процену вредности у даљем тексту (општа исправка) на нивоу укупних потраживања једног пословног партнера у даљем тексту (дужник) према следећим критеријумима:

- историје сарадње са дужником;
- доцње у измиривању доспелих обавеза;
- финансијске способности дужника;
- значаја сарадње са дужником за будуће пословање Друштва.

Под историјом сарадње са дужником подразумева се однос наплаћених и фактурисаних доспелих потраживања у последње 3 године које претходе години обрачуна исправке.

Власнички инструменти

Друштво накнадно одмерава сва улагања у власнички капитал по фер вредности. Уколико руководство Друштва одлучи да се фер вредност добитка и губитка по основу улагања у власнички капитал прикаже у осталом укупном резултату, након престанка признавања улагања није могућа накнадна рекласификација добитка и губитка по основу фер вредновања у билансу успеха.

Дивиденде од таквих улагања и даље се признају у билансу успеха као остали приход, када се установи право Друштва да прими исплату.

д) *Готовински еквиваленти и готовина*

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

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

ђ) *Финансијске обавезе*

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

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

Финансијска обавеза је свака обавеза која представља уговорну обавезу:

- а) предаја готовине или другог финансијског средства другом лицу или
- б) размена финансијских инструмената са другим правним лицима.

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

Отпис

Отпис финансијских средстава се врши, у целисти или делимично, када Друштво искористи све могућности наплате и закључи да не постоје разумна очекивања да је наплату могуће извршити тј. када Друштво нема оправданих очекивања да ће повратити финансијско средство у целисти или његов део. Отпис представља догађај престанка признавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

30. јун 2024. године

Друштво може отписати финансијска средства која су и даље у процесу принудне наплате, тамо где покуша да наплати средства која потражује, а где не постоји разумна очекивања да ће наплата бити извршена.

Признавање и престанак признавања

Куповина или продаја финансијских средстава се признаје на дан трансакције, односно на дан када се Друштво обавезе да изврши куповину или продају средства.

Престанак признавања финансијских средстава се врши по истеку права на новчане токове од финансијских средстава које имају за последицу значајну измену новчаних токова од финансијског средства, или по преносу истих, при чему Друштво преноси суштински све ризике и користи од власништва. Такође, финансијско средство престаје да се признаје када се догоде накнадне измене уговорених услова финансијског средства који имају за последицу значајну измену новчаних токова од финансијског средства.

Финансијске обавезе престају да се признају када се обавеза утвђена уговором измири, откаже или истекне њено важење.

Модификација

Када се уговорни токови готовине финансијског средства поново договарају или се на други начин модификују, а поновно договарање или модификовање немају за резултат престанак признавања тог финансијског средства у складу са МСФИ 9. Друштво процењује да ли измена уговорених новчаних токова значајна, имајући у виду следеће факторе: значајну промену каматне стопе или побољшање услова кредита, који у знатној мери утичу на кредитни ризик повезан са имовином, или пак значајан продужетак рока враћања зајма када зајмопримац нема финансијских потешкоћа.

Уколико се измењени услови значајно разликују, права на новчане токове од првобитних средстава истичу, Друштво престаје да признавањем првобитних финансијских средстава и врши признавање новог средства према његовој фер вредности.

Било која разлика између књиговодствене вредности средства чије је признавање престало и фер вредности новог значајног измењеног средства се признаје у билансу успеха, осим уколико се суштина разлике односи на капиталне трансакције са власницима.

Обезвређење финансијских средстава

Друштво унапред процењује очекиване кредитне губитке (ECL) по финансијским средствима мереним по амортизованој вредности и фер вредности кроз остали резултат и признје нето губитке по основу обезвређења на сваки дан извештавања.

Мерење ECL одражава:

- Непристрасан и износ пондерисан вероватноћом који утврђује вредновањем низа могућих исхода,
- Временску вредност новца,
- Разумне и расположиве информације које су доступне без непотребних трошкова или напора на датум извештавања о претходним догађајима, тренутним условима и прогнозама будућих економских услова.

Финансијска средства која се мере по амортизованој вредности и уговорна средства се приказују у билансу стања умањени за очекивани кредитни губитак. За финансијска средства која се мере по фер вредности кроз остали укупни резултат очекивани кредитни губитак се признаје у билансу успеха, а остале промене вредности се признају у осталом укупном резултату.

Општи модел обезвређења финансијских средстава – тростепни модел

Друштво признаје тростепни модел обезвређења која се базира на променама у кредитном квалитету након иницијалног признавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Финансијски инструмент који није кредитно обезвређен при иницијалном признавању се класификује у Ниво 1. Финансијска средства у Нивоу 1 имају очекивани кредитни губитак који се мери по вредности једнакој делу очекиваног кредитног губитка током целокупног животног века средства, који је последица могућих догађаја неизвршења обавеза у наредних 12 месеци или до истека уговора, уколико је тај период краћи („12 месеци ECL“).

Уколико се идентификује значајан пораст кредитног ризика након иницијалног признавања, средство се рекласификује у Ниво 2 и његов значајни очекивани кредитни губитак који се мери по вредности једнакој делу очекиваног кредитног губитка током целокупног животног века средства, тј до истека важења уговора али узимајући у обзир очекиване авансе, ако постоје (ECL) целокупног животног века инструмента).

Уколико Друштво утврди да је финансијско средство кредитно обезвређено, средство се рекласификује у Ниво 3 и његов очекивани кредитни губитак се мери као ECL) целокупног животног века.

Кад се дефинише неизвршење обавеза у сврху утврђивања ризика од настанка неизвршења обавеза, Друштво примењује дефиницију неизвршење обавеза која је доследна са дефиницијом коришћеном за интерно управљање кредитним ризиком за релевантан финансијски инструмент и разматра квалитативне индикаторе (нпр. финансијске ковенанте), када је прикладно. У сврху мерења очекиваних кредитних губитака, процена очекиваних новчаних мањкова одржава новчане токове очекиване из колатерала и других инструмената обезбеђења кредита који су део уговорених услова и који се не признају посебно.

Друштво признаје износ очекиваних кредитних губитака (или их укида) у Билансу успеха као добитак или губитак по основу обезвређења.

3.6. Техничке резерве

Имајући у виду званичне прописане обрасце биланса стања, Друштво је све своје техничке резерве, приказало у билансу стања у оквиру позиција дугорочна резервисања и пасивна временска разграничења.

Друштво је формирало техничке резерве у складу са Законом о осигурању, Одлуком Народне банке Србије о техничким резервама и следећим правилницима:

- Правилник о формирању и начину обрачуна математичке резерве;
- Правилник о образовању резерви за преносне ремије;
- Правилник о образовању резерви за неистекле ризике;
- Правилник о образовању резерви за бонусе и попусте;
- Правилник о образовању резервисаних штета;
- Правилник о образовању резерви за изравнање ризика.

Техничке резерве се формирају по врстама осигурања, а њихово повећање се врши у корист расхода, а смањење, односно укидање врши се у корист прихода периода.

Математичка резерва

Математичка резерва Друштва се утврђује на основу Правилника о образовању математичке резерве донетог на основу Одлуке Народне банке Србије о техничким резервама. Обрачун математичке резерве врши cedent по важећим техничким основама које је одобрила Народна банка Србије. У складу са праксом реосигуравача обрачунату математичку резерву са потписом овлашћеног актуара cedent доставља реосигуравачу Пасивна математичка резерва cedenta представља активну математичку резерву Друштва. У складу са законском регулативом преносна премија чини саставни део математичке резерве.

Математичка резерва осигурања закључених у инострану валуту обрачунава се посебно за сваку валуту и исказује у тој валути и у динарима, према званичном средњем курсу динара на дан обрачуна ове резерве.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Преносна премија

Резерве за преносне премије се утврђују на основу Правилника о образовању резерви за преносне премије донетог на основу Одлуке Народне банке Србије о техничким резервама.

Обрачун резерви за преносне премије врши се преваходно методом *pro rata temporis*. Овом методом се утврђују резерве у случајевима равномерне расподеле ризика током времена, што је и карактеристика постојећег портфеља Друштва. Код уговора о реосигурању код којих се висина покрића мења у току трајања реосигурања, метод *pro rata temporis* примењује се у складу с променом висине покрића у току трајања осигурања. Обрачун преносне премије врши се и случајевима када се висина осигуравајућег покрића линеарно мења у току трајања покрића, применом посебног обрасца. За специфичне случајеве мењања висине покрића током периода осигурања омогућене су и примене других актуарски признатих метода.

Основицу за обрачун ових резерви представља укупна премија реосигурања утврђена уговором о реосигурању.

Преносна премија представља део премије који се односи на наредни обрачунски период. У складу са актима пословне политике, обрачун преносне премије врши се последњег дана текућег обрачунског периода и на дан преноса портфеља.

Резерве за неистекле ризике

Резерве за неистекле ризике се утврђују на основу Правилника о образовању резерви за неистекле ризике донетог на основу Одлуке Народне банке Србије о техничким резервама („Службени гласник РС“, бр. 42/2015 и 36/2017).

Обрачун резерви за неистекле ризике врши се методом којом се проверава довољност преносне премије за очекиване расходе Друштва у наредном периоду на име очекиваних трошкова и очекиваних износа штета, а по уговорима из текућег периода.

Резерве за неистекле ризике се образују само у случају када се обрачуном утврди да је очекивани износ штета и трошкова у наредном периоду по уговорима из текућег периода виши од износа резерви за преносне премије.

Очекивани износи трошкова се утврђују као збир очекиваних трошкова управе и очекиваних осталих трошкова спровођења. Очекивани трошкови управе и остали трошкови спровођења се процењују на основу учешћа остварених трошкова у меродавној премији у текућем обрачунском периоду и применом истог на преносну премију.

Очекивани износи штета обрачунавају се коришћењем начела актуарске струке и правила струке осигурања, применом релевантних актуарских и статистичких метода. Користи се трогодишњи остварени просек рација штета по врстама осигурања на крају сваке пословне године, као меродавни показатељ очекиваног рација у будућем периоду.

Резервисане штете

Резерве за настале пријављене, а нерешене штете утврђују се на основу процене и добијених пријава од стране цедента.

Резерве за настале пријављене, а нерешене штете утврђују се на основу података о резервисаним штетама добијених од стране цедента као и узимањем у обзир свих познатих и релевантних података о свакој појединачној штети, процене и добијених пријава од стране цедента.

Резервација за настале непријављене штете је формирана применом паушалне методе у свим врстама осигурања (паушална метода дефинисана Одлуком о техничким резервама донетом од стране Народне банке Србије и резерве за настале непријављене штете обрачунавају се на основу података о решеним и резервисаним насталим пријављеним, а нерешеним штетама), осим код осигурања аутоодговорности, где су приликом обрачуна примењене Chain Ladder метода на основу троуглова пријављених штета, Chain Ladder метода на основу троуглова ликвидираних штета и Метода очекиване квоте штета, а усвојени метод за 2020. годину је Chain Ladder метода на основу троуглова ликвидираних штета. Chain Ladder метода узима у обзир решене и пријављене штете настале по годинама, с тим да се за почетну 2009. годину узимају решене штете настале у 2009. години и ранијим годинама.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

30. јун 2024. године

Друштво у свим уговорима о реосигурању домаће аутоодговорности има уговорену Sunset Clause – по којој је рок за пријаву штете од стране цедента 5 година, а након чега реосигуравач више нема обавезу по штетама.

Резерве (резервисања) за изравнање ризика

Правилником о обрачуна резерви за изравнање ризика регулише се поступак и начин резервације за изравнање ризика које се утврђују за реосигурање кредита. Резервација се формира, односно повећава само у случају остварења позитивног нето резултата у овој врсти осигурања.

3.7. Бенефиције за запослене***Краткорочне бенефиције за запослене***

Краткорочне бенефиције за запослене мере се на недисконтној основи и признају као расход када је доступна одговарајућа услуга. Компанија признаје обавезу и трошак за износ за који се очекује да ће бити исплаћен као бонус или као део добити ако Друштво има тренутну законску или изведену обавезу да изврши таква плаћања као резултат прошлих услуга запосленима и ако одговорност се може проценити веродостојно.

Дефинисани планови доприноса

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Друштво је у обавези да плаћа доприносе државним фондовима којима се обезбеђује социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца, у износима обрачунатим по стопама прописаним релевантним законским прописима. Друштво је, такође, обавезно да од бруто плата запослених обустави доприносе и да их, у име запослених, уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запосленог се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Дефинисани планови бенефиција

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

Поред тога, Друштво је у обавези да исплати и јубиларне награде за 10, 20 и 30 година непрекидног рада у Друштву. Јубиларна награда се утврђује на основу износа просечне месечне зараде Друштва, остварене у месецу који претходи месецу исплате, и то у распону од једне до три зараде, зависно од трајања непрекидног рада код послодавца.

Друштво је обрачунало и исказало дугорочне обавезе по основу отпремнина и јубиларних награда применом сопственог актуарског обрачуна, у складу са захтевима рачуноводствених стандарда применљивих у Србији. Отпремнине по основу споразумног раскида радног односа евидентирани су на терет биланса успеха текуће године.

Дефинисани планови бенефиција се обрачунавају годишње од стране овлашћеног актуара, коришћењем метода пројектованих јединица кредитирања. Садашња вредност дефинисаних планова бенефиција је одређена дисконтовањем очекиваних будућих исплата.

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

Трошкови стечених права запослених се признају директно до нивоа до кога су накнаде већ искоришћене, или се амортизују по пропорционалној основи током просечног периода у коме ће се накнаде искористити. Дугорочне обавезе по основу утврђених планова бенефиција у билансу стања представљају садашњу вредност очекиваних будућих исплата запосленима и коригованих за трошкове стечених права.

Трошкови и обавезе везане за остале дугорочне бенефиције се утврђују као за утврђене планове бенефиција, осим што се трошкови стечених права признају у периоду када настану.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

3.8. Порези и доприноси

а) Порески расход периода

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 15% (2023: 15%) на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка пре опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, у складу са пореским прописима Републике Србије, уз умањење за прописане пореске кредите.

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дужи од пет година.

б) Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза и њихове књиговодствене вредности. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и пореске губитке и кредите, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезиви добитак од којег се одложена пореска средства могу искористити. Одложена пореска средства и обавезе се обрачунавају по пореској стопи чија се примена очекује у периоду када ће се средство реализовати, односно обавеза измирити.

в) Порези и доприноси који не зависе од резултата

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

г) Трансферне цене

Порески биланс за 2023. годину није предат до дана финансијских извештаја Друштва с обзиром да је рок за предају 30.06.2024. године. Друштво је обрачунало пореске ефекте на бази Закона о порезу на добит правних лица. Друштво није завршило студију трансферних цена, али руководство сматра да по овом основу неће имати материјално значајне ефекте на 2023. годину јер до сада Друштво није имало, или је имало минималне корекције по основу трансакција са повезаним лицима, које нису утицале на износ опорезиве добити, а у 2023. години није било значајнијих измена у врстама услуга у односу на претходну годину.

3.9. Приходи

Приходи обухватају приходе од редовних активности Друштва и добитке. Приходи обухватају пословне приходе (приходе од премије реосигурања, приходе по основу учешћа у накнади штета, приходе од регресираних штета, приходе по основу провизије из послова реосигурања, приходе од инвестирања средстава реосигурања, финансијске приходе осим финансијских прихода по основу инвестиционе активности, приходе од усклађивања вредности потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности и остале приходе).

На рачунима прихода обухватају се и приходи од укидања и смањења резервисања, приходи од усклађивања вредности остале имовине и други приходи.

Приходи од премија

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Приходи од инвестирања

Приходе од инвестирања средстава реосигурања чини део финансијских и део осталих прихода. Финансијске приходе који улазе у приходе од инвестирања средстава реосигурања чине: приходи од камата по основу депозита и дужничких хартија од вредности, позитивне курсне разлике из депозита, текућих рачуна и приходи по основу остварене дивиденде. Део осталих прихода који чине приходе од инвестирања су приходи настали од усклађивања вредности финансијских пласмана, дугорочних и краткорочних.

Финансијски приходи

Финансијске приходе осим финансијских прихода по основу инвестиционе активности чине: позитивне курсне разлике (реализоване и обрачунске) настале по основу потраживања и обавеза, позитивне курсне разлике из исправке потраживања и приходи настали по основу валутне клаузуле.

Политике везане за мерење и признавање прихода од инвестирања и финансијских прихода и расхода су дате у оквиру релевантних позиција биланса стања.

Приходи од камата и дивиденди остварују се по основу улагања, односно давања сопствене имовине на употребу другим правним лицима. Ови приходи признају се:

- Приходи од камата признају се коришћењем метода ефективне каматне стопе;
- Приходи од дивиденди признају се у моменту када се утврде права акционара/деоничара да приме исплату.

Приходи од усклађивања вредности потраживања и друге имовине

Приходе од усклађивања вредности потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности чине приходи од потраживања која су у претходном обрачунском периоду индиректно отписана на терет расхода периода, а у наредној години су наплаћена и остали приходи од усклађивања вредности имовине.

Добици

Добици представљају повећање економских користи и као такви по природи нису различити од прихода. Добици представљају друге ставке које задовољавају дефиницију прихода, али не морају да проистекну из редовних активности.

Добици укључују добитке проистекле из продаје дугорочних средстава, као и нереализоване добитке. Добици се приказују на нето основи, након умањења за одговарајуће расходе.

Сви реализовани и нереализовани добитци по основу промене тржишне вредности финансијских средстава намењених трговању се признају у корист или на терет биланса успеха.

Сви реализовани и нереализовани добитци по основу промене тржишне вредности финансијских средстава расположивих за продају се признају у корист или на терет капитала и исказују се у Извештају о осталом резултату.

3.10. Расходи

Расходи обухватају трошкове који проистичу из уобичајених активности Друштва и губитке. На рачунима расхода обухватају се пословни расходи и основне делатности, расходи од инвестирања средстава реосигурања, финансијски расходи осим финансијских расхода по основу инвестиционе активности, расходи од усклађивања вредности потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности и остали расходи.

Расходи накнаде штета

Расходи накнаде штета и уговорених износа осигурања представљају расходе за исплату штета који се утврђују на основу уговора, акта пословне политике, односно општих аката Друштва. Ови расходи укључују и расходе процене штета и друге расходе дефинисане актима друштва.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Расходи од инвестирања

Расходе од инвестирања средстава реосигурања чини део финансијских и део осталих расхода. Финансијске расходе који улазе у расходе од инвестирања средстава реосигурања чине негативне курсне разлике из депозита и хартија од вредности. Део осталих расхода који чине расходе од инвестирања средстава реосигурања су расходи настали од усклађивања вредности финансијских пласмана, дугорочних и краткорочних.

Финансијски расходи

Финансијске расходе осим финансијских расхода по основу инвестиционе активности чине негативне курсне разлике (реализоване и обрачунске) настале по основу потраживања и обавеза, негативне курсне разлике из исправке потраживања и расходи настали по основу валутне клаузуле.

Расходи по основу дугорочних резервисања

Расходи по основу дугорочних резервисања и функционалних доприноса произилазе из повећања: математичке резерве животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања, резервисања за изравнање ризика и резервисања за отпремнине и јубиларне награде.

Расходи за резервисања по основу отпремнина и јубиларних награда произилазе из повећања резервисања за отпремнине и јубиларне награде у односу на претходни обрачунски период.

Политике везане за мерење и признавање расхода функционалних доприноса су дате у оквиру релевантних позиција биланса стања.

Губици

Губици представљају смањења економских користи и као такви нису по својој природи различити од других расхода. Губици укључују губитке који су произашли из продаје дугорочних и краткорочних средстава. Расходи, такође, укључују нереализоване губитке по основу курсних разлика.

3.11. Трошкови пословања и трошкови спровођења реосигурања

Укупни трошкови пословања у који се односе на трошкове амортизације и резервисања, трошкове материјала, енергије, услуга и нематеријалне трошкове и трошкове зарада, накнада и других личних расхода расподељују се по месту настанка на трошкове спровођења осигурања (трошкове управе, прибаве, остале трошкове спровођења осигурања, расходе извиђај, процену, ликвидације и исплате штета а затим се распоређују на врсте реосигурања према дефинисаном кључу.

