



ДУНАВ - РЕ А.Д.О., БЕОГРАД

**Напомене уз финансијске извештаје
31. децембар 2021.године**

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. 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.

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, улица Кнез Михаилова 6.

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 реосигураваача.

1.2. Структура капитала

На дан 31. децембра 2021. 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	950.887	98,70	1.721.105	97,02
Страна правна лица	8.230	0,85	14.896	0,84
Домаћа физичка лица	4.340	0,45	7.855	0,44
Акцијски капитал укупно	963.457	100,00	1.743.857	98,30
Друштвени капитал	16.660	-	30.155	1,70
Основни капитал укупно	980.117	-	1.774.012	100,00

Промене на капиталу су детаљније описане у Напомени 8.

Већински акционар Друштва је Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о., Београд са учешћем од 88,63% у акцијском, односно 87,12% у основном капиталу.

У укупном капиталу Компаније Дунав осигурање доминира акцијски капитал, акције у власништву правних лица 81,25% укупног капитала, у власништву физичких лица 0,47% и кастоди рачуни 0,23%. На друштвени капитал односи се 18,04% који није исказан у акцијама.

На дан 31. децембар 2021. године у Друштву је било запослено 40 радника.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

Квалификациона структура запослених на дан 31. децембра 2021. и 31. децембра 2020. године, приказана је у наредној табели:

Степен стручне спреме	31.децембар 2021.	Број запослених 31. децембар 2020.
Висока стручна спрема	24	22
Виша стручна спрема	7	7
Средња стручна спрема	9	10
Укупно	40	39
Просечан број запослених	40	39

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), Законом о осигурању (Службени гласник РС, 139/2014), Одлуком о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање (Службени гласник РС, бр. 135/2014 и 102/2015) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

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.

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. Преведени стандарди утврђени наведеним решењем примењују се од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2021. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

Друштво је признало средства са правом коришћења и обавезе по закупу које представљају будућа плаћања закупнине. Од признавања по овом стандарду изузети су краткорочни закупи и закупи мале вредности како је Друштво прописало својим интерним актима. Друштво признаје нова средства и обавезе по основу закупа пословног простора за централу Друштва, опрему чија вредност превазилази износ прописан интерним актима и другу опрему који су Друштву неопходни ради вршења своје делатности, повећања ефикасности пословања и обезбеђивања бенефиција запосленима. Исказивање трошка закупнине у билансу успеха је замењено трошком амортизације за средства са правом коришћења и трошком камате за обавезе по закупу. Друштво је применило МСФИ 16 на све уговоре који су ступили на снагу пре 1.1.2021. године и који су идентификовани као закупи у складу са МРС 17 и ИФРИЦ 4 помоћу модификованог ретроспективног приступа.

У погледу иницијалне имплементације МСФИ 16, ефекти иницијалне примене на дан 31.12.2021. године је обелодањен у табели промена над основним средствима у напмени 4.1

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 усвојим одредбама дозвољавају ранију примену нити је применило стандарде чији превод није утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија.

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

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 напмени 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

Упоредне податке представљају финансијски извештаји Друштва на дан и за годину завршену на дан 31. децембра 2020. године.

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. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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 2021. 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.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Рачуноводствене политике дате у наставку Друштво конзистентно примењује у свим презентираним периодима у овим финансијским извештајима, изузев следећих МСФИ које је Друштво иницијално применило од 01. јануара 2021. године;

МСФИ 16-Лизинг

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

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

Друштво је усвојило МСФИ 16 користећи *модификовани ретроспективни метод* усвајања са датумом иницијалне примене од 1. јануара 2021. године. Према овој методи стандард се примењује ретроспективно, уз кумулативни ефекат прве примене стандарда признатог са датумом почетка примене. Друштво је изабрало да користи практични прелаз да не преиспитује да ли је уговор лизинг или садржи лизинг на дан 01. јануар 2021. године. Уместо тога Друштво је применило стандард само на уговоре које су и претходно идентификовани као закуп применом МРС 17 и IFIRIC 4 на дан почетне примене.