Под трошковима прибаве се подразумевају трошкови настали приликом обављања пословних активности реосигурања са сврхом повећања или одржавања постојећег обима послова и прихода по истим.

Под трошковима извиђаја, процене, ликвидације и исплате штета се подразумевају трошкови настали приликом обављања пословних активности извиђаја, процене, ликвидације и исплате штета.

Под трошковима управе се подразумевају сви административни трошкови који се не односе непосредно на закључивање уговора о реосигурању, ликвидацију штета и инвестициону активност Друштва.

Трошкове спровођења осигурања чине трошкови управе, прибаве и остали трошкови спровођења осигурања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Следећи рачуни класификују се на категорију трошкова како следи:

- Трошкови амортизације у целини се аналитички опредељују на „трошкове управе“;
- Трошкови пореза и доприноса у целини се аналитички опредељују на посебну аналитику „остали трошкови спровођења реосигурања“;
- Доприноси коморама из зарада на терет послодавца и Чланарина Удружењу осигуравајућих организација - у целини се опредељују на „трошкове управе“;
- Накнаде за банкарске услуге аналитички се опредељују у целини на „трошкове прибаве“;
- Трошкови накнада члановима надзорног одбора и комисије за ревизију се не распоређују, тј. аналитички се опредељују у целини на „трошкове управе“.

Место настанка се опредељује на основу стварног трошка који је назначен на рачуноводственој исправи. Уколико није могуће утврдити стварно место трошка, расподела се врши према кључу за расподелу нераспоређених износа.

Кључ за расподелу износа индиректних трошкова у текућем обрачунском периоду у категорије трошкова је број ангажованих на пословима управе, прибаве, извиђаја, процене, ликвидације и исплате штета на крају обрачунског периода. Расподела трошкова извиђаја, процене и ликвидације штета по врстама осигурања врши се по кључу учешће ликвидираних штета за врсту осигурања у односу на укупно ликвидиране штете обрачунског периода.

Трошкови спровођења осигурања се признају у периоду у коме су настали тј. Друштво не врши разграничење трошкова прибаве у сразмери резерве за преносне премије и укупне премије.

3.12. Пословне промене у страној валути

Пословне промене настале у страној валути (валути која није функционална) су прерачунате у извештајну валуту по званичном средњем курсу НБС који је важио на дан пословне промене.

Средства и обавезе исказане у страној валути на дан биланса стања, прерачунати су у извештајну валуту по званичном средњем курсу НБС који је важио на тај дан.

Курсне разлике, настале као резултат прерачунавања, исказују се у корист прихода или на терет расхода.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године
4. СТАЛНА ИМОВИНА**4.1. Некретнине, постројења и опрема**

Кретање на рачунима опреме и нематеријалних улагања, дата су у следећој табели:

У хиљадама динара

Опис	Опрема	Објекти и опрема по МСФИ 16	Улагање у туђа основна средства	Аванси за набавку основних средстава	Укупна опрема	Лиценце	Софтвер	Укупно
Набавна вредност								
Стање - 1. јануар 2023	34.743	114.275	20797	9942	179.757	11.140	52.505	243.402
Набавка током периода	3.551				3.551			3.551
Расходовање	-771				-771			-771
Остала повећања		565		1.565	2.130			2.130
Остала смањења				-2639	-2.639			-2.639
Стање 31. децембар 2023	37.523	114.840	20.797	8.868	182.028	11.140	52.505	245.673
Набавка током периода	517				517			517
Расходовање					0			0
Остала повећања		7.614			7.614			7.614
Остала смањења					0			0
Стање 30.06.24	38.040	122.454	20.797	8.868	190.159	11.140	52.505	253.804
Исправка вредности								
Стање - 1. јануар 2023	24.630	6.496	0	0	31.126	10.985	51.413	93.524
Амортизација периода	4.333	23.050	4.159		31.542	76	145	31.763
Расходована отписана вредност			0		0			0
Остала смањења	-735		0		-735			
Стање 31. децембар 2023	28.228	29.546	4.159	0	61.933	11.061	51.558	125.287
Амортизација периода	1.997	12.274	2.080		16.351	79	0	16.430
Остала смањења			0		0			0
Расходована отписана вредност		0	0		0	0		0
Стање 30.06.24	30.225	41.820	6.239	0	78.284	11.140	51.558	141.717
Садашња вредност								
Стање 31. децембар 2023	9.295	85.294	16.638	8.868	120.095	79	947	121.121
Стање 30. јун 24.	7.815	80.634	14.558	8.868	111.875	0	947	112.822

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Као инструмент обезбеђења уредног плаћања закупнине у Пословном центру „Три листа дувана“ у улици Булевар краља Александра 18/1, Друштво је даваоцу закупа уплатило износ у висини три закупнине и три оперативна трошка закупа. На основу наведеног у пословним књигама је признат аванс у висини од 8.868 хиљада динара

Да би се пословни простор узет у закуп привео намени и завршили грађевински радови Друштво је издвојило одређена средства. Ово улагање у износу од 20.797 хиљада динара у пословним књигама признато је као улагање у туђе некретнине, сагласно одредбама МРС 16- Некретнине, постројења и опрема и амортизоваће се у року трајања закупа. Садашња вредност улагања у туђе некретнине износи 14.558 хиљада динара.

4.2. Дугорочни финансијски пласмани
4.2.1. Инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности

	У хиљадама дин	
	30. јун 2024.	31. децембар 2023.
Дужничке ХОВ - издавалац Република Србија	23.885	29.916
Остали дугорочни финансијски пласмани	851	927
Стање на дан	24.736	24.843

Дужничке ХОВ - издавалац Република Србија се односе на обвезнице Републике Србије номиналне вредности ЕУР 200.000 са каматном стопом од 5.85% које доспевају 16. фебруара 2026. године.

5. ОБРТНА ИМОВИНА
5.1. Потраживања

	У хиљадама дин	
	30. јун. 2024.	31. децембар. 2023.
Потраживања		
За премију реосигурања	4.122.867	2.925.220
Од реосигуравача и ретроцесионара	500.565	497.010
За регресе	7.541	3.763
Остала потраживања	60.128	69.887
Свега бруто вредност потраживања	4.691.101	3.495.880
Исправка вредности потраживања		
За премију реосигурања	(145.000)	(170.271)
Од реосигуравача и ретроцесионара	(116.062)	(99.443)
За регресе	-	-
Остала потраживања	-	-
Свега исправка вредности потраживања	-	-
	261.062	269.714
	4.430.039	3.226.166

Раст потраживања по основу премије реосигурања је последица пораста прихода од премије реосигурања.

Потраживања од реосигуравача и ретроцесионара исказана у нето износу од 397.567 хиљада динара односе се на потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи и иностранству, сумњива и спорна потраживања по основу учешћа у накнади штета умањена за исправку вредности истих.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године
5.2. Финансијски пласмани

Финансијски пласмани Друштва састоје се од:

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024.	31. децембар 2023.
Власничке ХоВ по фер вредности кроз остали резултат	63.189	54.410
Дужничке хартије по фер вредности кроз остали резултат	782.966	760.001
Краткорочни депозити код банака	2.980.118	2.981.485
Остали краткорочни финансијски пласмани		-
Стање на дан	3.826.273	3.795.896

Износ обезвређења хартија од вредности које се признају по фер вредности кроз остали резултат и чија се вредност у билансу стања не умањује сходно одредбама МСФИ 9 на дан 30. јун 2024. године износи РСД 1.506 хиљада.

Власничке ХОВ по фер вредности кроз остали резултат расположиве за продају састоје се од:

Назив правног лица	Седиште правног лица	% учешћа	У хиљадама динара	
			30. јун 2024.	31. децембар 2023.
Учешћа у капиталу банака и других правних лица				
Аеродром Никола Тесла	Београд	Испод 1%	53.560	48.755
Укупно				48.755
Учешћа у капиталу осигуравајућих друштава				
Ловћен осигурање а.д.	Подгорица	Испод 1%	675	675
Босна РЕ а.д.	Сарајево	Испод 1%	8.954	4.980
Укупно				5.655
			63.189	54.410

Власничке ХоВ које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат вреднују се по фер вредности. Промене фер вредности евидентирају се преко капитала, и исказане су у Извештају о осталом резултату.

Дужничке хартије које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

Врста ХОВ	30. јун. 2024. године				31. децембар. 2023. године			
	Каматна стопа	Рок доспећа	Износ у EUR	Износ у хиљадама динара	Каматна стопа	Рок доспећа	Износ у EUR	Износ у хиљадама динара
Обвезнице РС	1,10%	20.03.2025	1.909.125,09	223.461	1,10%	20.03.2025	1.890.168,47	221.175
Обвезнице РС	2,09%	30.07.2025		237.037	2,09%	30.07.2025		233.909
Обвезнице РС	2,75%	24.01.2024			2,75%	24.01.2024		203.166
Обвезнице РС	2,75%	24.01.2024			2,75%	20.03.2025		101.751
Обвезнице РС	4,00%	29.01.2027	2.754.981,60	322.468				
			1.909.125,09	782.966				760.001

5.2.1. Краткорочни депозити код банака

Краткорочни депозити код пословних банака на дан 30. јун 2024. године дати су како следи у наставку:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

30.06.2024.	Каматна стопа	Рок доспећа	Износ у ЕУР	Износ у 000 дин
Ерсте банка	4,80%	09.08.2024.	500.000	58.524
Ерсте банка	4,80%	14.08.2024.	2.000.000	234.098
Ерсте банка	3,60%	21.06.2025.	1.000.000	117.049
Аик банка	4,40%	11.07.2024.	1.000.000	117.049
Аддико банка	4,60%	19.07.2024.	2.000.000	234.098
Халкбанк	4,60%	25.09.2024.	1.500.000	175.573
Банка Интеса	6,10%	09.07.2024.		100.000
Банка Интеса	6,10%	17.07.2024.		100.000
Банка Интеса	6,05%	24.07.2024.		100.000
Банка Интеса	6,10%	09.07.2024.		200.000
Банка Интеса	6,05%	30.07.2024.		100.000
Банка Интеса	6,05%	27.08.2024.		100.000
Банка Интеса	5,95%	24.09.2024.		100.000
Еуробанк	5,80%	26.07.2024.		100.000
Еуробанк	5,70%	05.07.2024.		200.000
Еуробанк	5,75%	25.09.2024.		50.000
Еуробанк	5,80%	27.08.2024.		200.000
Поштанка штедионица	5,50%	27.08.2024.		50.000
Поштанка штедионица	5,70%	01.09.2024.		200.000
Поштанка штедионица	5,70%	05.09.2024.		250.000
Српска Банка	6,25%	20.09.2024.		200.000
Универзал банка у стечају а.д. Београд			892.591	104.476
Исправка вредности депозита по МСФИ 9				(6.273)
Универзал банка (исправка вредности) а.д. Београд			-892.591	-104.476
Свега:			8.000.000	2.980.118

Краткорочни депозити код пословних банака на дан 31. децембра 2023. године дати су како следи у наставку:

31.12.2023.	Каматна стопа	Рок доспећа	Износ у ЕУР	Износ у 000 дин
Аддико банка а.д. Београд	4,60%	19.07.2024	2.000.000	234.347
АИК банка а.д. Београд	4,40%	11.07.2024	1.000.000	117.174
Ерсте а.д Нови Сад	4,10%	21.06.2024	1.000.000	117.174
Ерсте а.д Нови Сад	4,80%	09.08.2024	500.000	58.587
Ерсте а.д Нови Сад	4,80%	14.08.2024	2.000.000	234.347
Халкбанк а.д. Београд	4,60%	25.09.2024	1.500.000	175.761
ОТП (Војвођанска) банка а.д. Нови Сад	6,00%	27.02.2024		200.000
ОТП (Војвођанска) банка а.д. Нови Сад	6,00%	29.02.2024		50.000
Српска банка а.д. Београд	6,80%	24.03.2024		200.000
Банка Интеза а.д. Београд	6,30%	09.01.2024		100.000
Банка Интеза а.д. Београд	6,30%	09.01.2024		200.000
Банка Интеза а.д. Београд	6,30%	17.01.2024		100.000
Банка Интеза а.д. Београд	6,30%	24.01.2024		100.000
Банка Интеза а.д. Београд	6,30%	30.01.2024		100.000
Банка Интеза а.д. Београд	6,30%	27.02.2024		100.000
Банка Поштанска штедионица а.д. Београд	6,20%	05.03.2024		200.000
Банка Поштанска штедионица а.д. Београд	6,20%	09.03.2024		250.000
Банка Поштанска штедионица а.д. Београд	6,20%	24.03.2024		150.000
Еуробанк Директна а.д. Београд	7,15%	26.01.2024		100.000
АИК банка а.д. Београд	6,65%	05.01.2024		200.000
Универзал банка у стечају а.д. Београд			892.591	104.558

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Универзал банка (исправка вредности) а.д. Београд	(892.591)	(104.558)
Исправка вредности депозита по МСФИ 9		(5.905)
Свега:	8.000.000	2.981.485

На дан 31.12.2022. године остали краткорочни финансијски пласмани у вредност од 49.772 хиљада динара односе се на обавезницу РС број РСМФРСД76292 која је иницијално класификована као ХОВ која се држи до доспећа (по МСФИ 9 по амортизованој вредности) са годишњим приносом од 4,15% и доспећем 25.01.2023. године.

6. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024.	31. децембар 2023.
Девизни текући рачуни	488.779	480.744
Динарски текући рачуни	682.304	270.287
Остала новчана средства	-	11.748
Исправка вредности по МСФИ 9	(3.418)	(1.212)
Стање на дан	1.167.665	761.567

7. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА
7.1. Унапред плаћени трошкови и нефактурисани приход

	У хиљадама динара	
	30. јун. 2024.	31. децембар. 2023.
Унапред плаћени трошкови	1.551	1.822
Потраживања за нефактурисани приход	14.288	19.458
Стање на дан	15.839	21.280

Потраживања за нефактурисани приход износе 14.288 хиљада динара, а односе се на приходе текућег периода по основу штета које нису фактурисане али су обрачунате. Највеће учешће у нефактурисаним приходима у 2024. години има партнер Guy Carpenter & Company Ltd Лондон у износу од 4.629 хиљада динара (31. децембра 2023. године – 6.659 хиљада динара).

7.2. Техничке резерве које падају на терет реосигуравача и ретроцесионара

Укупан износ техничких резерви које падају на терет реосигуравача и ретроцесионара на дан 30. јун 2024. године је 6.214.216 хиљада динара (31. децембра 2023. године – 4.949.113 хиљада динара). Преглед по врстама резерви, дат је у наставку:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

У хиљадама динара

	30. јун. 2024.	31. децембар. 2023.
Резерве за преносне премије које падају на терет реосигуравача	2.474.005	1.250.754
Резервисане штете које падају на терет реосигуравача	3.719.257	3.676.939
Пасивна математичка резерва	20.954	21.420
Стање на дан	6.214.216	4.949.113

8. КАПИТАЛ

	У хиљадама динара	
	30. јун. 2024.	31. децембар. 2023.
Акцијски капитал	2.401.287	1.774.012
Државни и друштвени капитал	0	0
Остали капитал	3.446	3.446
Резерве	107.680	107.680
Нереализовани добици	26.824	18.071
Нереализовани губици	45.051	17.304
Нераспоређени добитак	1.079.143	1.401.823
Стање на дан	3.573.329	3.287.728

Чланом 27. Закона о осигурању је прописан лимит за обављање послова реосигурања од ЕУР 3.200.000, а Друштво на дан 30. јун 2024. године има основни капитал у износу од ЕУР 20.515.226 (31. децембар 2023. године: ЕУР 15.169.428). Друштво се котира на берзи, цена акције на дан 30. јун 2024. године износи 3.300 динара (31. децембар 2023. године: 3.300 динара) и већа је од номиналне вредности. Номинална вредност акције износи 2.450 динара. Тржишна капитализација Друштва износи ЕУР 27.632.753 (2023. година: ЕУР 27.603.345).

На основу Решења Министарства привреде број 023-02-00037/2022-05348/21-1404 од 14.04.2022. године, а у складу са одредбама члана 280а до 280к Закона о осигурању („Службени гласник РС бр 139/14 и 44/21) и Одлуком Владе Републике Србије о издавању акција без накнаде ради преноса запосленима спровео се поступак уписа акција без накнаде по Јавном позиву за упис акција. Друштвени капитал који се преноси на запослене износи 30.154.600 динара и исказан је у 16.660 акција. Право на упис акција имали су држављани РС који су запослени или су били запослени у Друштву или у контролисаним друштвима субјекта преноса до највише 35 година проведеног у радном односу под условом да право на упис нису остварили у целости или делимично у складу са Законом о својинској трансформацији („Службени гласник“ РС 32/97 и 10/01) и Законом о приватизацији („Службени гласник“ РС бр. 8/01; 18/03; 45/05; 123/07; 30/10; 93/12; 119/12; 51/14 и 52/14). Упис запослених и бивших запослених спроведен је у Централном регистру и депоу хартија од вредности и Агенцији за привредне регистре.

Компанија Дунав осигурање је власник 853.905 акција Друштва што представља 87,12% укупног акцијског капитала и 87,12% укупног основног капитала. На основу Јавног позива за упис акција емитовано је 16.660 акција. Запослени и бивши запослени који су стекли услове за упис акција укупно су уписали 7.761 акцију или 46,58%, док је остатак од 8.899 акција припало Акцијском фонду или 53,42%. На основу наведеног запослени и бивши запослени су постали власници 0,79% од укупно емитованих акција. Друштво је дана 29. априла 2024. године донело одлуку о расподели добити за 2023. годину и извршило исплату дивиденди у износу од РСД 363.917 хиљада динара.

Одлуком Скупштине Друштва од 29. априла 2024. године основни капитал Друштва повећао се из нераспоређене добити ранијих година у висини од 627.275 хиљада динара. Повећање основног капитала извршен је повећањем

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

номиналне вредности обичних акција са 1.810 динара на 2450 динара по једној акцији. Ова промена је евидентирана и усаглашена са Централним регистром ХОВ, Агенцијом за привредне регистре и пословним књигама Друштва.

8.1. Акционари

Акционари на дан 30. јун 2024. године и 31. децембар 2023. године дати су у наставку:

	30. јун 2024. године				31. децембар 2023. године			
	Број акција	Укупан капитал	% учешћа у акцијском капиталу	% учешћа у основном капиталу	Број акција	Укупан капитал	% учешћа у акцијском капиталу	% учешћа у основном капиталу
Компанија Дунав осигурање а.д.о.								
Београд	853.905	2.092.067	87,12	87,12	853.905	1.545.568	87,12	87,12
Република Србија	46.650	114.293	4,76	4,76	46.650	84.437	4,76	4,76
Сава Неживотно Осигурање а.д.о.								
Београд	27.310	66.910	2,79	2,79	27.310	49.431	2,79	2,79
Акционарски фонд а.д.								
Београд	12.231	29.966	1,25	1,25	12.231	22.138	1,25	1,25
Остали акционари	40.021	98.051	4	4	40.021	72.438	4	4
Акцијски капитал	980.117	2.401.287	100	100	980.117	1.774.012	100	100
УКУПНО ОСНОВНИ КАПИТАЛ	980.117	2.401.287	100	100	980.117	1.774.012	100	100

8.2. Резерве

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024.	31. децембар 2023.
Емисиона премија	107.368	107.368
Законске, статутарне и друге резерве	312	312
Стање на дан 30. јун	107.680	107.680

Емисиона премија је настала као разлика између цене по којој су акције емитоване и цене по којој су исте плаћене, док се законске, статутарне и друге резерве односе на резерве сигурности формиране у претходним годинама.

8.3. Нереализовани добици и губици

Нереализовани добици и губици односе се на ХОВ које су сагласно рачуноводственој политици класификоване у ХОВ по фер вредности кроз остали резултат и њихове промене фер вредности евидентирају се преко биланса стања и исказују се у Извештају о осталом резултату.

9. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

9.1. Дугорочна резервисања

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024.	31. децембар 2023.
Математичка резерва	25.246	25.635
Резерве за изравнање ризика	2.149	2.149
Друга дугорочна резервисања	38.323	38.323
Стање на дан	65.718	66.107

Промене на рачунима дугорочних резервисања дата су у наставку:

	Математичка резерва	Резерве за изравнање ризика	Друга дугорочна резервисања	Укупно
Стање - 1. јануар 2023. године	25.152	1.698	35.659	62.509

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Повећање током године	483	451	4.852	5.786
Искоришћено/смањење	-	-	(2.188)	(2.188)
Стање - 31. децембар 2023. године	25.635	2.149	38.323	66.107

Повећање током године	(389)			(389)
Искоришћено/смањење				
Стање - 30. јун 2024. године	25.246	2.149	38.323	65.718

Друга дугорочна резервисања

Друга дугорочна резервисања укупно износе 38.323 хиљада динара, односе се на резервисања за бенефиције запосленима у складу са МРС 19 (31. децембар 2023. године: 38.323 хиљада динара). Од тога, резервисани износ за отпремнине при одласку у пензију износи 21.910 хиљада динара (31. децембар 2023. године: 21.910 хиљада динара), а за јубиларне награде 16.412 хиљада динара (31. децембар 2023. године: 16.412 хиљада динара). Резервисања за судске спорове износе 0 динара (31. децембар 2023. године 0 хиљада динара).

9.2. Дугорочне обавезе

Остале дугорочне обавезе у износу 69.551 хиљада динара у целости се односе на обавезе које произилазе из имовине са правом коришћења по МСФИ 16. Обавеза се временски дисконтује у процењеном трајању закупа ове имовине. На дан 30.06.2024. године обавеза по основу пословног простора са правом располагања износи 68.860 хиљада динара, а обавеза по основу закупа три путничка аутомобила износи 692 хиљада динара.

9.3. Краткорочне обавезе

	У хиљадама динара	
	30. јун. 2024.	31. децембар. 2023.
Краткорочне финансијске обавезе	10.745	22.163
Обавезе по основу штета и уговорених износа	1.017.181	1.058.753
Обавезе за порез из резултата	0	19.119
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	3.125.015	1.934.675
Стање на дан 30. јун	4.152.941	3.034.710

Краткорочне финансијске обавезе односе се на део дугорочних обавеза по МСФИ 16 које доспевају до годину дана. Обавеза по основу закупа пословног простора која доспева до годину дана износи 9.221 хиљада динара, а обавеза по основу закупа аутомобила 1.524 хиљада динара.

Обавезе по основу штета и уговорених износа на дан 30. јун 2024. године износе 1.017.181 хиљада динара (31. децембар 2023. године: 1.058.753 хиљада динара), а односе се на обавезе за штете у земљи 663.871 хиљада динара (31. децембар 2023. године: 679.565 хиљада динара), и обавезе за штете у иностранству у износу од 351.776 хиљада динара (31. децембар 2023. године: 379.188 хиљада динара).

Обавезе за премију, зараде и друге обавезе исказане на дан 30. јун 2024. године у износу од 3.125.015 хиљада динара (31. децембар 2023. године: 1.934.675 хиљада динара) односе се највећим делом на обавезе за премију реосигурања у иностранству у износу од 2.989.228 хиљада динара што чини 95,65 % (31. децембар 2023. године: 1.599.286 хиљада динара, 82,66%), а друге обавезе износе 135.784 хиљада динара или 4,35% (31. децембар 2023. године: 335.389 хиљада динара 17,34%), а највећим делом односе се на: обавезе за провизију у земљи и иностранству у износу од 55.794 хиљада динара, а остатак су разне обавезе из пословања, добављачи и разне обавезе из пословања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

10. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

10.1. Резерве за преносне премије

	У хиљадама динара	
	30. јун. 2024.	31. децембар. 2023.
Резерве за преносне премије	2.717.242	1.361.704
Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	-2.474.005	-1.250.754
Преносна премија у самопридржају	243.237	110.950

Преносна премија у самопридржају по врстама реосигурања дата је у следећој табели:

Шифра врсте	Врста осигурања	30. јун 2024	31. децембар 2023.
01	Осигурање од последица незгоде	2.117	599
02	Добровољно здравствено осигурање	104	
03	Осигурање моторних возила	8.339	3.942
04	Осигурање шинских возила	5.376	60
05	Осигурање ваздухоплова	10.568	21.777
06	Осигурање пловних објеката	1.398	253
07	Осигурање робе у превозу	3.869	3.761
08	Осигурање имовине од пожара и других опасности	87.466	44.418
09	Остала осигурања имовине	43.914	12.517
10	Осигурање од одговорности због употребе моторних возила	61.291	2.492
11	Осиг. Од одговорности због употребе ваздухоплова	1.158	2.385
12	Осиг. Од одговорности због употребе пловних објеката	577	776
13	Осигурање од опште одговорности	14.064	16.369
14	Осигурање кредита	142	85
15	Осигурање јемства	0	0
16	Осигурање финансијских губитака	2.836	1.516
17	Осигурање помоћи на путу	18	
	Стање на дан	243.237	110.950

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

10.2. Друга пасивна временска разграничења

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024	31. децембар 2023
Приходи будућег периода (камате)	22.985	41.322
Остала пасивна временска разграничења	-	-
Нефактурисани расходи	196.198	179.878
Неискоришћени годишњи одмори	4.575	4.575
Друга пасивна временска разграничења	223.758	225.775

Нефактурисани расходи исказани на дан 30. јун 2024. године у износу од 196.198 хиљада динара (31. децембар 2023. године: 179.878 хиљада динара) највећим делом односе се на процењене расходе по основу премије, штета, регресних штета и провизија реосигурања који по својој суштини припадају расходу извештајног периода.

10.3. Резервисане штете

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024.	31. децембар 2023.
Резервисане штете	5.047.290	4.858.300
Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	(3.719.257)	(3.676.939)
Резервисане штете у самопридржају	1.328.033	1.181.361

Структура резервисаних штета у самопридржају на дан 30. јун 2024. године и 31. децембар 2023. године дата је у следећој табели:

Врста осигурања	У хиљадама динара	
	30. јун 2024	31. децембар 2023
01-Осигурање од последица незгоде	24.846	21.028
02- Добровољно здравствено осигурање	1.930	1.161
03- Осигурање моторних возила	176.091	90.887
04-Осигурање шинских возила	3.638	2.918
05- Осигурање ваздухоплова	2.020	1.874
06-Осигурање пловних објеката	743	1.796
07-Осигурање робе у превозу	67.039	69.290
08-Осигурање имовине од пожара и др. Опасности	561.390	589.804
09-Остала осигурања имовине	217.940	150.055
10-Осигурање од одговорности због употребе м.в	182.268	176.293
11-Осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова	682	676
12-Осигурање од одговорности због употребе пловних објеката	184	181
13-Осигурање од опште одговорности	9.347	8.664

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

14-Осигурање кредита	2.558	2.098
15-Осигурање јемства	66.295	51.776
16-Осигурање финансијских губитака	8.207	10.689
18-Осигурање помоћи на путу	31	44
20- Осигурање живота	1.642	947
22- Осигурање живота-допунско	1.182	1.180
Укупно неживотна осигурања	1.325.209	1.179.234
Укупно животна осигурања	2.824	2.127
Укупно	1.328.033	1.181.361

Структура резервисаних штета (подела Настале пријављене а нерешене штете (RBNS) са резервацијом за трошкове ликвидације и Настале непријављене штете (IBNR) са резервацијом за трошкове ликвидације) на дан 30. јун 2024. дата је у следећој табели:

Врста осигурања	У хиљадама динара		
	Настале пријављене а нерешене штете (РБНС)	Настале непријављене штете (ИБНР)	Укупно резервисане штете
01-Осигурање од последица незгоде	5.431	21.828	27.259
02- Добровољно здравствено осигурање	26.923	29.682	56.605
03- Осигурање моторних возила	113.197	85.998	199.195
04-Осигурање шинских возила	144	3.434	3.578
05- Осигурање ваздухоплова	56.614	27.936	84.550
06-Осигурање пловних објеката	458	331	789
07-Осигурање робе у превозу	307.656	33.079	340.735
08-Осигурање имовине од пожара и др. Опасности	964.280	294.476	1.258.756
09-Остала осигурања имовине	1.734.563	380.646	2.115.209
10-Осигурање од одговорности због употребе м.в	314.400	268.094	582.494
11-Осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова	580	182	762
12-Осигурање од одговорности због употребе пловних објеката	903	2.163	3.066
13-Осигурање од опште одговорности	63.656	23.716	87.372
14-Осигурање кредита	122.347	56.093	178.440
15-Осигурање јемства	60.636	6.484	67.120
16-Осигурање финансијских губитака	3.142	15.726	18.868
18-Осигурање помоћи на путу		2.356	2.356
20- Осигурање живота	12.712		12.712
22- Осигурање живота-допунско	5.827	1.597	7.424
Укупно	3.793.469	1.253.821	5.047.290

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Структура резервисаних штета (подела Настале пријављене а нерешене штете (RBNS) са резервацијом за трошкове ликвидације и Настале непријављене штете (IBNR) са резервацијом за трошкове ликвидације) на дан 31. децембра 2023. дата је у следећој табели:

Врста осигурања	У хиљадама динара		
	Настале пријављене а нерешене штете (РБНС)	Настале непријављене штете (ИБНР)	Укупно резервисане штете
01-Осигурање од последица незгоде	4.882	19.018	23.900
02- Добровољно здравствено осигурање	8.677	23.018	31.695
03- Осигурање моторних возила	74.116	74.163	148.279
04-Осигурање шинских возила	158	3.434	3.592
05- Осигурање ваздухоплова	54.762	27.936	82.698
06-Осигурање пловних објеката	1.565	331	1.896
07-Осигурање робе у превозу	318.092	33.079	351.171
08-Осигурање имовине од пожара и др. Опасности	1.084.565	294.476	1.379.041
09-Остала осигурања имовине	1.583.868	350.646	1.934.514
10-Осигурање од одговорности због употребе м.в	320.587	268.094	588.681
11-Осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова	1.109	182	1.291
12-Осигурање од одговорности због употребе пловних објеката	903	2.163	3.066
13-Осигурање од опште одговорности	42.692	18.429	61.121
14-Осигурање кредита	116.664	38.158	154.822
15-Осигурање јемства	47.406	5.545	52.951
16-Осигурање финансијских губитака	6.581	15.726	22.307
18-Осигурање помоћи на путу		2.356	2.356
20- Осигурање живота	7.521		7.521
22- Осигурање живота-допунско	5.833	1.565	7.398
Укупно	3.679.981	1.178.319	4.858.300

Повећање насталих пријављених а нерешених штета у највећој мери је настало на врстама осигурања 08 Осигурање имовине од пожара и других опасности и 09 Остала осигурања имовине. Наиме, у 2023. години пријављене су две екстремне штете на врсти осигурања 09 Остала осигурања имовине чији укупан ефекат на активну резервацију на 30.06.2024. године РСД 1.001.988 хиљада.

Структура резервисних штета према природи резервације:

	30. јун 2024	31. децембар 2023
Настале пријављене а нерешене штете без трошкова (РБНС)	3.779.859	3.666.782
Настале непријављене штете без трошкова (ИБНР)	1.249.328	1.174.094
Резерве за трошкове ликвидације штета	18.103	17.424
Укупно резервисане штете	5.047.290	4.858.300

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Имајући у виду да подаци о историјском развоју штета представљају основну претпоставку у обрачуна насталих непријављених штета (IBNR) у наставку су дати подаци о броју и износу решених и резервисаних штета по врстама осигурања и годинама настанка.

Подаци у вези са историјским развојем штете приказани су у табелама које следе:

11. СРЕДСТВА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ

Средства техничких резерви имају следећу структуру:

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024	31. децембар 2023
Математичка резерва	25.246	25.635
Преносне премије	2.717.242	1.361.704
Резерве за изравнање ризика	2.149	2.149
Резервисане штете	5.047.290	4.858.300
Резерве за неистекле ризике	0	51
Стање на дан	7.791.927	6.247.839

Друштво је средства техничких резерви на дан 30. јун 2024. године уложило у следеће пласмане:

	У хиљадама динара		
	Део који се користи за покриће техничких резерви	Остала и средства за покриће гарантних резерви	Укупно
Депозити код банка	529.379	2.285.272	2.814.651
Акције на листи А београдске берзе	53.560	9.628	63.188
Обвезнице РС - неживот	782.966	-	782.966
Обвезнице РС - живот	23.884	-	23.884
Средства на рачуну без ограничења - неживот	187.918	940.650	1.128.568
Средства на рачуну без ограничења - живот	4	-	4
Средства у преносним премијама и резервисаним штетама - живот	21.494	-	21.494
Средства у преносним премијама и резервисаним штетама - неживот	6.192.722	-	6.192.722
Стање на дан 30. јун 2024	7.791.92	3.235.550	11.027.477

Структура улагања техничких резерви је у складу са захтевима Закона о осигурању и Одлуком Народне банке Србије о инвестирању средстава осигурања (Сл.гласник РС, бр.55/2015, 111/2017 и 149/2020).

12. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА

Према обрачуна Друштва испуњени су законски захтеви адекватности капитала. Гарантни капитал је према обрачуна Друштва већи од 1/3 захтеване маргине солвентности и већи је од основног капитала прописан чланом 27. Закона о осигурању. Такође, гарантна резерва (расположива маргина солвентности) је, према обрачуна Друштва, већа од захтеване маргине солвентности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

13. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ

Приходи од премије реосигурања и ретроцесије

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024	30. јун 2023
Премија реосигурања и ретроцесије	7.904.428	6.492.069
Премија пренета ретроцесијом	(4.298.184)	(3.759.206)
Повећање резерви за преносне премије	(1.355.538)	(622.828)
Смањење резерви за преносне премије	0	0
Остали пословни приходи	410.492	
	2.661.198	2.110.035

Приходи од премије реосигурања и ретроцесије исказани су за 2024. годину у износу од 2.250.706 хиљада динара (2023. година: 2.110.035 хиљада динара), а састоје се од премије реосигурања животних и неживотних осигурања из земље и иностранства, повећане за смањење активне преносне премије, и за пасивну премију повећану за смањење пасивних преносних премија.

Премија реосигурања је порасла за 2.175.826 хиљада динара, односно 21,38% у највећој мери услед раста премије на имовинским врстама осигурања и то врсти осигурања 08 Осигурања имовине од пожара и других опасности и врста осигурања 09 Остала осигурања имовине.

Преглед прихода од премије реосигурања и ретроцесија у 2024. и 2023. години по врстама осигурања:

Врста реосигурања	30. јун 2024.	30. јун 2023.
01 Осигурање од незгоде	165.518	221.995
02 Добровољно здравствено осигурање	2.485	2.089
03 Осигурање моторних возила - каско	518.220	311.698
04 Осигурање шинских возила	(183.452)	8.158
05 Осигурање ваздухоплова	204.165	14.457
06 Осигурање пловних објеката	3.831	1.205
07 Осигурање транспорта	10.197	7.916
08 осигурање од пожара	806.767	729.236
09 Остала осигурања имовине	548.483	424.163
10 Осигурање од аутоодговорности	110.424	334.122
11 Осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова	2.033	2.523
12 Осигурање од одговорности због употребе пловних објеката	5.505	13.929
13 Осигурање од опште одговорности	29.014	24.022
14 Осигурање кредита	4.192	20.347
15 Осигурање јемства	888	(17.249)
16 Осигурање финансијских губитака	15.638	5.621
18 Осигурање помоћи на путу	64	78
Укупно неживотно осигурање:	2.243.973	2.104.309
Животно осигурање:	6.732	5.726
УКУПНО:	2.250.706	2.110.035

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

14. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024	30. јун 2023
Расходи за дугорочна резервисања	514	237
Расходи накнада штета и уговорених износа	1.102.604	1.186.026
Резервисане штете – повећање	146.239	180.939
Резервисане штете - смањење	0	0
Приходи по основу регреса	(13.252)	(17.194)
Повећање осталих техничких резерви	0	25
Смањење осталих техничких резерви	(51)	0
Расходи за бонусе и попусте	527.531	0
Укупно	1.763.585	1.350.033

14.1. Расходи накнада штета и уговорених износа

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024	30. јун 2023
Ликвидиране штете -удели у штетама реосигурања и ретроцесије	2.241.308	2.189.847
Расходи извиђаја, процене, ликвидације	11.274	9.281
Приходи од учешћа штета реосигурања	-1.149.978	-1.013.102
Укупно	1.102.604	1.186.026

14.2. Резервисане штете – повећање/смањење

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024	30. јун 2023
Резервисане штете – нето повећање	0	0
Резервисане штете животних осигурања	-432	-167
Смањење резервисаних штета -удела	146.671	181.106
Укупно	146.239	180.939

15. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ

15.1. Приходи од инвестирања средстава осигурања

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024	30. јун 2023
Приходи од камата	97.445	89.171
Приходи од усклађивања вредности средстава која се вреднују кроз биланс успеха	1.759	628
Добици од продаје ХОВ	0	0
Позитивне курсне разлике	3.083	1.222
Остали приходи по основу инвестиционих активности	1.634	408
	103.921	91.429

Приходи од камата исказани за 2024. годину у износу 97.445. хиљада динара (2023. година: 89.171 хиљада динара) односе се на приходе од обвезница РС и приходе од камата на депозите. Приходи од усклађивања вредности средстава који се вреднују кроз биланс успеха у износу од 1.719 хиљада динара (2023. година: 628 хиљада динара) односе се на приходе од усклађивања вредности финансијских пласмана по МСФИ 9 и усклађивање вредности стамбених зајмова.

Позитивне курсне разлике у износу 3.083 хиљада динара (2023. година: 1.222 хиљада динара) односе се на позитивне курсне разлике из депозита, камата и курсне разлике по девизном рачуну. Остали приходи по основу инвестиционе активности у износу од 1.634 хиљада динара (2023. година: 408 хиљада динара) односе се на остварене дивиденде по основу учешћа у капиталу других правних лица.

15.2. Расходи по основу инвестирања средстава осигурања

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024	30. јун 2023
Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности	3.961	0
Негативне курсне разлике	1.752	4.410
	5.713	4.410

Негативне курсне разлике у износу од 1.752 хиљада динара (2023. година: 4.410 хиљада) односе се на негативне курсне разлике по основу депозита, текућег рачуна, као и курсне разлике по основу хартија од вредности. Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава у износу од 3.961 хиљада динара највећим делом односе се на усклађивање вредности сагласно одредбама МСФИ 9.

16. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА РЕОСИГУРАЊА УМАЊЕНИ ЗА ПРОВИЗИЈУ ОД РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024	30. јун 2023
Трошкови прибаве	641.832	1.272.020
Трошкови провизије	590.922	1.226.806
Остали трошкови прибаве	50.910	45.214
Трошкови управе	105.438	83.831
Амортизација	16.434	16.080

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Трошкови материја и енергије	32.219	24.482
Трошкови зарада	48.288	36.003
Остали трошкови управе	8.497	7.266
Остали трошкови спровођења	10.657	7.952
Провизија реосигурања	(430.371)	(821.830)
	327.556	541.973

Трошкови спровођења реосигурања су неупоредиви у односу на исти период 2023. године јер од 01.01.2024 године приходи и расходи по основу реосигурања који зависе од односа премија и штета не приказују се унутар трошкова спровођења реосигурања већ унутар осталих пословних прихода и осталих пословних расхода.

17. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024	30. јун 2023
<i>Финансијски приходи осим финансијских прихода по основу инвестиционе активности:</i>		
- Позитивне курсне разлике	20.870	50.459
- Позитивни ефекти валутне клаузуле	18.527	3.754
	39.397	54.213

18. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ
19. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ

Приходи од усклађивања вредности потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности износе за 2024. годину 181.572 хиљада динара (2023. година: 208.360 хиљада динара) и представљају приходе од усклађивања вредности потраживања која су у целости исправљена у претходном обрачунском периоду, а наплаћена у текућем извештајном периоду.

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

Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности износе за 2024. годину 172.882 хиљада динара (2023. година: 295.751 хиљада динара) и у целини се односе на расходе по основу исправке вредности потраживања.

22. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 30. јун 2024. године Друштво учествује у пет судских спорова ван послова осигурања. Укупна вредност спорова који се воде против Друштва по овим основама је 262 хиљаде динара. По извештају ангажованог адвоката није потребна резервација за ове спорове.

На дан 30. јун 2024. године Друштво учествује у седам судских спорова из послова осигурања. У свим случајевима у којима се одштетни захтев односи на накнаду из уговора о осигурању извршена је резервација у складу са законом.

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

23. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА

Матично правно лице и његов крајњи власник

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Матично правно лице је Компанија Дунав осигурање а.д.о. Београд а крајњи власник је Република Србија.

У уобичајеним пословним активностима, Друштво обавља различите трансакције са повезаним правним лицима, првенствено по основу уговора који се тичу пружања међусобних услуга. Ове трансакције обављају се под комерцијалним и тржишним условима.

У току 2024. године, примања и накнаде кључног руководства Друштва – чланова Надзорног и Извршног одбора Друштва износила су 19.187 хиљаде динара (2023. године: 10.869 хиљаде динара). Целокупан износ накнаде кључног руководства односи се на краткорочна примања запослених. У претходној години целокупан износ накнаде кључног руководства односи се на краткорочна примања. Друштво нема других накнада кључног руководства.

Идентификована повезана лица чине власник акција Друштва - Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд и чланице Дунав осигурање групе: Дунав осигурање а.д., Бања Лука, Дунав Ауто д.о.о., Београд, Дунав Стокброкер а.д., Београд, Дунав - друштво за управљање добровољним пензијским фондом и Дунав турист д.о.о. у ликвидацији, Златибор.

Трансакције са повезаним правним лицима из којих произилазе потраживања и обавезе односно приходи и расходи приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	2024	2023
ПРИХОДИ		
Обрачуната премија реосигурања и ретроцесије		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	2.962.231	2.211.786
Дунав осигурање а.д., Бања Лука	32.100	51.572
Укупно обрачуната премија реосигурања и ретроцесије	2.994.331	2.263.358
Приходи од регреса и продаје осигураних и оштећених ствари		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	-	-
Укупно приходи од регреса и продаје осигураних ствари	0	0
Провизије по основу реосигурања и ретроцесија		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	57.087	41.401
Дунав осигурање а.д., Бања Лука	1901	742
Укупно провизије по основу реосигурања и ретроцесије	58.988	42.143
Приходи од ефеката валутне клаузуле		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	17.107	1.900
Укупно приходи од ефеката валутне клаузуле	17.107	1.900
Позитивне курсне разлике		49
Дунав осигурање а.д., Бања Лука	49	8
Укупно позитивне курсне разлике	49	8
Остали приходи по ИФРС 16		
Дунав ауто		

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Укупно остали приходи по ИФРС 16

Приходи од усклађивања вредности имовине

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд		83
Дунав осигурање а.д., Бања Лука	13.829	32.055
Укупно приходи од усклађивања вредности имовине	13.829	32.138

Укупни приходи

3.084.304 2.339.547

У хиљадама
динара

2024

2023

РАСХОДИ

Ликвидиране штете-удели из реосигур и ретоцесије

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	396.887	730.866
Дунав осигурање а.д., Бања Лука	7.687	8.320
Укупно ликвид. штете удели из реосигур и ретоц	404.574	739.186

Расходи за бонусе и попусте

8.968

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд

8.968

Провизије из послова реосигурања у земљи и ино

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	88.474	395.592
Дунав осигурање а.д., Бања Лука	436	8.909
Укупно расходи по основу провизије	88.910	404.501

Трошкови амортизације по ИФРС 16

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд		
Дунав Ауто д.о.о., Београд	1.856	1.856
Укупно трошкови амортизације по ИФРС 16	1.856	1.856

Трошкови производних услуга

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	0	0
Дунав Ауто д.о.о., Београд	6	6
Укупно трошкови производних услуга	6	6

Трошкови премије осигурања

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	805	842
Укупно трошкови премије осигурања	805	842

Трошкови пдв по ИФРС 16

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Дунав Ауто д.о.о., Београд	327	328
Укупно трошкови ПДВ по ИФРС 16	327	328
Трошкови камата по ИФРС 16		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд		
Дунав Ауто д.о.о., Београд	68	85
	68	85
Трошкови непроизводних услуга		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд		
Дунав Стокброкер а.д., Београд	470	382
Укупно трошкови непроизводних услуга	470	382
Остали непоменути трошкови		
Компанија Дунав осигурање -ДЗО	2.236	1.610
Дунав Стокброкер а.д., Београд		
Дунав" друштво за управљање добровољним пензијским фондом	1.490	1.304
Укупно остали непоменути трошкови	3.726	2.914
Расходи од ефеката валутне клаузуле	2.902	10.368
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	2.902	10.368
Укупно расходи валутне клаузуле		
Негативне курсне разлике		
Дунав осигурање а.д., Бања Лука	55	178
Укупно негативне курсне разлике	55	178
Расходи од обезвређења		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	1.258	1.243
Дунав осигурање а.д., Бања Лука	8.492	
Укупно расходи од обезвређења	9.750	1.243
Расходи ранијих година		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о. Београд	0	0
Укупни расходи ранијих година	0	0
Укупни расходи	522.417	1.161.889
СВЕГА ПРИХОДИ - РАСХОДИ	2.561.887	1.177.658

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

	У хиљадама динара	
	2024	2023
АКТИВА		
Имовина са правом коришћења по ИФРС 16		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд		
Дунав ауто д.о.о	14.850	14.850
Укупно имовина са правом коришћења	14.850	14.850
Исправка вредности имовине са правом коришћења		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд		
Дунав ауто д.о.о	(12.066)	(8.353)
Укупно исправка вредности	(12.066)	(8.353)
Учешћа у капиталу	0	1.243
Дунав турист д.о.о., Златибор	0	1.243
Исправка вредности учешћа у капиталу		
Дунав турист д.о.о., Златибор	0	(1.243)
Укупно исправка вредности учешћа	0	(1.243)
Потраживања за премију реосигурања		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	1.564.749	1.260.571
Дунав осигурање а.д., Бања Лука	48.837	92.849
Укупно потраживања за премију реосигурања	1.613.586	1.353.420
Потраживање за дате авансе		
„Дунав“ друштво за управљање добровољним пензијским фондом		226
Укупно потраживање за дате авансе	0	226
Потраживање по основу провизије из послова реосигурања		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	64	741
Дунав осигурање а.д., Бања Лука	1.726	296
Укупно потраживање по основу провизије из послова реосигурања	1.790	1.037
Потраживање по основу регреса		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	328	
Укупно потраживање по основу накнада штета у земљи	0	0
Потраживање по основу накнаде штете у иностранству		
Дунав осигурање а.д., Бања Лука		

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Укупно потраживње по основу накнада штета у ино	0	0
Исправка вредности потраживања		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	(1.565)	(1.259)
Дунав осигурање а.д.о., Бања Лука	(26.164)	(30.616)
Укупно исправка вредности потраживања	(27.729)	(31.875)
Унапред плаћени трошкови		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	742	835
Укупно унапред плаћени трошкови	742	835
Остала потраживања		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	248	0
Укупна актива	1.591.421	1.330.140
	У хиљадама динара	
	2024	2023
ПАСИВА		
Обавезе по основу ИФРС 16	0	5.330
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд		
Дунав ауто		5.330
Обавезе по основу штета и уговорених износа из реосигурања	0	236.269
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд		227.950
Дунав Осигурање а.д., Бања Лука		8.319
Обавезе за провизије из послова реосигурања	43.800	208.834
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	43.800	208.834
Дунав Осигурање а.д., Бања Лука		
Обавезе за поврат премије реосигурања	5.291	515
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	2.591	515
Дунав Осигурање а.д., Бања Лука		
Обавезе за поврат провизије реосигурања	1.350	0
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	1.350	0
Дунав Осигурање а.д., Бања Лука		
Добављачи у земљи	2.656	2.159
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	2.239	1.831
Дунав Стокброкер а.д., Београд	90	0
Дунав ауто	327	328

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

ПВР –обрачунати нефактурисани трошкови	0	0
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	0	0
Укупно пасива	53.097	453.107
Актива /(пасива), нето	1.538.324	877.033

24. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

	У хиљадама динара	
	Текућа година	Претходна година
Нето добитак	668.512	299.658
Број акција	980.117	980.117
Зарада по акцији	682	306

25. ОСТАЛЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

26.1. Налази екстерне контроле

У току 2024. године није било екстерних контрола.

26.2. Обелодањивања у вези са уговорима о осигурању

Структура премије реосигурања по врстама осигурања

Ризик реосигурања је ризик губитка или неповољне промене вредности обавеза у случају немогућности Друштва да апсорбује преузете ризике својствене делатности реосигурања.

Друштво спроводи контроле свих ризика пре преузимања у реосигуравајуће покриће. Поред контроле у смислу прихватљивости ризика, Друштво пре коначне одлуке о прихвату истог врши и анализу и обезбеђење одговарајуће дисперзије ризика по хоризонтали и вертикали, путем ретроцесије, као и кроз покрића за заштиту самопридржаја.

У табели испод приказана је структура премије реосигурања по врстама осигурања:

Врста реосигурања	У хиљадама динара	
	Текућа година	Претходна година
01 Осигурање од незгоде	184.653	236.237
03 Осигурање моторних возила - каско	623.590	391.787
07 Осигурање транспорта	204.604	106.232
10 Осигурање од аутоодговорности	607.416	1.112.864
08,09 Осигурање имовине	5.023.820	3.657.531
Остало	1.218.896	951.208
Укупно неживотно осигурање:	7.862.979	6.455.859
Животно осигурање:	41.449	36.210
УКУПНО:	7.904.428	6.492.069

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Ризици концентрације

Друштво нема значајних изложености према било којој групи ретроцедената па по том основу није изложено ризику концентрације.

Са аспекта врсте ризика највећа вероватноћа значајних губитака за Друштво произилази из катастрофалних догађаја, као што су поплаве, олује, град, пожар или оштећења од земљотреса.

Друштво има обезбеђено адекватно покриће ретроцесијом које у значајној мери неутралише ризике концентрације који произилазе из катастрофалних догађаја.

Обелодањивање података у вези са структуром ликвидираних штета

Структура ликвидираних штета по носиоцима ризика

Део ликвидираних штета	Текућа година			Претходна година		
	Неживот	Живот	Укупно	Неживот	Живот	Укупно
У самопридржају	1.092.013	103	1.092.116	1.179.648	221	1.179.869
Реосигурање	1.148.524	668	1.149.192	1.008.727	1.251	1.009.978
Укупно:	2.240.537	771	2.241.308	2.188.375	1.472	2.189.847

Структура ликвидираних штета по врстама реосигурања

Врста реосигурања	У хиљадама динара	
	Текућа година	Претходна година
01 Осигурање од незгоде	3.534	83.636
03 Осигурање моторних возила - каско	275.822	255.025
07 Осигурање транспорта	16.703	8.534
10 Осигурање од аутоодговорности	132.831	329.724
08,09 Осигурање имовине	689.349	1.345.242
Остало	1.122.299	166.214
Укупно неживотно осигурање:	2.240.538	2.188.375
Животно осигурање:	770	1.472
УКУПНО :	2.241.308	2.189.847

Одлуку о висини и врсти покрића ризика из ретроцесије Друштво утврђује на основу Правилника о условима и начину саосигурања и реосигурања и Одлуке о максималном самопридржају Друштва.

Структура бруто премије по носиоцима ризика

Део бруто премије	Текућа година			Претходна година		
	Неживот	Живот	Укупно	Неживот	Живот	Укупно
У самопридржају	2.376.260	6.733	2.382.993	2.251.295	5.726	2.257.021
Пренет у реосигурање	5.486.719	34.716	5.521.435	4.204.564	30.484	4.235.048
Укупно:	7.862.979	41.449	7.904.428	6.455.859	36.210	6.492.069

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године
Структура техничких резерви

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

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024	31. децембар 2023
Део техничких резерви		
Преносне премије (напомена 10.1)	2.717.242	2.052.285
Резервисане штете (неживот) (напомена 10.3)	5.027.154	3.518.654
Резерве за изравнање ризика	2.149	1.698
Друге техничке резерве	0	25
Бруто техничке резерве (неживот)	7.746.545	5.572.662
Пренето у реосигурање (неживот)	6.175.951	3.950.002
Техничке резерве у самопридржају (неживот)	1.570.594	3.950.002
Математичка резерва	25.246	25.197
Резервисане штете (живот)	20.136	23.640
Бруто техничке резерве (живот)	45.382	48.837
Пренето у реосигурање (живот)	38.265	41.871
Техничке резерве у самопридржају (живот)	7.117	6.966
Укупно бруто техничке резерве	7.791.927	5.621.499
Укупно пренето у реосигурање (напомена 7)	6.214.216	3.991.873
Укупно техничке резерве у самопридржају	1.577.711	1.629.626

Анализа кретања
преносних премија

У хиљадама динара

Показатељи	Текућа година			Претходна година		
	Бруто	Реосигур.	Нето	Бруто	Реосигур.	Нето
Стање 1. јануар	1.361.704	1.250.754	110.950	1.317.551	1.245.334	72.217
Фактурисана премија у текућој години	7.862.979	5.521.435	2.341.544	7.059.352	4.713.039	2.346.313
Меродавна премија у текућој години	6.507.441	4.298.184	2.209.257	7.126.808	4.801.748	2.325.060
Стање на дан	2.717.242	2.474.005	243.237	1.250.095	1.156.625	93.470

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Кретања резервисаних штета

Обрачун резервисаних штета врши се према релевантним актима регулаторног органа Народне банке Србије и интерним актима Друштва.

Анализа кретања резервисаних (пријављених, а неликвидираних) штета

Показатељи	У хиљадама динара					
	Текућа година			Претходна година		
	Бруто	Реосигур.	Нето	Бруто	Реосигур.	Нето
Стање 1. јануар	3.679.645	2.881.575	798.070	2.112.645	1.251.473	861.172
Промене резервисаних штета претходне године +/-	113.487	14.935	98.552	1.567.000	1.630.102	-63.102
Стање 30. јун	3.793.132	2.896.510	896.622	3.679.645	2.881.575	798.070

Анализа кретања резервисаних насталих а непријављених штета

Показатељи	У хиљадама динара					
	Текућа година			Претходна година		
	Бруто	Реосигур.	Нето	Бруто	Реосигур.	Нето
Стање 1. јануар	1.178.319	795.364	382.955	1.088.997	669.594	419.403
Увећање у току године	75.503	27.383	48.120	89.322	125.770	-36.448
Стање на дан	1.253.822	822.747	431.075	1.178.319	795.364	382.955

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Обелодањивање података у вези са техничким резултатом и трошковима по врстама осигурања за 2024. годину и 2023. годину дата су у наставку:

а) Показатељи по активном послу

Врста осигурања	30. јун. 2024. године					30. јун. 2024. године						
	Меродавна премија	Меродавне штете	РАЦИО ШТЕТА	ТСР у извештајном периоду	РАЦИО ТРОШКОВА	КОМБИНОВАНИ РАЦИО	Меродавна премија	Меродавне штете	РАЦИО ШТЕТА	ТСР у извештајном периоду	РАЦИО ТРОШКОВА	КОМБИНОВАНИ РАЦИО
Осигурање од последича незгоде	180.343.117	114.989.254	63,76%	30.822.637	17,09%	80,85%	286.363.685	183.986.129	69,07%	69.875.635	26,23%	95,30%
Добровољно здраствено осигурање	66.730.449	76.248.777	114,26%	1.432.749	2,14%	116,40%	103.564.031	91.692.907	88,54%	27.934.327	26,97%	115,51%
Осигурање моторних возила	605.438.409	386.606.158	63,85%	79.722.410	13,16%	77,01%	872.647.785	728.963.238	83,53%	253.846.664	29,09%	112,62%
Осигурање шинских возила	8.249.427	339.138	4,11%	286.581	3,47%	7,59%	17.659.317	6.415.347	36,33%	2.236.081	12,66%	48,99%
Осигурање ваздухоплова	249.594.678	1.852.172	0,74	1.020.018	0,40%	1,14%	386.766.912	7.447.409	1,93%	11.442.622	2,96%	4,89%
Осигурање пловних објеката	5.115.172	1.660.805	32,46%	953.155	18,63	51,09%	6.876.110	2.179.168	31,69%	3.140.664	45,68%	77,37%
Осигурање робе у превозу	162.266.175	8.575.771	5,28%	11.172.548	6,88%	12,16%	179.934.209	27.550.033	15,31%	17.018.925	9,46%	24,77%
Осигурање имовине од пожара и др опасности	1.845.797.339	487.351.591	26,40%	260.844.6123	14,13%	40,53%	3.496.477.589	2.180.940.669	62,38%	635.441.761	18,17%	80,55%
Остала осигурања имовине	1.979.481.574	1.003.761.023	50,73%	233.094.195	11,78%	62,51%	3.372.865.648	2.962.899.358	87,84%	589.740.119	17,48%	105,32%
Осигурање аутоодговорности	466.466.010	127.311.822	27,29%	30.931	6,63%	33,92%	2.051.868.591	764.473.286	37,26%	928.544.698	45,25%	82,51%
Осигурање одг. због употребе ваздухоплова	127.243.690	(77.689)	(0,06%)	720.750	0,56%	0,50%	233.772.047	-442.677	-0,19%	7.285.749	3,12%	2,93%
Осигурање одг. због употребе пловних објеката	22.508.512	10.692	0,04%	996.619	4,42%	4,46%	50.892.993	4.093.919	8,04%	3.214.821	6,32%	14,36%
Осигурање опште одговорности	362.562.528	33.763.263	9,31%	36.108.852	9,95%	19,26%	635.122.780	37.562.997	5,91%	56.009.851	8,82%	14,73%
Осигурање кредита	241.774.288	174.947.245	72,35%	53.487.258	22,12%	94,47%	290.464.415	185.517.589	63,87%	58.867.150	20,27%	84,14%
Осигурање јемства	19.591.765	16.150.643	82,43%	2.082.022	10,62%	93,05%	22.573.278	7.051.901	31,24%	3.706.642	16,42%	47,66%
Осигурање финансијских губитака	155.748.471	82.959	0,05%	10.516.722	6,75%	6,80%	281.733.419	53.563.823	19,01%	24.367.642	8,65%	27,66%
Осигурање трошкова правне заштите												
Осигурање помоћи на путовању	9.528.814	1.997.289	20,96%	205.082	2,15%	23,11%	23.115.507	23.608.538	102,13%	17.257.902	74,66%	176,79%
	6.507.441.417	2.435.580.914	37,42%	754.397.271	11,59%	49,01%	12.292.718.316	7.267.503.634	59,12%	2.709.931.251	22,05%	81,17%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