Усклађивања призната приликом усвајања МСФИ 16 на дан 01. јануара 2021. и 31. децембар 2021. године била су следећа:

у хиљадама динара

Ред бр	Опис	Износ
1	Недисконтована обавеза за закуп призната у складу са МСФИ 16 на дан 01.01.2021	50.637
2	Дисконт обрачунат коришћењем инкременталне каматне стопе	4.710
3	Дисконтована обавеза по основу оперативног лизинга на дан 01.01.2021 (1-2)	45.927
4	Повећање обавеза по основу закупа у току године	15.464
5	Дисконт обрачунат коришћењем инкременталне каматне стопе	2.033
6	смањење обавеза по основу закупа у току године	11.301
8	Укупна обавеза по основу лизинга по МСФИ 16 на дан 31.12.2021 3+4-5-6-7	48.057

од чега

у хиљадама динара

текуће обавезе	12.032
дугорочне обавезе по основу закупа	36.025
укупно	48.057

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

Признато право коришћења средстава односи се на следећа средства 01.01.2021

у хиљадама динара

Некретнине	44.702
Постројења и опрема	0
Моторна возила	1.225
укупно	45.927

промена рачуноводствене политике утицала је на следеће ставке у билансу стања на дан 01. јануар 2021. године

у хиљадама динара

Некретнине и постројења - повећање	50.637
Право коришћења средстава - повећање	45.927

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

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

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

Приликом мерења обавеза за закуп, 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 де 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 односног средства, и обавезе по основу лизинга, која се састоји од обавезе за плаћање лизинга.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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 расход 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 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 шпроцењеног 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).

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, уврђује 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 метод 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

Обавезе по основу лизинга исказане у складу са МСФИ 16, на дан 31. децембра 2021. приказане су како следи:

у хиљадама динара		
	садашња вредност	уговорени недоисконтовани новчани токови
Минимална лизинг плаћања	-	-
до 1 године	12.032	13.742
од 1 до 5 година	36.025	38.329

На дан 31.12.2020 године будућа минимална лизинг плаћања по основу уговора о оперативном лизингу за планирани период лизинга у складу са мрс 17:

	уговорени недоисконтовани новчани токови
Минимална лизинг плаћања	-
до 1 године	11.130
од 1 до 5 година	39.507
преко 5 година	50.637

3.1. Некретнине, постројења и опрема

Друштво на дан 31. децембар 2021. 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. Друштво је дана 19.10.2021.године усвојило измене и допуне Рачуноводствене политике у делу који се односи на имовину са правом коришћења сагласно одредбама ИФРС 16-Лизинг.

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 :

- а) корисник имовине има суштинске економске користи од те имовине тј. купац има искључиво право коришћења те имовине,
- б) 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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 обавезу 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 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 анuitета (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 2021. године није било промена у стопама амортизације у односу на претходну године. У наставку су примењене стопе:

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

31. децембар 2021. године

3.3. Умањење вредности нефинансијске имовине

На сваки датум биланса стања Друштво преиспитује књиговодствене износе своје материјалне имовине да би утврдило постоје ли наговештаји да је дошло до губитака услед умањења вредности наведене имовине. Ако постоје такве назнаке, процењује се надокнадиви износ средства да би се могао утврдити евентуални губитак настао умањењем. Ако није могуће проценити надокнадиви износ појединог средства, 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 31. децембра 2021. године и 31. децембра 2020. године, на основу процене руководства Друштва, не постоје индикације да је вредност опреме и нематеријалних улагања обезвређена.

3.4. Финансијски инструменти

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.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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 будућих 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.

г) *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 иностраној 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 иностраној 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 своде на реалну вредност. Друштво процењује вредност и наплативост потраживања, односно одговарајућу појединачну вредност тих потраживања на основу појединачне процене дужника.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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.