б) Показатељи за самопридржај

Врста осигурања	30. јун. 2024. године					30. јун. 2023. године						
	Меродавна премија	Меродавне штете	РАЦИО ШТЕТА	ТСР у извештајном периоду	РАЦИО ТРОШКОВА	КОМБИНОВАНИ РАЦИО	Меродавна премија	Меродавне штете	РАЦИО ШТЕТА	ТСР у извештајном периоду	РАЦИО ТРОШКОВА	КОМБИНОВАНИ РАЦИО
Осигурање од последича незгоде	165.518.641	111.996.243	67,86%	28.655.224	17,31%	84,98%	239.572.717	173.545.766	72,44%	47.415.386	19,79%	92,23%
Доброволно здравствено осигурање	2.484.212	2.372.659	95,51%	1.432.749	57,67%	153,18%	4.451.025	3.185.865	71,58%	2.572.639	57,80%	129,37%
Осигурање моторних возила	518.220.407	330.274.012	63,73%	76.786.182	14,82%	78,55%	723.315.806	519.107.325	71,77%	212.210.571	29,34%	101,11%
Осигурање шинских возила	7.160.291	982.247	13,72%	286.581	4,00%	17,72%	15.039.938	5.526.813	36,75%	454.896	3,02%	39,77%
Осигурање ваздухоплова	13.551.357	145.889	1,08%	(2.403.568)	(17,74%)	(16,66%)	25.497.696	-229.898	-0,90%	-15.200.441	-59,61%	-60,52%
Осигурање пловних објеката	3.831.530	901.153	23,52%	866.325	22,61%	46,13%	4.026.241	1.149.978	28,56%	925.366	22,98%	51,55%
Осигурање робе у превозу	10.196.564	303.828	2,98%	(6.191.201)	(60,72)	(57,74%)	18.617.956	3.647.305	19,59%	-2.959.952	-15,90%	3,69%
Осигурање имовине од пожара и др. опасности	806.767.286	356.751.118	44,22%	106.763.366	13,23%	57,45%	1.552.253.163	1.203.390.877	77,53%	304.168.051	19,80%	97,12%
Остала осигурања имовине	548.483.255	399.282.925	72,80%	125.604.259	22,90%	95,70%	1.039.502.185	489.192.760	47,06%	266.407.976	25,63%	72,69%
Осигурање аутоодговорности	110.423.587	24.957.636	22,60%	(668.298)	(0,61%)	22,00%	695.199.785	255.276.544	36,72%	338.806.540	48,74%	85,46%
Осигурање одг. због употребе ваздухоплова	2.034.391	9.834	0,48%	(833.333)	(40,96%)	(40,48%)	5.077.959	-30.046	-0,59%	1.923.639	37,88%	37,29%
Осигурање одг. због употребе пловних објеката	5.505.412	10.551	0,19%	(19.863)	(0,36%)	(0,17%)	21.847.171	236.341	1,08%	1.303.908	5,97%	7,05%
Осигурање опште одговорности	29.013.636	2.276.839	7,85%	(3.285.488)	(11,26%)	(3,41%)	51.929.447	10.156.044	19,56%	-8.529.239	-16,42%	3,13%
Осигурање кредита	4.192.039	2.926.649	69,81%	490.946	11,71%	81,53%	3.730.032	1.882.796	50,48%	-1.504.097	-40,32%	10,15%
Осигурање јемства	888.072	14.610.556	1.645,20%	(112.737)	(12,69%)	(3,41%)	943.524	200.004	21,20%	-19.125	-2,03%	19,17%
Осигурање финансијских губитака	15.638.189	663.964	4,25%	(543.447)	(3,48%)	(0,77)	10.561.982	12.749.756	120,71%	-2.089.040	-19,78%	100,93%
Осигурање помоћи на путовању	64.255	5.653	8,80%	205.082	319,17%	327,97%	186.335	444.817	238,72%	620.682	333,10%	571,82%
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	2.243.973.102	1.248.471.759	55,64%	327.052.777	14,57%	70,21%	4.411.752.962	2.679.433.047	60,73%	1.146.507.760	25,99%	86,72%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

27. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

27.1 Ризик реосигурања

Ризик реосигурања проистиче из немогућности Друштва да апсорбује преузете ризике својствене делатности реосигурања. Друштво закључује активне уговоре о реосигурању којима се ризик осигурања преноси са осигуравача на Друштво, као и пасивне уговоре о реосигурању којима се ризик реосигурања преноси са Друштва на реосигураваче.

У оквиру ризика реосигурања Друштво редовно прати и анализира следеће ризике:

- а) ризик адекватности техничких резерви и ризици у вези са планирањем техничких резерви Друштва,
- б) ризик неадекватно обрачунате математичке резерве,
- в) ризик неадекватно одређене премије реосигурања,
- г) ризик неодговарајућег утврђивања услова реосигурања,
- д) ризик неадекватног одређивања нивоа самопридржаја и
- ђ) ризик неадекватне процене ризика који се преузима у реосигурање.

Како би обезбедило трајно одржавање степена изложености ризицима на нивоу који неће угрозити имовину и пословање и који ће обезбедити заштиту интереса цедената и других поверилаца.

У оквиру групе ризика реосигурања сви су према њиховом утицају на пословање Друштва класификовани као незнатни.

27.2 Категорије финансијских инструмената

Категорије финансијских инструмената дате су у наставку:

	У хиљадама динара	
	30. јун 2024.	30. јун 2023.
Финансијска средства		
Дугорочни финансијски пласмани	24.736	25.025
Потраживања	4.430.039	3.344.727
Краткорочни финансијски пласмани	3.826.273	3.704.920
Готовински еквиваленти и готовина	1.167.665	1.169.057
	9.448.713	8.243.729
Финансијске обавезе		
Дугорочне финансијске обавезе	69.551	84.789
Краткорочне финансијске обавезе	10.745	10.582
Обавезе по основу штета и уговорених износа	1.017.181	981.887
Обавезе за премију, провизије и друге обавезе	3.125.015	2.676.880
Обавезе за порез из резултата		0
	4.222.492	3.754.138

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

27.3 Тржишни ризик

Тржишни ризик проистиче из неповољних промена на тржишту, и то пре свега на тржишту осигурања и финансијском тржишту. Он може да се испољи и кроз потенцијални губитак и добитак.

Овај ризик нарочито обухвата:

- а) ризик конкуренције;
- б) ризик неадекватног прилагођавања захтевима корисника услуга реосигурања;
- в) ризик смањења премије у самопридржају;
- г) ризик промене каматних стопа;
- д) ризик промене цена хартија од вредности;
- ђ) девизни ризик.

У оквиру групе тржишних ризика сви су према њиховом утицају на пословање Друштва класификовани као мали.

а) Ризик конкуренције

Друштво редовно врши анализу позиционираности Друштва на тржишту реосигурања у земљи и иностранству и ради на очувању поверења и реномеа на европском тржишту кроз директне контакте са реосигуравачима и повећање сарадње са реосигуравачима са простора Балкана (пре свега БиХ и Словенијом).

б) Ризик неадекватног прилагођавања захтевима корисника услуга реосигурања

Како би ризик неадекватног прилагођавања захтевима корисника услуга осигурања свело на најмању меру Друштво редовно прати европске и светске трендове развоја нових производа реосигурања и оцењује адекватност њихове примене у односу на захтеве корисника.

Као резултат бољег прилагођавања захтевима осигуравајућих друштава, дошло је до повећања активне премије реосигурања.

в) Ризик смањења премије у самопридржају

Друштво анализира остварења у одређеном периоду у односу на план и остварење у истом периоду предходне године.

Друштво се фокусира на надокнађивање премије у самопридржају из других послова реосигурања:

- а) закључивање нових уговора о реосигурању са другим цедент компанијама по којима би капацитети Друштва били максимално ангажовани.
- б) обезбеђење аутоматских капацитета за нове производе на тржишту, као и за мање развијене производе који имају потенцијале на локалном тржишту.

г) Ризик промене каматних стопа

Каматни ризик се у целости односи на ризик смањења прихода Друштва услед промена у висини каматних стопа. Поред ризика везаног за смањење прихода, Друштво је такође изложено ризику промене будућих токова готовине, односно смањења прилива узрокованог падом каматне стопе. Друштво редовно прати и анализира утицај промене ризика каматних стопа, и исти је обухваћен пословним планом, који чини саставни део ризика смањења приноса од депоновања и улагања средстава услед смањења каматних стопа. Ризик је класификован као незнатан. Управа Друштва редовно прати и анализира приносе инвестиционог портфолиа и параметре на финансијском тржишту, посебно кретање каматних стопа, ради контроле ризика промене вредности финансијских средстава.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Финансијски инструменти изложени каматном ризику, дати су у наставку:

Финансијска средства	У хиљадама динара	
	30. јун 2024.	30. јун 2023.
<i>Некаматносна</i>		
Потраживања	4.430.039	3.344.727
Фиксна каматна стопа		
Дугорочни финансијски пласмани	24.736	25.025
Краткорочни финансијски пласмани	3.826.273	3.704.920
<i>Варијабилна каматна стопа</i>		
Готовински еквиваленти и готовина	1.167.665	1.169.057
	9.448.713	8.243.729
Финансијске обавезе		
<i>Некаматносна</i>		
Обавезе по основу штета и уговорених износа	1.017.181	981.887
Обавезе за премију, провизије и друге обавезе	3.125.015	2.676.880
		3.658.767
<i>Варијабилна каматна стопа</i>		
Дугорочне финансијске обавезе	69.551	84.789
Краткорочне финансијске обавезе	10.745	10.582
	4.222.492	3.754.138

У 2024. години забележен је тренд пада каматних стопа на депозите. Друштво ће наставити редовно праћење кретања стопа приноса на финансијском тржишту како би инвестирало у финансијске инструменте са највећим приносима. У наставку су дати уговорени распони каматних стопа на поједине финансијске инструменте:

Распон каматних стопа

Финансијска имовина	30. јун 2024	31.децембар 2023
Дугорочни финансијски пласмани	1,23%-5,85%	1,23%-5,85%
Краткорочни финансијски пласмани		
динарски депозити а виста	0,00%-1,35%	0,00%-1,35%
динарски депозити орочени	5,50%-7,15%	3,30%-7,00%
девизни депозити орочени	3,60%-4,80%	0,30%-2,90%
обвезнице	1,24%-2,09%	1,24%-2,09%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Преглед остварених прихода од камате по врстама улагања у 2023. години и 2022. години дати су у следећој табели:

Имовина	У хиљадама динара	
	2024.	2023.
Орочени депозити код банака	82.870	81.352
- Динарски	61.383	1.281
- Девизни	21.487	1.906
Депозити по виђењу	4.607	78.166
- Динарски	2.693	67.051
- Девизни	1.914	11.115
Приходи од камата по основу обвезница	9.968	7.818
УКУПНО	97.445	89.171
Ефекат пада каматних стопа од 10%	9.745	8.918
Капитал	3.573.329.	2.875.492
Капитал након ефекта пада каматних стопа	3.563.585	2.866.575

д) Ризик промене цена хартија од вредности

Друштво анализира кретања вредности ХоВ у портфолију Друштва и прати утицај приноса/губитака од ових улагања у укупним добицима/губицима оствареним од инвестирања средстава реосигурања Друштва.

У свом инвестиционом портфељу Дунав Ре адо има три дужничке ХоВ (обвезнице Републике Србије) које су класиковане по фер вредности кроз остали резултат. Ове хартије вреднују се по фер вредности, а промене исте евидентирају се преко капитала. Укупна фер вредност ХоВ износи 782.966 хиљада динара. Повећање каматне стопе за 1пп имао би за последицу смањење фер вредности ових хартија на 779.403.917 хиљада динара што чини разлику од 3.563 хиљада динара.

Редовно се прате кретања вредности ХоВ у портфолију Друштва, и обавља се стална комуникација са корпоративним агентом у циљу сагледавања оптималних услова за продају или евентуално стицање нових ХоВ.

Улагање средстава Друштва је у складу са Одлуком НБС и инвестиционом политиком.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

ђ) Девизни ризик

Друштво у праћењу овог ризика врши анализу тренда курса као и анализу валутне структуре средстава и обавеза. У циљу заштите од велике изложености девизном ризику, приликом уговарања реосигуравајућег покрића у земљи обавезно се примењује валутна клаузула, а активност инвестирања средстава реосигурања се спроводи на начин да се повећа учешће динарских позиција на страни активе.

Друштво редовно прати девизни ризик и он је у току 2024. године био класификован као незнатан.

	У хиљадама динара				
	USD	EUR	Остале валуте	RSD	Укупно
Дугорочни финансијски пласмани		24.736			24.736
Потраживања	649.981	2.852.093	324.654	603.311	4.430.039
Краткорочни финансијски пласмани		1.588.938	8.955	2.228.380	3.826.273
Готовински еквиваленти и готовина	49.565	407.310	31.903	678.887	1.167.665
Друга временска разграничења				15.839	15.839
Резерве за преносне премије				2.474.005	2.474.005
Резервисане штете				3.719.257	3.719.257
Остале техничке резерве				20.954	20.954
Укупно	699.547	4.873.077	365.512	9.740.633	15.678.769
Дугорочна резервисања	-	25.246	2.149	38.323	65.718
Дугорочне обавезе	-	69.551	0	0	69.551
Краткорочне обавезе	612.641	2.859.473	299.326	381.501	4.152.941
Резерве за преносне премије				2.717.242	2.717.242
Друга пасивна разграничења				223.758	223.758
Резервисане штете				5.047.290	5.047.290
Одложене пореске обавезе				4.858	4.858
Укупно	612.641	2.954.270	301.475	8.412.972	12.281.358
Нето девизна позиција на дан 30. јун 2024. године	86.906	1.918.807	64.037	1.327.661	3.397.411
Нето девизна позиција на дан 31. децембар 2023 године	84.855	1.472.523	39.103	1.568.388	3.164.869

Анализа изложености Друштва девизном ризику по валутама

С обзиром да Друштво има вишак имовине изнад обавеза у валутама ЕУР, УСД и осталим валутама у износу од 3.164.869 хиљада динара, промена курса од 5% имала би ефекат од 158.243 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

27.4. Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал услед неизвршавања обавеза дужника Друштва.

Финансијска имовина	30. јун. 2024.			У хиљадама динара 30. јун. 2023.		
	Бруто износ	Исправка вредности	Нето износ	Бруто износ	Исправка вредности	Нето износ
Дугорочни финансијски пласмани	25.474	738	24.736	27.029	(2.004)	25.025
Потраживања	4.691.919	261.880	4.430.039	3.675.742	(331.015)	3.344.727
Готовински еквиваленти и готовина	1.168.598	933	1.167.665	1.169.992	(935)	1.169.057
Финансијски пласмани	3.937.024	110.751	3.826.273	3.809.558	(104.638)	3.704.920
Укупно	9.823.015	374.302	9.448.713	8.682.321	(434.584)	8.243.729

Друштво се излаже кредитном ризику кроз потраживања за премију, штете, провизију и регресе, као и за депоновање и улагање средстава у банкама.

Изложеност кредитном ризику се редовно анализира и прати, а превентивна заштита се врши инвестирањем средстава реосигурања у складу са Одлуком Народне банке Србије о ограничењима појединих облика инвестирања средстава техничких резерви и о највишим износима инвестирања гарантне резерве друштва за осигурање и Правилником Друштва.

Дугорочни и краткорочни финансијски пласмани се односе на улагања у обвезнице Републике Србије и депозите пласиране банкама са седиштем на територији Србије. Приликом пласирања средстава у депозите као и на дан биланса банка врши анализу финансијских показатеља банака и процену нивоа кредитног ризика. У складу са наведеном анализом кредитни ризик банака којима је Друштво пласирало депозите оцењен је као прихватљив.

Друштво примењује процену обрачуна кредитних губитака и исправке вредности у случајевима када се кључни покретачи кредитног ризика могу пратити на основу појединачног инструмента, при чему их ентитет прати без потребе за додатном заједничком проценом.

На горе наведени начин, обрачун корекције вредности врши се према следећим категоријама:

1. Изложеност земљама
2. Изложеност према банкама
3. Остала потраживања

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

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

За потребе индивидуалне процене, Друштво се ослања на податке о неизвршеним обавезама (ПД) из екстерних извора, односно на податке које објављују реномиране рејтинг агенције. Други параметар у обрачуну, ЛГД (губитак у случају неизвршења обавеза), који подразумева износ губитка у случају неизвршења обавеза, користи се Базел ЛГД у износу од 45% као најбоља тржишна пракса у недостатку интерно обрачуналог.

Класификација на различите нивое кредитног ризика (Ниво 1, Ниво 2 и Ниво 3) подразумева анализу различитих индикатора дефинисаних рачуноводственим политикама Друштва.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

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

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

У складу са МСФИ 9 за обрачун исправке вредности коришћен је приступа који подразумева да се за дато потраживање обрачунава животни очекивани кредитни губитак.

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

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

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

Потраживања	У хиљадама динара				
	30. јун 2024				
	До 1 месец	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Укупно
Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	3.333.531	163.959	624.968		4.122.458
Потраживања за регресе	263.042		227.089	10.836	500.967
Потраживања од реосигуравача и ретроцесионара	4.620		2.929		7.549
Остала потраживања	60.128	-	-	-	60.128
Укупно	3.661.321	163.959	854.986	10.836	4.691.102
Исправка потраживања					
Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	110.475	26.742	7.374		144.591
Потраживања за регресе	60.691		45.132	10.642	116.464
Потраживања од реосигуравача и ретроцесионара	5		3		8
Остала потраживања		-	-	-	-
Укупно	171.171	26.742	52.509	10.642	261.063
Нето вредност потраживања					
Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	3.223.056	137.217	617.594	-	3.977.867
Потраживања за регресе	202.351	-	181.957	194	384.503
Потраживања од реосигуравача и ретроцесионара	4.615	-	2.926	-	7.541
Остала потраживања	60.128	-	-	-	60.128
Укупно	3.490.150	137.217	802.477	194	4.430.039

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

	30. јун. 2024. Ниво 1	У хиљадама динара 30. јун. 2023. Ниво 1
Власничке ХоВ по фер вредности кроз остали резултат	63.189	50.343
Дужничке хартије по фер вредности кроз остали резултат	782.966	743.668
Краткорочни депозити код банака	2.980.118	2.788.579
Остали краткорочни финансијски пласмани	-	49.772
Готовински еквиваленти и готовина	1.167.665	741.429
Стање на дан 30. јун	4.993.938	4.373.791

За финансијску имовину за коју рејтинг не одређују агенције за кредитни рејтинг, рејтинг се утврђује интерно.

Износ обезвређења хартија од вредности које се признају по фер вредности кроз остали резултат и чија се вредност у билансу стања не умањује сходно одредбама МСФИ 9 на дан 31. децембра 2023. године износи РСД 1,426 хиљада.

27.5 Оперативни ризик

Оперативни ризик проистиче из пропуста у раду запослених и органа Друштва, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационим и другим системима, као и услед непредвидивих спољних догађаја.

У циљу заштите од оперативних ризика које је управа препознала и квантификовала Друштво је активно приступило доградњи и унапређењу система интерних контрола који одговара природи, сложености и ризичности посла.

Код оперативних ризика нарочито се прате:

- Ризик погрешног, односно неодговарајућег избора чланова извршног, односно надзорног одбора, као и лица којима је поверено руковођење појединим пословима Друштва
- Ризик погрешног, односно неадекватног избора, распореда и постављања запослених у Друштву (квалификационо и бројно)
- Ризик неадекватне организације пословања Друштва
- Ризик погрешног и економски штетног уговарања послова
- Ризик превара, злоупотреба и других незаконитих активности лица запослених у Друштву
- Ризик одсуства одговарајућег система интерних контрола, процедура и поступака рада
- Информатичко безбедносни ризик
- Остали оперативни ризици који зависе од природе, обима и сложености пословања (погрешан унос података и други пропусти у раду)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

27.6 Ризик рочне и структурне неусклађености имовине са обавезама

	До 1 месец	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Нематеријална улагања	-	-	-	155	-	155
Софтвер и остала права	-	-	-	1.090	-	1.090
Опрема	-	-	-	120.095	-	120.095
Дугорочни финансијски пласмани	-	-	-	24.843	-	24.843
Залихе	1.570	-	-	-	-	1.570
Потраживања	3.030.652	140.834	54.642	38	-	3.226.166
Краткорочни финансијски пласмани	814.411	-	2.981.485	-	-	3.795.896
Готовина	761.567	-	-	-	-	761.567
Друга активна временска разграничења	-	-	21.280	-	-	21.280
Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	-	-	1.250.754	-	-	1.250.754
Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	-	-	3.676.939	-	-	3.676.939
Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	-	-	21.420	-	-	21.420
Укупно	4.608.200	140.834	8.006.520	146.221	-	12.901.775
Капитал и резерве	-	-	-	-	3.287.728	3.287.728
Дугорочна резервисања и обавезе	-	-	-	103.014	25.635	128.649
Краткорочне обавезе	2.768.226	134.618	111.197	20.669	-	3.034.710
Резерве за преносне премије реосигурања и ретроцесија	-	-	1.361.704	-	-	1.361.704
Резерве за неистекле ризике	-	-	51	-	-	51
Друга пасивна временска разграничења	-	-	225.775	-	-	225.775
Резервисане штете - удели у штетама	-	-	-	-	-	-
реосигурања и ретроцесија	-	-	4.858.300	-	-	4.858.300
Одложене пореске обавезе	-	-	4.858	-	-	4.858
Укупно	2.768.226	134.618	6.561.885	123.683	3.313.363	12.901.775
Рочна неусклађеност на дан 31. децембар 2023. године	1.839.974	6.216	1.444.635	22.538	(3.313.363)	-
Рочна неусклађеност на дан 31. децембар 2022. године	1.553.436	(119.331)	1.217.194	166.732	(2.818.031)	-

27.7 Ризик ликвидности

Ризик ликвидности генерално произилази из финансирања пословних активности Друштва и управљања ризичним позицијама. Оне укључују и ризик од немогућности исплате средстава на дан доспећа и уз одговарајућу камату, и ризик од немогућности ликвидирања средстава по прихватљивој цени и унутар прихватљивог временског оквира.

Одговорност за управљање ризиком ликвидности је на руководству Друштва које је успоставило одговарајући систем управљања за потребе краткорочног, средњорочног и дугорочног финансирања Друштва као и управљањем ликвидношћу. Друштво управља ризиком ликвидности одржавајући одговарајуће новчане резерве континуираним праћењем планираног и стварног новчаног тока, као и одржавањем адекватног односа доспећа финансијских средстава и обавеза.

Следеће табеле приказују преостале рокове доспећа финансијских средстава и обавеза Друштва. Преглед доспећа финансијских обавеза је направљен на основу недисконтованих новчаних токова, односно на основу најранијег датума када се од Друштва може тражити да плати насталу обавезу.

Доспећа финансијских средстава на дан 30. јун 2024. године:

	У хиљадама динара				
	30. јун 2024				
	До 1 месец	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година
Финансијска средства					
Дугорочни финансијски пласмани	0	0	0	24.736	
Потраживања	3.490.150	137.217	802.477	194	
Краткорочни финансијски пласмани	846.155		2.980.118		
Готовина	1.167.665	0	0	0	0
Друга временска разграничења			15.839		

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Резерве за преносне премије			2.474.005			2.474.005
Резервисане штете			3.719.257			3.719.257
Остале техничке резерве			20.954			20.954
	5.503.970	137.217	10.012.650	24.930	0	15.678.768
Финансијске обавезе						
Дугорочне финансијске обавезе	0	0	0	69.551	0	69.551
Краткорочне финансијске обавезе	0	0	10.745	0	0	10.745
Обавезе по основу штета и уговорених износа	797.363	30.343	187.942	1.533		1.017.181
Обавезе за премију, провизије и друге обавезе	1.662.541	807.344	604.076	51.054		3.125.015
Обавезе за порез из резултата			0			0
Резерве за преносне премије			2.717.242			2.717.242
Резерве за неистакле ризике			0			0
Друга пасивна разграничења			223.758			223.758
Резервисане штете			5.047.290			5.047.290
Одложене пореске обавезе			4.858			4.858
	2.459.904	837.687	8.795.911	122.138	0	9.547.939
Рочна неусклађеност на дан 30. јун 2024	1.838.403	6.216	1.444.633	-58.326	0	3.230.926

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

27.8 Фер вредност финансијских инструмената

Следећа табела представља књиговодствену вредност финансијских средстава и финансијских и обавеза и њихову фер вредност на дан 30. јун 2024. године и 30. јун 2023. године:

	30. јун 2024.		У хиљадама динара 30. јун 2023.	
	Књиговодствена вредност	Фер вредност	Књиговодствена вредност	Фер вредност
Финансијска средства				
Дугорочни финансијски пласмани	24.736	24.736	25.025	25.025
Потраживања	4.430.039	4.430.039	3.344.727	3.344.727
Краткорочни финансијски пласмани	3.826.273	3.826.273	3.704.920	3.704.920
Готовински еквиваленти и готовина	1.167.665	1.167.665	1.169.057	1.169.057
	9.448.713	9.448.713	8.243.729	8.243.729
Финансијске обавезе				
Дугорочне финансијске обавезе	69.551	69.551	84.789	84.789
Краткорочне финансијске обавезе	10.745	10.745	10.582	10.582
Обавезе по основу штета и уговорених износа	1.017.181	1.017.181	981.887	981.887
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	3.125.015	3.125.015	2.676.880	2.676.880
Обавезе за порез из резултата				
	4.222.492	4.222.492	3.754.138	3.754.138

Руководство сматра да је књиговодствена вредност разумна апроксимација фер вредности за готовинске еквиваленте и готовину, потраживања и финансијске обавезе. Руководство Друштва сматра да, с обзиром на редовне пословне активности Друштва и његове опште политике, као и доминантно краткорочну структуру наведених позиција не постоје значајне разлике између књиговодствене вредности средстава и обавеза и њихове фер вредности.

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

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

	30. јун 2024				31. децембар 2023				у хиљадама динара
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно	
Краткорочни финансијски пласмани	846.155	2.980.118	0	3.826.273	814.411	2.981.485	0	3.795.896	
	846.155	2.980.118	0	3.826.273	814.411	2.981.485	0	3.795.896	

27.9 Правни и репутациони ризик

Правни ризик проистиче из неусклађености пословања и аката Друштва с прописима, уговора који се не могу у целини или делимично извршити (нпр. ништави уговори), као и могућих губитака из спорова.

Друштво прати све законске прописе и подзаконска акта којима се регулише пословање и врши прилагођавање својих пословних аката у складу са изменама и променама у прописима.

Репутациони ризик проистиче из умањеног поверења јавности у пословање друштва. Користећи 45 година искуства, колико се Друштво бави пословима реосигурања, Друштво је изградило репутацију поузданог партнера на територији Балкана које је својом стручношћу и ефикасношћу увек спремно да одговори на захтеве клијената.

27.10. Остали ризици

Криза у Русији и Украјини оставила је последице на целокупну глобалну економију која се суочава са бројним турбулентним изазовима. Највише стопе инфлације на већини тржишта у последњих неколико деценија, пооштравање финансијских услова, само су неке од последица утицаја те кризе. Међународне финансијске институције ревидирале су очекивања о глобалном економском опоравку наниже у односу на своје претходне процене, уз конзервативна очекивања у погледу скорашњег опоравка.

Међународни монетарни фонд је у последњем извештају (World economic outlook, January 2024), саопштио да је процена оствареног привредног раста у 2023. години на нивоу од 3,1% (у 2022. години износио је 3,5%) и пројекцију од 3,1% за 2024. годину, што је значајно мање од просечне стопе раста у периоду 2000. – 2019. године када је износио 3,8%. Глобална инфлација ће се смањити, иако спорије него што се у почетку очекивало, са 8,7% у 2022. на 6,9% ове године и 5,8% у 2024. години. Очекивана стопа раста у развијеним економијама износи 1,6% у 2023. години и 1,5% у 2024. години (у 2022. години је износила 2,6%). У земљама у развоју очекује се стопа раста од 4,1% у 2023. и 2024. години (непромењено у односу на 2022. годину).

Република Србија је спровођењем низа мера економске политике, монетарне политике и фискалне консолидације, и у сложеним околностима на међународним тржиштима, наставила тренд економског раста.

НБС је у последњем извештају о инфлацији кориговала умерено навише пројектовану стопу раста БДП-а Србије за 2023. годину на ниво од 2,5%. Очекује се позитиван допринос фиксних инвестиција и нето извоза али и раст личне потрошње у последњем кварталу. Пројектовани раст БДП-а за 2024. годину, креће се у распону од 3,0 до 4,0%. Министарство финансија процењује, узимајући у обзир актуелне економске трендове и изгледе за међународно окружење, да ће раст БДП у 2023. години износити 2,5%, док ће у 2024. години убрзати на 3,5%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

Агенција за оцену кредитног рејтинга Standard and Poor's потврдила је 06. октобра 2023. године кредитни рејтинг Републике Србије на нивоу ББ+ и задржала стабилне изгледе за његово даље повећање. Потврда кредитног рејтинга је резултат умереног нивоа јавног дуга и кредибилног оквира монетарне политике. Агенција у свом извештају наводи да би кредитни рејтинг могао бити побољшан уколико се негативне последице геополитичке неизвесности буду држале под контролом и дође до убрзаног раста привреде. Агенција Moody's је дана 08. септембра 2023. године, потврдила кредитни рејтинг Србије на нивоу Ба2 и задржала стабилне изгледе за његово даље повећање. Република Србија има потврђен кредитни рејтинг за дугорочно задуживање и од стране агенције Fitch Ratings такође у нивоу ББ+ са стабилним изгледима.

Друштво не послује на територији Украјине. Реализована премија реосигурања у 2023. години за пословне партнере из Руске Федерације износила је мање од 0,3% укупне премије, док је реализована пасивна премија износила 5,89% укупне пасивне премије Друштва.

Друштво је извршило следећу анализу утицаја кризе по следећим битним догађајима и утврдило да:

1. нема значајног прекида пословања Друштва у вези са ланцима дистрибуције, затварања операција, путним ограничењима и др.;
2. нема оштећења односно уништења основних средстава Друштва;
3. нема експропријације односно национализације средстава Друштва;
4. нема рестрикције у погледу располагања готовином и новчаним средствима друштва;
5. нема материјално значајних обезвређења финансијске односно нефинансијске имовине Друштва;
6. нема материјално значајног пада у имовини и токовима готовине Друштва.

Амбициозно постављени пословни планови су највећим делом остварени у периоду 01.01. - 31.12.2023. године. Генерално гледано, ефекти рата у Украјини, нису се негативно одразили на обим пословања друштва нити на најважније пословне показатеље који су и даље значајно изнад просечних вредности у индустрији.

Остварена бруто премија реосигурања у 2023. години је за 21,38% виша у односу на остварење у 2022. години. Истовремено, премија реосигурања у самопридржају износи 4,45 млрд динара што је раст од 31,81% у односу на остварење из 2022. године.

Ликвидиране штете у периоду 01.01.2023. – 31.12.2023. године износе 5.538.019 хиљада динара док ликвидиране штете у самопридржају износе 2.689.687 хиљада динара. Ликвидиране штете су за 28,04% веће од ликвидираних штета у истом периоду претходне године, док су ликвидиране штете у самопридржају за 23,88% веће у односу на 2022. годину.

Укупни нето добитак износи 727.830 хиљада динара што је за 47,20% више у односу на резултат 2022. године. Рацио штета у самопридржају Друштва износи 60,55% који са рациом трошкова у самопридржају од 26,02% даје комбиновани рацио од 86,57% што је знатно боље од референтних вредности за индустрију реосигурања.

Укупна инвестициона актива од почетка 2023. године бележи раст од 14,04% односно од 1.615.820 хиљада динара. Највећи део инвестиционог портфеља настао је из интерног потенцијала Друштва да генерише слободна новчана средства из пословних активности и на најбољи начин рефлектује одговарајући и одржив пословни модел Друштва.

На 31.12.2023. године гарантни капитал је био 2,68 пута већи од захтеване маргине солвентности за реосигурање, односно однос захтеване маргине солвентности за реосигурање и гарантног капитала износи 0,36 што довољно говори о стабилној капиталној основи Друштва.

На основу свега наведеног може се закључити да нема значајног негативног утицаја рата у Украјини на пословање друштва.

28. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Нема значајних догађаја након Биланса стања који могу утицати на податке садржане у финансијским извештајима, нити на будуће пословање Друштва.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
30. јун 2024. године

29. ДЕВИЗНИ РИЗИЦИ

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

	30. јун. 2024.	У динарима 30. јун. 2023.
USD	102.5247	107,8176
EUR	117.0490	117,2301
GBP	138.1924	136,1557
CHF	121,7105	120,0021

Београд, август 2024.

За Друштво:

Владимир Узелац, Председник Извршног одбора

Радмила Цвијић Шеф рачуноводства





Дунав Ре а.д.о.



ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ЗА ПЕРИОД 01.01.2024. – 30.06.2024.

2024

www.dunavre.rs

Садржај:

1. Опште информације	3
2. Резултати пословања	4
3. Структура портфеља	7
4. Премија реосигурања	8
5. Штете	11
6. Техничке резерве	15
7. Кључни показатељи пословања за прво полугодиште 2024. године	16
8. Ретро заштита портфеља	16
9. Инвестирање средстава реосигурања	17
10. Трошкови пословања	19
11. Биланс стања	20
12. Учешће повезаних лица у премији реосигурања	26
13. Пословна политика Друштва за наредни период	27

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

Друштво за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о. Београд (у даљем тексту: Друштво) регистровано је у Агенцији за привредне субјекте под бројем 43206 дана 22.07.2005. године као акционарско друштво за послове реосигурања.

Седиште Друштва је: Београд, Врачар, Булевар краља Александра 18/1. Друштво је основано 01.07.1977. године под називом Заједница реосигурања „Дунав Ре“. Шифра делатности је 6520. Матични број је 07046901. Порески идентификациони број је 100001327. Лице овлашћено за заступање је председник Извршног одбора Владимир Узелац.

Унутрашња организација и управљање уређени су Статутом Друштва и другим општим актима.

Ревизију финансијских извештаја врши ревизорска кућа КПМГ д.о.о. Београд.

Чланови Надзорног одбора:

до 16.06.2024. године

- Наташа Башић (Компанија Дунав осигурање), председник;
- Милица Милићевић (Компанија Дунав осигурање), члан;

Акционари

Већински власник Друштва је Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд са 87,12% учешћа у основном капиталу.

Тржишна капитализација

Основни и остали капитал Друштва на дан 30.06.2024. године износи 2.404.733 хиљада динара. Од тога се 99,86% односи на акцијски капитал и 0,14% на остали капитал.

- Гордана Милићевић, независни члан.

од 17.06.2024. године

- Алекса Аксентијевић (Компанија Дунав осигурање), председник;
- Милица Милићевић, (Компанија Дунав осигурање), члан;
- Сениша Нишић, независни члан.

Чланови Извршног одбора:

до 19.06.2024. године

- Зорана Пејчић, председник;
- Бојан Маричић, члан;
- Владимир Узелац, члан.

од 20.06.2024. године

- Владимир Узелац, председник;
- Бојан Маричић, члан;
- Владимир Пурић, члан.

Чланови Комисије за ревизију:

- Зоран Суботић (Компанија Дунав осигурање), председник;
- Симонида Нисић (Компанија Дунав осигурање), члан;
- Јелена Рунић (Сава осигурање), члан до 31.05.2024. године.

Друштво није вршило откуп сопствених акција.

Цена акције на берзи на дан 30.06.2024. године износи 3.300,00 динара по једној акцији, а номинална вредност 2.450,00 динара.

Запослени

Квалификациона структура запослених на дан 30.06.2023. и 30.06.2024. године.

Степен стручне спреме	Број запослених	
	30.06.2023.	30.06.2024.
Висока стручна спрема	28	27
Виша стручна спрема	7	6
Средња стручна спрема	11	9
Укупно	46	42

2. РЕЗУЛТАТИ ПОСЛОВАЊА

Биланс успеха

У првом полугодишту 2024. године остварена добит пре опорезивања износи 668.512 хиљада динара што представља

раст од 123,09% у односу на исти период претходне године. Резултат од инвестирања је већи за 12,86% у односу на резултат остварен у 2023. години у истом периоду.

у 000 РСД

Позиција	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2023	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024	ИНДЕКС ОСТВАРЕЊЕ 2024/ПЛАН 2024
(1)	(2)	(4)	(5)	(6)
Пословни приходи	2.110.035	4.850.066	2.661.198	54,87
Пословни расходи	1.350.033	3.093.763	1.763.585	57,00
Бруто пословни резултат	760.002	1.756.303	897.613	51,11
Приходи од инвестирања	91.429	174.828	103.921	59,44
Расходи од инвестирања	4.410	8.000	5.713	71,41
Резултат из инв. активности	87.019	166.828	98.208	58,87
Трошкови прибаве, управе и остали ТСП	1.363.803	2.107.961	757.927	35,96
Приходи од провизије	821.830	1.158.501	430.371	37,15
ТСП	541.973	949.460	327.556	34,50

НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ	305.048	973.671	668.265	68,63
Финансијски резултат	(24.760)	(50.896)	(1.947)	3,83
Резултат од обезвређења	29.379	(23.706)	8.690	(36,66)
Остали резултат	(9.893)	(8.173)	(5.500)	67,30
Добитак из редовног пословања	299.774	890.897	669.508	75,15
Резултат исправке из ранијих периода	(116)	(33)	(996)	3.018,18
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	299.658	890.864	668.512	75,04
Порез на добит	-	133.630	-	-
НЕТО ДОБИТАК	299.658	757.234	668.512	88,28

Показатељи пословања

У посматраном периоду показатељи успешности пословања Друштва су задржани на нивоу који је значајно бољи од референтних вредности за индустрију реосигурања. Рацио штета у самопридржају Друштва забележио пад од 9,30 пп, рацио трошкова је смањен за 11,13 пп у односу на референтне податке

у 2023. години, комбиновани рацио 2 је у нивоу испод 85%. Услед раста премије, дошло је до додатног раста продуктивности, тако да је премија по запосленом расла више од 30,25% у односу на исти период претходне године. Стабилан раст забележен је и код показатеља ликвидности.

ПОЗИЦИЈА	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2023.	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024.
C1: "Премија у самопр / Укупан сопствени капитал"	78,49	124,07	66,69
C2: "Укупан сопствени капитал / Укупна актива "	23,07	30,52	22,54
C3: "Укупан сопствени капитал / Техничке резерве"	51,15	68,10	45,86
КВАЛИТЕТ АКТИВЕ - А			
A1: "Неликвидна имовина / Укупна имовина"	27,94	28,42	28,67
РЕОСИГУРАЊЕ И АКТУАРСКЕ ПОЗИЦИЈЕ - R			
R1: "Мерод. Пр. у самопр. / Мерод. укупна премија"	35,95	36,62	34,37
ПРОДУКТИВНОСТ – УПРАВА - М			
M1: "Бруто премија / Број запослених"	141.132	305.902	183.824
M2: "Укупна актива / Број запослених"	270.923	292.173	368.714
ПРОФИТАБИЛНОСТ – Е			
E1: рацио штета	64,79	60,80	55,50
E2: рацио трошкова	25,69	20,51	14,55
E3: рацио инв. приноса	4,12	3,60	4,36
E4: Комбин. Рацио1	90,48	81,31	70,05
E5: Комбин. Рацио2	86,35	77,71	65,70
ROE: Нето резултат / основни капитал*	33,78	42,68	31,97
ROE 2: Нето резултат / просечни укупни капитал*	21,15	20,85	19,49
ROA: Нето резултат / актива*	5,05	6,17	4,65
ЛИКВИДНОСТ – L			
L1- Рацио ликвидности I степена	0,32	0,29	0,28
L2: Рацио ликвидности II степена	3,35	4,34	3,78
L2(A): Рацио ликвидности I степена	0,20	0,18	0,16
L4: Рацио ликвидности	1,33	1,69	1,20
* прерачуната годишња стопа			

3. СТРУКТУРА ПОРТФЕЉА

У структури портфеља Друштва традиционално доминирају врсте осигурања 08 (Осигурање имовине) и 09 (Остала осигурања имовине) са преко 50% учешћа.

Учешће имовинских осигурања од преко 50% у укупном портфељу је у складу са планираном структуром. У структури портфеља самопридржаја Друштва, имовинска осигурања су такође доминантна и учествују са 60%.