Ова потраживања се класификују у следеће категорије:

I. Категорија

- потраживања од дужника који има добру историју у измиривању обавеза;
- потраживања од дужника са којим је сарадња значајна за будуће пословање друштва;
- потраживања од дужника чија је финансијска способност задовољавајућа;
- потраживања од дужника који своје материјално значајне обавезе измирује са доцњом највише до 180 дана.

II. Категорија

- потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа, али се не очекује њено погоршање, осим потраживања од несолвентног и неликвидног дужника
- потраживања од дужника који своје материјално значајне обавезе измирује са доцњом до 360 дана.

III. Категорија

- Потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа,
- потраживања од дужника који своје материјално значајне обавезе измирује са кашњењем од преко 360 дана;

Код одређивања материјално значајних обавеза посматра се природа обавеза, њихова висина и број докумената по којима су обавезе настале.

Општа исправка се врши према следећим правилима за:

- I. Категорију од 0 до 30%;
- II. Категорију од 31% до 70%;
- III. Категорију од 71 до 100%;

Сва ненаплаћена потраживања од једног дужника се класификују у одређену категорију на основу преовлађујућег критеријума.

д) *Готовина и готовински еквиваленти*

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

Готовина и готовински еквиваленти у домаћој валути изражавају се у номиналној вредности у динарима.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

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

Након почетног признавања Друштво мери све финансијске обавезе по амортизованој вредности, осим обавеза које држи ради трговања и деривата који представљају обавезе које мери по поштеној вредности. Друштво на дан 31. децембар 2021. године и за упоредни период нема обавеза које држи ради трговања и деривата који представљају обавезе које мери по фер вредности.

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.

3.5. 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 опусте;
- Правилник о образовању резервисаних штета;
- Правилник о образовању резерви за изравнање ризика.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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 цедент по важећим техничким основама које је одобрила Народна банка Србије. У складу са праксом реосигураваача обрачунату математичку резерву са потписом овлашћеног актуара цедент доставља реосигураваачу Пасивна математичка резерва цедента 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.

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 превасходно 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

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.

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 реосигуравац 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.

3.6. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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.

3.7. Порези и доприноси

а) *Порески расход периода*

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 15% (2020: 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. Порески губици настали пре 1. јануара 2010. године могу се преносити на рачун будућих добитака у периоду не дужи од десет година.

б) *Одложени порез на добитак*

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике проишле 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 2021. годину није предат до дана финансијских извештаја Друштва с обзиром да је рок за предају 30.06.2022. 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 2021. 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 2021. години није било значајнијих измена у врстама услуга у односу на претходну годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

3.8. 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.

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 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

3.9. 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.

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.

3.10. 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 трошкова спровођења осигурања (трошкове управе, прибаве, остале трошкове спровођења осигурања, расходе извиђаја, 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

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.

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 примеје и укупне премије.

3.11 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.

4. СТАЛНА ИМОВИНА

4.1. Нематеријална улагања, софтвер и остала права и опрема

У хиљадама динара

	31. децембар. 2021.	31. децембар. 2020.
Нематеријална улагања (лиценце)	464	627
Софтвер и остала права	831	2.561
	1.295	3.188
Опрема	59.087	15.313