Структура портфеља реосигурања према врстама осигурања

ВРСТА ОСИГУРАЊА	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2023.	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024.	ИНДЕКС (4=3/2)
(1)	(2)	(3)	(4)
Имовина (08 и 09)	56,34%	63,56%	112,82
Одговорност (13)	6,53%	7,44%	113,94
Аутоодговорност(10)	17,14%	7,68%	44,81
Ауто каско (03)	6,03%	7,89%	130,85
Остало неживот	13,40%	12,91%	96,34
Живот	0,56%	0,52%	92,86
Укупно	100,00%	100,00%	

Структура портфеља у самопридржају према врстама осигурања

ВРСТА ОСИГУРАЊА	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2023.	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024.	ИНДЕКС (4=3/2)
(1)	(2)	(3)	(4)
Имовина (08 и 09)	55,99%	60,00%	107,16
Одговорност (13)	0,91%	1,12%	122,08
Аутоодговорност(10)	16,95%	7,10%	41,89
Ауто каско (03)	14,05%	21,93%	156,09
Остало неживот	11,85%	9,57%	80,76
Живот	0,25%	0,28%	112,00
Укупно	100,00%	100,00%	

4. ПРЕМИЈА РЕОСИГУРАЊА

Премија реосигурања по врстама осигурања

Током првог полугодишта 2024. године раст премије реосигурања реализован је у складу са циљевима предвиђеним пословним планом. Забележен раст премије реосигурања у овом периоду износи 21,76% у односу на исти период прошле године. У овом периоду

остварено је 61,52% укупне планиране премије реосигурања за 2024. годину. Друштво је у циљу реализације планираних вредности спроводило активности везане за уговарање нових реосигуравајућих покрића усмерених ка врстама 08 и 09.

у 000 рсд

шф	ВРСТА ОСИГУРАЊА	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2023	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024	ИНДЕКС% (6=5/4)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Осигурање од последица незгоде	236.237	277.522	184.653	66,54
2	Добровољно здравствено осигурање	47.493	107.713	66.835	62,05
3	Осигурање моторних возила	391.787	913.534	623.590	68,26
4	Осигурање шинских возила	8.138	16.222	13.566	83,62
5	Осигурање ваздухоплова	31.863	485.569	47.774	9,84
6	Осигурање пловних објеката	3.391	7.356	6.436	87,49
7	Осигурање робе у превозу	106.232	175.943	204.604	116,29
8	Осигурање имовине од пожара и др. опасности	1.818.457	4.038.182	2.034.103	50,37
9	Остала осигурања имовине	1.839.074	4.235.677	2.989.717	70,58
10	Осигурање од одг. због уп. мот. возила	1.112.864	877.027	607.416	69,26
11	Осигурање од одг. због уп. ваздухоплова	31.962	274.629	23.885	8,70
12	Осигурање од одг. због уп. пл. објеката	25.988	57.424	20.794	36,21
13	Осигурање од опште одговорности	423.956	599.810	587.797	98,00
14	Осигурање кредита	201.957	302.137	247.484	81,91
15	Осигурање јемства	19.861	23.478	19.592	83,45
16	Осигурање финансијских губитака	147.496	298.492	175.028	58,64
18	Осигурање помоћи на путовању	9.103	24.042	9.706	40,37
20	Осигурање живота	34.124	97.892	38.395	39,22
22	Допунско осигурање уз осигурање живота	2.086	35.231	3.054	8,67
	Укупно	6.492.069	12.847.880	7.904.428	61,52

Премија реосигурања у самопридржају по врстама осигурања

Премија у самопридржају Друштва бележи такође раст у овом периоду од 5,58% у односу на исти период претходне године. У овом периоду остварено је 51,28% укупне планиране премије реосигурања за 2024. годину. Највеће учешће имају врсте 08 - осигурање имовине од пожара и других опасности и

09 - остала осигурања имовине које заједно бележе раст од 13,14%. Поред наведених имовинских врста осигурања, врсте осигурања које имају учешће веће од 5% су 01 - осигурање од последица незгоде, 03 - осигурање моторних возила и 10 - осигурање од одговорности због употребе моторних возила.

шф	ВРСТА ОСИГУРАЊА	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2023	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024	ИНДЕКС% (6=5/4)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Осигурање од последица незгоде	223.367	249.116	167.037	67,05
2	Добровољно здравствено осигурање	2.089	4.801	2.588	53,92
3	Осигурање моторних возила	317.046	756.344	522.617	69,10
4	Осигурање шинских возила	6.584	14.069	12.476	88,68
5	Осигурање ваздухоплова	298	24.264	2.343	9,66
6	Осигурање пловних објеката	1.739	4.376	4.977	113,73
7	Осигурање робе у превозу	8.187	19.788	10.305	52,08
8	Осигурање имовине од пожара и др. оп.	790.476	1.801.414	849.816	47,17
9	Остала осигурања имовине	473.158	1.490.222	579.880	38,91
10	Осигурање од одг. због уп. мот. возила	382.530	161.404	169.222	104,84
11	Ос. од одг. због уп. ваздухоплова	1.916	5.838	808	13,83
12	Осигурање од одг. због уп. пловних објеката	13.717	23.050	5.306	23,02
13	Осигурање од опште одговорности	20.570	52.366	26.709	51,00
14	Осигурање кредита	2.472	4.410	4.249	96,35
15	Осигурање јемства	916	1.019	888	87,18
16	Осигурање финансијских губитака	6.113	12.575	16.958	134,85
18	Осигурање помоћи на путовању	116	233	82	35,10
20	Осигурање живота	5.497	16.300	6.397	39,24
22	Доп. осигурање уз осигурање живота	228	5.121	336	6,56
	Укупно	2.257.021	4.646.709	2.382.993	51,28

ПРЕМИЈА РЕОСИГУРАЊА У САМОПРИДРЖАЈУ 30.06 2019 – 30.06 2024. ГОДИНА

у 000 РСД

	30.06.2019.	30.06.2020.	30.06.2021.	30.06.2022.	30.06.2023.	30.06.2024.
Премија реосигурања (1)	3.032.827	3.637.424	4.088.338	4.856.135	6.492.069	7.904.428
Премија реосигурања у самопридржају(2)	530.355	823.900	1.170.807	1.487.712	2.257.021	2.382.993
Учешће (2/1)	17,49%	22,65%	28,64%	30,64%	34,77%	30,15%



5. ШТЕТЕ

Ликвидиране штете реосигурања по врстама осигурања

Укупно ликвидиране штете бележе раст од 2,35% у поређењу са истим периодом

прошле године. У овом периоду ликвидирано је 47,31% штета у односу на планирано за 2024. годину. Повећање ликвидираних штета је забележено како на пропорционалним тако и на непропорционалним уговорима о реосигурању.

Шф	ВРСТА ОСИГУРАЊА	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2023	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024	ИНДЕКС% (6=5/4)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Осигурање од последица незгоде	83.635	195.000	111.083	56,97
2	Добровољно здравствено осигурање	39.516	95.000	51.082	53,77
3	Осигурање моторних возила	255.025	700.000	334.009	47,72
4	Осигурање шинских возила	1.965	5.000	352	7,04
5	Осигурање ваздухоплова	20.997	21.000	0	0,00
6	Осигурање пловних објеката	1.664	1.500	2.754	183,60
7	Осигурање робе у превозу	8.534	15.000	18.917	126,12
8	Осигурање имовине од пожара и др. оп.	662.828	1.275.000	604.595	47,42
9	Остала осигурања имовине	682.414	1.920.000	818.946	42,65
10	Осигурање од одг. због уп. мот. возила	329.724	215.000	132.831	61,78
11	Осигурање од одг. због уп. ваздухоплова	0	10.800	450	4,17
12	Осигурање од одг. због уп. пл. објеката	1	6.000	8	0,13
13	Осигурање од опште одговорности	9.228	36.000	7.475	20,76
14	Осигурање кредита	59.058	100.000	150.574	150,57
15	Осигурање јемства	5.791	57.000	1.971	3,46
16	Осигурање финансијских губитака	12.260	33.000	3.504	10,62
18	Осигурање помоћи на путовању	15.733	25.000	1.987	7,95
20	Осигурање живота	1.457	17.500	427	2,44
22	Допунско осигурање уз осигурање живота	15	10.000	343	3,43
	Укупно	2.189.847	4.737.800	2.241.308	47,31

Ликвидиране штете реосигурања по врстама осигурања у самопридржају

Највеће учешће у ликвидираним штетама у самопридржају имају врсте 08 - осигурање имовине од пожара, 09 - остала осигурања имовине 65,00%. Оне бележе пад у односу на претходну годину од 5,4%. Врста 03 - осигурање моторних

возила има учешће од 22,30% у ликвидираним штетама у самопридржају и овде се бележи раст од 7,92%. Поређено са укупном планом за 2024. годину у овом периоду је ликвидирано 40,49%.

Шф	ВРСТА ОСИГУРАЊА	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2023	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024	ИНДЕКС% (6=5/4)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Осигурање од последица незгоде	78.687	185.000	107.619	58,17
2	Добровољно здравствено осигурање	1.296	2.850	1.347	47,26
3	Осигурање моторних возила	225.530	555.000	243.390	43,85
4	Осигурање шинских возила	918	4.000	260	6,50
5	Осигурање ваздухоплова	12	13	0	0,00
6	Осигурање пловних објеката	309	645	1.940	300,83
7	Осигурање робе у превозу	2.364	4.050	2.459	60,73
8	Осигурање имовине од пожара и др. опасности	477.537	810.000	382.124	47,18
9	Остала осигурања имовине	272.424	985.000	327.279	33,23
10	Осигурање од одг. због уп. мот. возила	115.158	75.000	18.315	24,42
11	Осигурање од одг. због уп. ваздухоплова	0	108	1	0,97
12	Осигурање од одг. због употребе пл. објеката	1	360	8	2,13
13	Осигурање од опште одговорности	333	15.000	1.557	10,38
14	Осигурање кредита	292	430	1.710	397,69
15	Осигурање јемства	191	49.000	81	0,17
16	Осигурање финансијских губитака	1.188	3.663	3.129	85,41
18	Осигурање помоћи на путовању	283	500	10	1,99
20	Осигурање живота	219	3.325	68	2,04
22	Допунско осигурање уз осигурање живота	1	1.400	34	2,45
	Укупно	1.176.745	2.695.344	1.091.330	40,49

Резервисане штете реосигурања по врстама осигурања

Укупно резервисане штете на дан 30.06.2024. године бележе раст од 2,93% поређено са 31.12.2023. године. Овај раст

је последица пријављивања нових штета у овом периоду како по пропорционалним тако и по непропорционалним уговорима.

Шфр	ВРСТА ОСИГУРАЊА	ОСТВАРЕЊЕ 31.12.2023	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024	ИНДЕКС (6=5/3)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Осигурање од последица незгоде	4.865	5.000	5.411	111,23
2	Добровољно здравствено осигурање	8.645	8.500	26.827	310,30
3	Осигурање моторних возила	73.850	95.000	112.792	152,73
4	Осигурање шинских возила	158	200	143	90,66
5	Осигурање ваздухоплова	54.564	56.000	56.410	103,38
6	Осигурање пловних објеката	1.560	1.500	457	29,28
7	Осигурање робе у превозу	316.940	320.000	306.541	96,72
8	Осигурање имовине од пожара и др. оп.	1.080.678	1.040.000	960.824	88,91
9	Остала осигурања имовине	1.578.191	740.000	1.728.347	109,51
10	Осигурање од одг. због уп. мот. возила	319.438	325.000	313.273	98,07
11	Осигурање од одг. због уп ваздухоплова	1.109	1.200	580	52,24
12	Осигурање од одг. због уп. пл. објеката	900	900	900	100,00
13	Осигурање од опште одговорности	42.538	45.000	63.427	149,11
14	Осигурање кредита	116.246	120.000	121.907	104,87
15	Осигурање јемства	47.235	1.000	60.418	127,91
16	Осигурање финансијских губитака	6.557	10.000	3.131	47,75
18	Осигурање помоћи на путовању	0	0	0	
20	Осигурање живота	7.494	8.000	0	0,00
22	Допунско осигурање уз осигурање живота	5.812	8.800	12.666	217,92
	Укупно	3.666.782	2.786.100	3.774.053	102,93

Резервисане штете реосигурања у самопридржају по врстама осигурања

Резервисане штете у самопридржају на дан 30.06.2024. године бележе раст од 12,50% у односу на 31.12.2023. године. Највећи утицај на повећање резервација забележен је на врстама 08 Осигурање имовине од пожара и других опасности и

09 Остала осигурања имовине. До повећања резервације дошло је и на врсти 03 осигурање моторних возила услед повећања цена резервних делова и радних сати.

Шфр	ВРСТА ОСИГУРАЊА	ОСТВАРЕЊЕ 31.12.2023	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024	ИНДЕКС (6=5/3)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Осигурање од последица незгоде	3.121	3.200	3.951	126,61
2	Добровољно здравствено осигурање	319	200	865	271,10
3	Осигурање моторних возила	36.278	90.000	111.947	308,58
4	Осигурање шинских возила	113	150	103	91,03
5	Осигурање ваздухоплова	1.148	3.000	1.148	100,00
6	Осигурање пловних објеката	1.560	1.500	457	29,28
7	Осигурање робе у превозу	61.524	60.000	59.504	96,72
8	Осигурање имовине од пожара и др. опасности	419.958	410.000	394.219	93,87
9	Остала осигурања имовине	81.295	138.000	137.003	168,53
10	Осигурање од одг. због уп. мот. возила	116.834	120.250	100.391	85,93
11	Осигурање од одг. због уп. ваздухоплова	580	600	580	99,84
12	Осигурање од одг. због уп. пл. објеката	50	50	50	100,00
13	Осигурање од опште одговорности	5.910	6.300	6.107	103,33
14	Осигурање кредита	1.243	1.200	1.339	107,73
15	Осигурање јемства	46.872	650	60.035	128,08
16	Осигурање финансијских губитака	6.557	5.000	3.131	47,75
18	Осигурање помоћи на путовању	0	0	0	0
20	Осигурање живота	920	960	1.596	173,56
22	Допунско осигурање уз ос. живота	923	1.408	922	99,89
	Укупно	785.206	842.468	883.349	112,50

6. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ

Техничке резерве на дан 30.06.2024. године бележе пораст од 24,71% у односу на остварење на 31.12.2023 године. Најзначајнији утицај на повећање има

пораст преносне премије који је карактеристичан за овај период обзиром на скаденце већине уговора.

У 000 рсд

Р.бр.	ВРСТА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ	ОСТВАРЕЊЕ 31.12.2023	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024	ИНДЕКС % (6=5/3)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	УКУПНО РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ	4.858.300	3.904.777	5.047.290	103,89
2	ПРЕНОСНА ПРЕМИЈА	1.361.704	1.565.959	2.717.242	199,55
3	МАТЕМАТИЧКА РЕЗЕРВА	25.635	26.147	25.246	98,48
4	РЕЗЕРВЕ ЗА НЕИСТЕКЛЕ РИЗИКЕ (URR)	0	0	0	0,00
5	РЕЗЕРВЕ ЗА ИЗРАВНАЊЕ РИЗИКА (RZIR)	2.149	2.749	2.149	100,00
	УКУПНО	6.247.788	5.499.633	7.791.927	124,71

Техничке резерве у самопридржају на дан 30.06.2024. бележе пораст од 21,49% у односу на 31.12.2023. године.

Р.бр.	ВРСТА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ	ОСТВАРЕЊЕ 31.12.2023	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024	ИНДЕКС% (6=5/3)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	УКУПНО РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ	1.181.362	1.279.594	1.328.033	112,42
2	ПРЕНОСНА ПРЕМИЈА	110.950	127.592	243.237	219,23
3	МАТЕМАТИЧКА РЕЗЕРВА	4.214	4.445	4.292	101,85
4	РЕЗЕРВЕ ЗА НЕИСТЕКЛЕ РИЗИКЕ (URR)	0	0	0	0,00
5	РЕЗЕРВЕ ЗА ИЗРАВНАЊЕ РИЗИКА (RZIR)	2.149	2.749	2.149	100,00
	УКУПНО	1.298.676	1.414.381	1.577.711	121,49

7. КЉУЧНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА ЗА ПРВО ПОЛУГОДИШТЕ 2024. ГОДИНЕ

Остварени рацио штета на дан 30.06.2024. године бележи пад у односу на остварење у првом полугодишту претходне године што је последица смањења укупно резервисаних и ликвидираних штета у

односу на исти период претходне године. Пад рациа трошкова последица је промене начина евидентирања провизија, услед промене релевантне регулативе.

	ПОКАЗАТЕЉИ (У САМОПРИДРЖАЈУ)	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2023	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024	ИНДЕКС (5=4/3)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1.	РАЦИО ШТЕТА	64,79	55,50	85,66
2.	РАЦИО ТРОШКОВА	25,68	14,55	56,66
3.	КОМБИНОВАНИ РАЦИО	90,47	70,05	77,43

8. РЕТРО ЗАШТИТА ПОРТФЕЉА

Друштво у 2024. години није променило висину максималног самопридржаја по ризику и она је износила 2,5 милиона ЕУР.

Друштво је дефинисало потребне нивое заштите портфеља који су усклађени како са дефинисаним процедурама тако и спроведеним анализама и стрес

тестовима. Заштита портфеља је уговорена како на пропорционалној тако и на stop loss основи уз обезбеђење заштите целокупног портфеља код реосигуравача чији је рејтинг АА-додељеним од стране међународних рејтинг агенција. На овај начин Друштво је обезбедило додатну сигурност.

9. ИНВЕСТИРАЊЕ СРЕДСТАВА РЕОСИГУРАЊА

Инвестициони портфолио

На крају другог квартала 2024. године дошло је до раста инвестиционог портфолиа од 9,53% у односу на крај 2023. године. Ниво средстава, пре свега готовине, на крају 2023. године повезан је са управљањем нивоом обавеза и потраживања према партнерима.

У структури инвестиционог портфолиа забележено је повећање готовине и готовинских еквивалената за 53,32% у односу на крај претходне године.

У 000 РСД

ПОЗИЦИЈА	ОСТВАРЕЊЕ 31.12.2023.	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024.	ИНДЕКС (5=4/3)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
ХОВ које се држе до доспећа/ХОВ по амортизованој вредности	23.916	24.000	23.885	99,52
ХОВ расположиве за продају/ХОВ по фер вредности кроз остали резултат	814.411	841.000	846.155	100,61
Депозити код банака (краткорочни)	2.981.485	3.085.837	2.980.118	96,57
Готовина и готовински еквиваленти	761.567	799.645	1.167.665	146,02
УКУПНО	4.581.379	4.750.482	5.017.823	105,63



Резултати инвестирања средстава реосигурања

у 000 РСД

ПОЗИЦИЈА	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2023.	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024.	ИНДЕКС (5=4/3)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
ПРИХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА				
Камата	89.171	167.728	97.445	58,10
Приходи од усклађивања вредности	628	2.500	1.759	70,36
Позитивне курсне разлике	1.222	4.100	3.083	75,20
Остали приходи по основу инв. Акт.	408	500	1.634	326,80
Укупно	91.429	174.828	103.921	59,44
РАСХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА				
Расходи по основу ускл. вредности	0	2.000	3.961	198,05
Негативне курсне разлике из акт. инв	4.410	6.000	1.752	29,20
Укупно	4.410	8.000	5.713	71,41
ДОБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	87.019	166.828	98.208	58,87

Приходи од инвестирања у 2024. години на крају другог квартала већи су за 13,66% у односу на исти период претходне године, а као последица већег просечног

нивоа портфолиа. Раст нивоа прихода од камата до краја другог квартала 2024. године је 9,28% у односу на 2023. годину у истом периоду.

10. ТРОШКОВИ ПОСЛОВАЊА

Укупни трошкови пословања у првом полугодишту 2024. године износе 338.830 хиљада динара и нижи су од остварених претходне године за 212.424 хиљада динара.

На пад трошкова највећи утицај имали су трошкови провизије из послова реосигурања од 48,17%.

КАТЕГОРИЈА	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2023.	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024.	ИНДЕКС (5=4/3)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Трошкови прибаве	1.272.020	1.907.203	641.832	33,65
Провизије	1.226.806	1.782.516	590.922	33,15
Остали трошкови прибаве	45.214	124.687	50.910	40,83
Трошкови управе	83.831	183.201	105.438	57,55
Остали трошкови спровођења	7.952	17.557	10.657	60,70
Провизија реосигурања	821.830	1.158.501	430.371	37,15
Укупни ТСР	541.973	949.460	327.556	34,50
Трошкови извиђаја и процене	9.281	21.597	11.274	52,20
Укупни Трошкови	551.254	971.057	338.830	34,89

Структура трошкова по месту настанка



11. БИЛАНС СТАЊА

Укупна актива (имовина Друштва) је за 22,89% већа него на дан 31.12.2023.

године. У структури активе доминира обртна имовина са 99,13%.

Актива

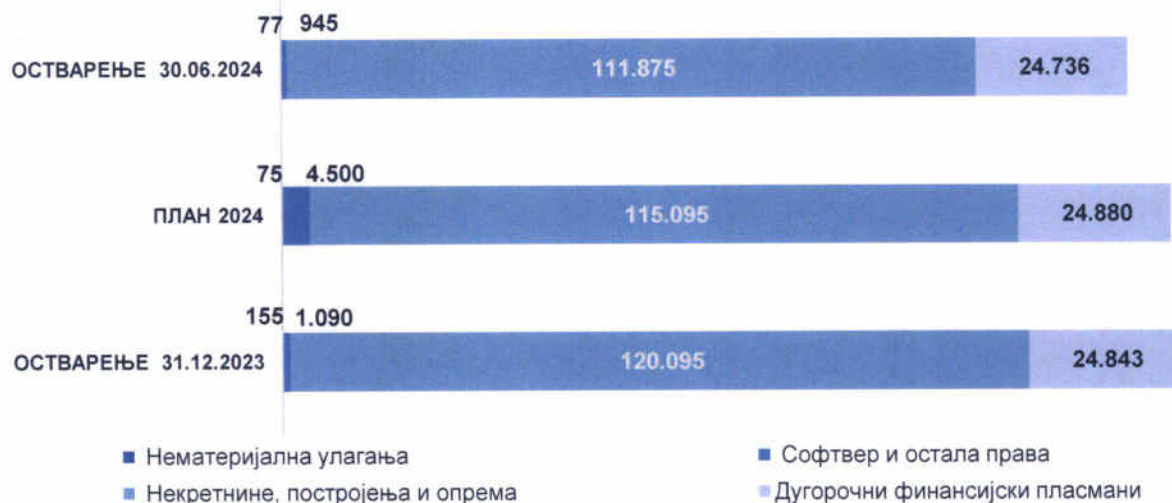
у 000 РСД

КАТЕГОРИЈА	ОСТВАРЕЊЕ 31.12.2023.	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024.	ИНДЕКС (5=4/3)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Нематеријална улагања	155	75	77	102,67
Софтвер и остала права	1.090	4.500	945	21,00
Некретнине, постр. и опрема	120.095	115.095	111.875	97,20
Дугорочни фин. пласмани	24.843	24.880	24.736	99,42
Стална имовина	146.183	144.550	137.633	95,21
Залихе	1.570	2.000	3.883	194,15
Потраживања	3.226.166	3.370.405	4.430.039	131,44
Финансијски пласмани	3.795.896	3.926.837	3.826.273	97,44
Готовина и гот. еквиваленти	761.567	799.645	1.167.665	146,02
АВР	21.280	40.000	15.839	39,60
Пасивна преносна премија	1.250.754	1.340.925	2.474.005	184,50
Пасивне резервисане штете	3.676.939	2.625.183	3.719.257	141,68
Остале техничке резерве	21.420	21.702	20.954	96,55
Обртна имовина	12.755.592	12.126.697	15.717.054	129,61
УКУПНА АКТИВА	12.901.775	12.271.247	15.854.687	129,20

Стална имовина

Стална имовина је мања у односу на 31.12.2023. године за 5,85% што је последица амортизације опреме у власништву Друштва и имовине са правом коришћења која се признаје по МСФИ 16.

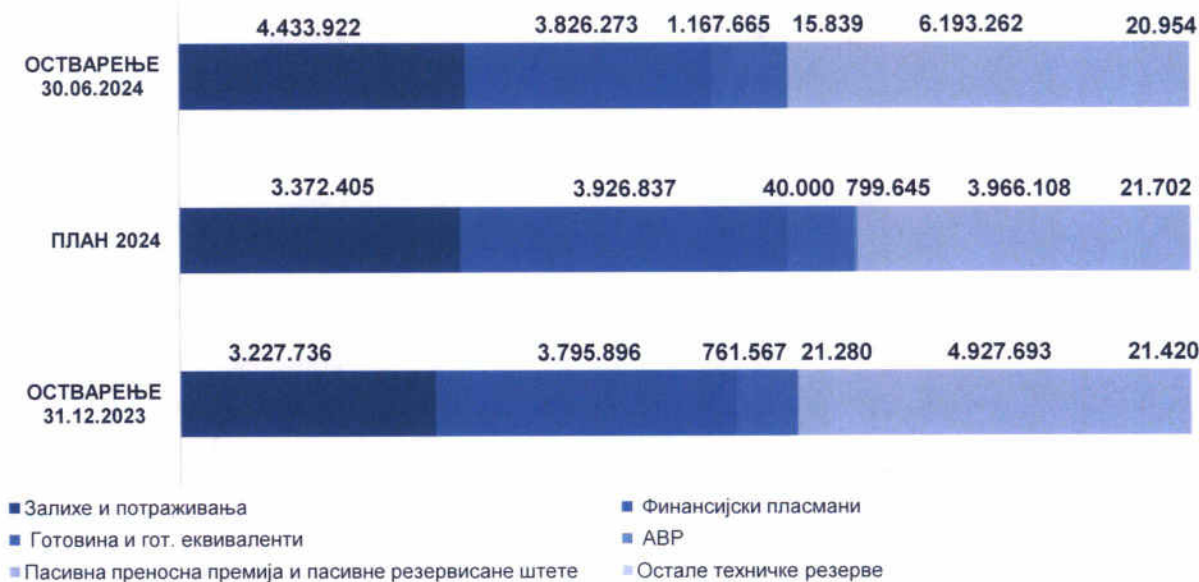
Некретнине, постројења и опрема су у односу на претходну годину мањи за 6,96% што је резултат признавања имовине са правом коришћења и улагања у туђе некретнине на крају 2023. године и њихове амортизације у току периода.



Обртна имовина

Обртна имовина је увећана у односу на претходну годину за 23,22%. Потраживања су већа за 37,32% у односу на 31.12.2023. године. Раст обртне имовине је последица раста депозита и средстава по виђењу, као и раста

техничких резерви које падају на терет реосигураваача. У структури обртних средстава, као најзначајније позиције са учешћем од 25 – 30% издвајају се потраживања, финансијски пласмани и пасивне техничке резерве.



Структура потраживања

Укупна потраживања су за 37,32% већа у односу на крај 2023. године.

	ОСТВАРЕЊЕ 31.12.2023.			ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024.		
	Бруто	Исправка	Нето	Бруто	Исправка	Нето
Премија	2.925.220	170.271	2.754.949	4.122.715	144.849	3.977.866
Штете	497.011	99.444	397.567	500.717	116.214	384.503
Регреси	3.763	-	3.763	7.541	-	7.541
Остало	69.887	-	69.887	60.128	-	60.128
УКУПНО	3.495.881	269.715	3.226.166	4.691.102	261.063	4.430.039

СТРУКТУРА ПОТРАЖИВАЊА 2023-2024 (НЕТО)



Пасива

Пасива на дан 30.06.2024. године већа је за 22,89% у односу на крај 2023. године, уз упоредиву структуру позиција капитала и

обавеза са истим позицијама на крају претходне године.

У 000 РСД

КАТЕГОРИЈА	ОСТВАРЕЊЕ 31.12.2023.	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024.	Индекс (5=4/3)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Капитал и резерве	3.287.728	3.745.346	3.573.329	95,41
Дугорочна резервисања	66.107	68.896	65.718	95,39
Дугорочне обавезе	62.542	52.542	69.551	132,37
Одложене пор. обавезе	4.858	3.500	4.858	138,80

Краткорочне обавезе	3.034.710	2.791.946	4.152.941	148,75
Преносна премија	1.361.704	1.565.959	2.717.242	173,52
Остали ПВР	225.826	138.280	223.758	161,82
Резервисане штете	4.858.300	3.904.777	5.047.290	129,26
УКУПНА ПАСИВА	12.901.775	12.271.246	15.854.687	129,20



Капитал, дугорочна резервисања, дугорочне обавезе и одложене пореске обавезе

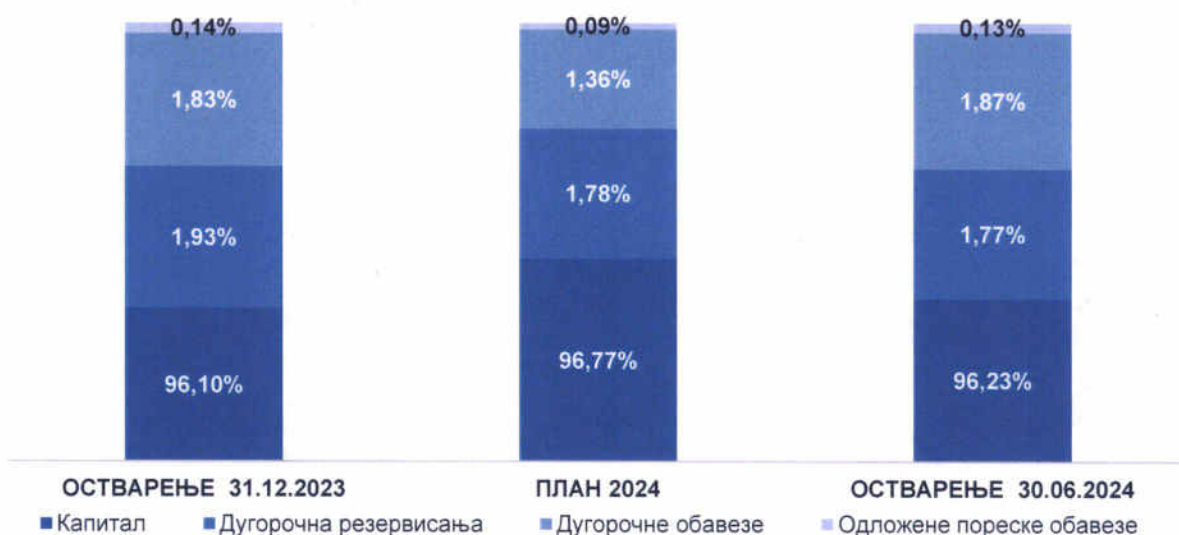
У 000 РСД

КАТЕГОРИЈА	ОСТВАРЕЊЕ 31.12.2023.	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024.	Индекс (5=4/3)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Капитал	3.287.728	3.745.346	3.573.329	95,41
Дугорочна резервисања	66.107	68.896	65.718	95,39
Дугорочне обавезе	62.542	52.542	69.551	132,37
Одложене пореске обавезе	4.858	3.500	4.858	138,80
УКУПНО	3.421.235	3.870.284	3.713.456	95,95

Укупан капитал, резерве, дугорочна резервисања и дугорочне обавезе Друштва на дан 30.06.2024. године износе 3.708.598 хиљада динара што представља раст од 8,55% у односу на 31.12.2023. године.

повећан за РСД 627.274.880,00, из нераспоређене добити ранијих година. Чланом 27. Закона о осигурању прописан је лимит за обављање послова реосигурања од 3,2 милиона евра.

У априлу 2024. године, одлуком Скупштине Друштва, акцијски капитал је



Краткорочне обавезе

Краткорочне обавезе су за 36,85% више у односу на крај 2023. године.

реосигурања (74,77%) и обавезе по основу штета (24,49%).

У структури краткорочних обавеза највеће учешће имају обавезе по основу премије

У 000 РСД

ПОЗИЦИЈА	ОСТВАРЕЊЕ 31.12.2023.	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024.	ИНДЕКС (5=4/3)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Краткорочне финансијске обавезе	22.163	30.000	10.745	35,82
Обавезе по основу штета и уговорених износа	1.058.753	990.516	1.107.181	102,69
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	1.934.675	1.751.409	3.125.015	178,43

Обавезе за порез из резулатата	19.119	20.021	-	-
УКУПНО	3.034.710	2.791.946	4.152.941	148,75



Гарантна резерва и адекватност капитала

Примарни капитал Друштва износи 3.235.627 милиона динара. Друштво испуњава све услове адекватности

капитала као и претходних година.
Гарантна резерва је већа од маргине солвентности **2,69** пута.

	ОПИС	ОСТВАРЕЊЕ 2022	ОСТВАРЕЊЕ 2023	ПЛАН 2024	ОСТВАРЕЊЕ 30.06.2024
I	ПРИМАРНИ КАПИТАЛ	2.542.211	2.920.367	3.299.368	3.235.627
II	ГР, КОНАЧНИ РЕЗУЛТАТ, РАСПОЛОЖИВА МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ (VI-16-17-18)	-	-	-	-
III	ОДБИТНЕ СТАВКЕ, ПРВИ ДЕО (9+10+11+12)	309	155	75	77
IV	ГАРАНТНИ КАПИТАЛ (I+II-III)	2.541.902	2.920.212	3.299.293	3.235.550
V	ОДБИТНЕ СТАВКЕ, ДРУГИ ДЕО	0	0	0	-
VI	ГАРАНТНА РЕЗЕРВА, ПРЕЛИМИНАРНИ РЕЗУЛТАТ (I+II-III-V)	2.541.902	2.920.212	3.299.293	3.235.550
VII	ГАРАНТНА РЕЗЕРВА, КОНАЧНИ РЕЗУЛТАТ, РАСПОЛОЖИВА МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ	2.494.976	2.612.357	2.707.591	3.235.550
VIII	ЗАХТЕВАНА МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ ЗА РЕОСИГУРАЊЕ	904.503	1.089.035	1.123.692	1.201.612
IX	РАЗЛИКА РАСПОЛОЖИВЕ И ЗАХТЕВАНЕ МАРГИНЕ СОЛВЕНТНОСТИ ЗА РЕОСИГУРАЊЕ VII-VIII ≥ 0	1.590.473	1.523.322,33	1.583.899	2.033.938
X	ОДНОС ЗАХТЕВАНЕ МАРГИНЕ СОЛВЕНТНОСТИ ЗА РЕОСИГУРАЊЕ И ГАРАНТНОГ КАПИТАЛА (члан 128. став 1. Закона)	0,35	0,37	0,34	0,37
XI	ИЗНОС ПРОПИСАН ЧЛАНОМ 27. ЗАКОНА (у складу с важећом дозволом за рад)	375.432	374.956	375.360	375.557
XII	РАЗЛИКА ГАРАНТНОГ КАПИТАЛА И ИЗНОСА ПРОПИСАНОГ ЧЛАНОМ 27. ЗАКОНА (члан 128. став 2. Закона) IV-XI ≥ 0	2.166.470	2.545.256	2.923.933	2.860.993

12. УЧЕШЋЕ ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА У ПРЕМИЈИ РЕОСИГУРАЊА

Учешће Компаније Дунав осигурање и Дунав осигурања Бања Лука у премији реосигурања бележи раст од 3,02 процентних поена у односу на исти период у 2023 години, уз раст у апсолутном износу од 32,30%.

Учешће Компаније Дунав осигурање и Дунав осигурања Бања Лука у укупним штетама реосигурања бележи раст у 2024. години у односу на исти период прошле године од 6,98 процентних поена, односно у апсолутном износу пад од 53,49%.

УЧЕШЋЕ ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА У ПРЕМИЈИ



Такође учешће Компаније Дунав осигурање и Дунав осигурања Бања Лука у премији у самопридржају бележи пад од 7,83 процентних поена док у укупним

штетама реосигурања у самопридржају у 2024. године је забележен раст од 0,73 процентних поена у односу на исти период прошле године.

УЧЕШЋЕ ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА У ШТЕТАМА



13. ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА ДРУШТВА ЗА НАРЕДНИ ПЕРИОД

У наредном периоду планиране су следеће активности:

1. Из основне делатности:

- У складу са пословном политиком у наредном периоду Друштво је усредсређено на повећање нивоа премије у самопридржају у планираним оквирима уз одржање нивоа квалитета портфеља реосигурања,
- Планира се проширење сарадње са Цедентима уз израду решења за програме реосигурања која ће омогућити даљи развој њихових портфеља одговорити на њихове захтеве и потребе,
- Подршка Цедентима за развој нових и одрживих производа,
- Континуирани рад на унапређењу спровођења постојећих уговора о реосигурању и даљи развој ових процеса,
- Даља диверзификација портфеља реосигурања уз оптималан однос између обезбеђених капацитета по пропорционалним и непропорционалним уговорима.

2. Из финансијско економских послова:

- након успешно спроведених активности на имплементацији МСФИ 9 –

финансијски инструменти, у 2024. години, настављене су активности на имплементацији преосталих захтева из Одлуке о изменама и допунама Одлуке о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање и Одлуке о изменама Одлуке о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање које су објављене у Службеном гласнику РС бр. 115 од 22. децембра 2023. године,

- иницирање активности потребних за припрему имплементације МСФИ 17 у Друштву,

Друштво ће у наредном периоду наставити да предузима све неопходне активности за минимизирање потенцијалних негативних утицаја промена у пословном окружењу, које се манифестују кроз ефекте инфлације, кретања каматних стопа и волатилност курса једног броја валута, на несметано пословање Друштва, у циљу одржавања текуће ликвидности у кратком року, односно одржавања солвентности Друштва на дужи рок, и

- јачање капиталне основе Друштва увећањем основног капитала из нераспоређене добити и резерви Друштва.

Председник Извршног одбора

Узелац Владимир

Члан Извршног одбора

Пурић Владимир





ДУНАВ РЕ а.д.о.



На основу члана 71 став 3 тачка 3 Закона о тржишту капитала (Службени гласник РС бр. 129/2021) и члана 48 Статута Друштва за реосигурање Дунав Ре а.д.о лица одговорна за састављање полугодишњег финансијског извештаја дају следећу :

ИЗЈАВУ

Према нашем најбољем сазнању полугодишњи финансијски извештај **Друштва за реосигурање Дунав Ре а.д.о Београд** састављен је уз примену важећих рачуноводствених стандарда и даје истинит и објективан преглед података о имовини, обавезама, добицима и губицима приходима и расходима и финансијском положају **Дунав Ре а.д.о на дан 30.06.2024. године.**

Полугодишњи извештај управе садржи објективан преглед информација које се захтевају у складу са чланом 74. став 3. тачка 2) Закона о тржишту капитала.

Директор службе
рачуноводства

Радмила Цвијић

Директор сектора за
финансије и рачуноводство

Бранко Павловић

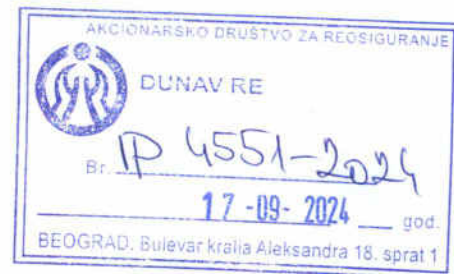
Председник Извршног одбора

Владимир Узелац





ДУНАВ РЕ а.д.о.



На основу члана 70. Закона о тржишту капитала (Службени гласник РС бр. 129/2021) и члана 48 Статута Друштва за реосигурање Дунав Ре а.д.о лица одговорна за састављање годишњих финансијских извештаја дају следећу :

ИЗЈАВУ

Полугодишњи финансијски извештаји **Друштва за реосигурање Дунав Ре а.д.о** нису ревидирани.

Директор службе
рачуноводства


Радмила Цвијић

Директор сектора за финансије
и рачуноводство


Бранко Павловић

Председник Извршног одбора




Владимир Узелац