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

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

Опис	Опрема	Објекти и опрема по МСФИ 16	Укупна опрема	Лиценце	Софтвер	Укупно
Набавна вредност						
Стање - 1. јануар 2020	45.403	0	45.403	12.761	51.051	109.215
Набавка током периода	2.150		2.150	0		2.150
Расходовање	(10.637)		(10.637)	(1.621)		(12.258)
Остала повећања						
Остала смањења						
Стање - 31. децембар 2020	36.916	0	36.916	11.140	51.051	99.107
Набавка током периода	1.086		1.086	0	831	1.917
Расходовање	(366)		(366)	0		(366)
Остала повећања		62.910	62.910			62.910
Продаја	(5.527)	(1.225)	(6.752)			(6.752)
Стање 31. децембар 2021	32.109	61.685	93.794	11.140	51.882	156.816
Исправка вредности						
Стање 1. јануар 2020	27.835	0	27.835	10.712	43.367	81.914
Амортизација периода	4.405	0	4.405	1.423	5.123	10.951
Расходована отписана вредност	(10.637)	0	(10.637)	(1.622)		(12.259)
Стање - 31. децембар 2020	21.603	0	21.603	10.513	48.490	80.606
Амортизација периода	4.202	12.407	16.609	163	2.561	19.333
Расходовање	(366)		(366)			(366)
Продаја	(2.856)	(283)	(3.139)	0		(3.139)
Стање 31. децембар 2021	22.583	12.124	34.707	10.676	51.051	96.434
Садашња вредност						
31. децембар 2020	15.313	0	15.313	627	2.561	18.501
Стање 31. децембар 2021	9.526	49.561	59.087	464	831	60.382

Укупна садашња вредност опреме у власништу Друштва електронски рачунари, канцеларијски намештај и остала опрема намењена обављању делатности) на дан 31.12.2021. године износи 9.526 хиљада динара. У извештајном периоду набављено је опреме у вредности 1.086 хиљада динара. Извршена је продаја путничког аутомобила укупне набавне вредности 5.527 хиљада динара, укупне исправке вредности 2.856 хиљада динара. Аутомобил је продат по вредности од 2.729 хиљада динара. По основу ове трансакције остварен је рачуноводствени добитак од 58 хиљада динара. На крају године по усвојеном извештају Централне пописне комисије извршено је расходовање дотрајале опреме набавне вредности 366 хиљада динара и исправке вредности 366 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

01.01.2021. године сагласно МСФИ 16 извршено је прво вредновање имовине са правом коришћења и то:

- пословног простора са правом коришћења укупне набавне вредности 44.702 хиљаде динара. Амортизација пословног простора са правом коришћења у периоду јануар-децембар 2021 године износи 8.940 хиљада динара;
- 2 путничка аутомобила са правом коришћења укупне набавне вредности 1.225 хиљада динара. 17.03.2021. године прекидом уговора о закупу ова имовина престала је да се признаје у пословним књигама Дунав Ре. Сагласно томе искњижена је, али је претходно обрачуната амортизација у износу од 283 хиљаде динара;
- 17.03.2021. на основу нових уговора о закупу извршено је признавање 4 путничка аутомобила укупне набавне вредности 16.983 хиљаде динара. До 31.12.2021. године укупна амортизација ових средстава износи 3.184 хиљада динара.

Укупна амортизација имовине са правом коришћења на дан 31.12.2021.године износи 8.960 хиљада динара, док је амортизација опреме са правом коришћења 3.467 хиљада динара.

У извештајном периоду није било нових набавки лиценци, а извршена је надоградња постојећег информационог система у износу од 831 хиљаде динара и обрачуната је амортизација у износу од 2.561 хиљада динара.

4.2. Дугорочни финансијски пласмани
4.2.1. Инвестиције које се држе до доспећа

	У хиљадама дин	
	30. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Дужничке ХОВ - издавалац Република Србија	74.125	74.435
Депозити код банака	177.365	0
Остале инвестиције које се држе до доспећа	816	852
Стање на дан	252.306	75.287

Преглед дужничких ХОВ - издавалац Република Србија на дан 31. децембра 2021. и 31. децембра 2020. године дат је у следећој табели:

31. децембар. 2021. године					31. децембар. 2020. године				
	Номинална каматна стопа	Рок доспећа	Номинална вредност у EUR	Износ у хиљадама динара		Номинална каматна стопа	Рок доспећа	Номинална вредност у EUR	Износ у хиљадама динара
Обвезнице Републике Србије	5,85%	16. фебруар 2026. године	204.387,50	24.045		5,85%	16. фебруар 2026. године	204.387,50	24.047
Обвезнице Републике Србије	4,15%	25. јануар 2023. године	-	50.080		4,15%	25. јануар 2023. године	0	50.388
			204.387,50	74.125				204.387,50	74.435

Дана 25.08.2021. године орочено је 1.500.000,00 ЕУР-а код Халк банке. Каматна стопа на орочена средства износи 1,6%, а депозит доспева 25.09.2023. 31.12.2021. године дугорчни депозит износи 177.365 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

5. ОБРТНА ИМОВИНА

5.1. Потраживања

Потраживања	У хиљадама дин	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
За премију реосигурања	2.115.898	1.644.861
Од реосигуравача и ретроцесионара	500.360	181.326
За регресе	10.120	524
Остала потраживања	28.084	35.705
Свега бруто вредност потраживања	2.654.462	1.862.416
Исправка вредности потраживања		
За премију реосигурања	(108.618)	(82.413)
Од реосигуравача и ретроцесионара	(86.301)	(77.716)
За регресе	-	-
Остала потраживања	-	-
Свега исправка вредности потраживања	(194.919)	(160.129)
	2.459.543	1.702.287

Раст потраживања по основу премије реосигурања је поседица пораста премије реосигурања и промене рочне структуре у корист недоспелих потраживања. Укупна потраживања расту и због повећања потраживања од учешћа у накнади штета од реосигуравача и ретроцесионара.

5.2. Финансијски пласмани

Финансијски пласмани друштва састоје се од:

	У хиљадама динара	
	31. децембар. 2021.	31. децембар. 2020.
Власничке ХоВ расположиве за продају	106.478	83.778
Дужничке хартије од вредности расположиве за продају	468.562	230.254
Краткорочни депозити код банака	2.224.284	2.109.432
Инвестициони фондови расположиви за продају	0	53.057
Стање на дан	2.799.324	2.476.521

5.2.1. Финансијска средства расположива за продају

Финансијска средства расположива за продају састоје се од:

	У хиљадама динара	
	31. децембар. 2021.	31. децембар. 2020.
Власничке ХоВ расположиве за продају	106.478	83.778
Дужничке хартије од вредности расположиве за продају	468.562	230.254
Инвестициони фондови расположиви за продају	0	53.057
Стање на дан	575.040	367.089

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Власничке ХОВ расположиве за продају састоје се од:

			У хиљадама динара	
Назив правног лица	Седиште правног лица	% учешћа	30. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Учешћа у капиталу банака и других правних лица				
Комерцијална банка а.д.	Београд	Испод 1%	71.221	51.626
Аеродром Никола Тесла	Београд	Испод 1%	32.353	29.247
		Укупно	103.574	80.873
Учешћа у капиталу осигуравајућих друштава				
Ловћен осигурање а.д.	Подгорица	Испод 1%	677	677
Босна РЕ а.д.	Сарајево	Испод 1%	2.227	2.228
			2.904	2.905
			106.478	83.778

Власничке ХоВ расположиве за продају вреднују се по фер вредности. Промене фер вредности евидентирају се преко капитала, и исказане су у Извештају о осталом резултату.

Дужничке хартије од вредности расположиве за продају састоје се од:

Врста ХОВ	31. децембар. 2021. године				31. децембар. 2020. 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	1.951.624,89	229.472	1,10%	20.03.2025	1.958.273,64	230.254
Обвезнице РС	2,09%	30.07.2025		239.090				
			1.951.624,89	468.562			1.958.273,64	230.254

22.07.2021. године купљено је 23.826 комада купонских обавезница Републике Србије, номиналне вредности 10.000 динара, односно тржишне вредности 10.488,70 динара по једној обавезници. Обавезнице доспевају 30.07.2025. године. Дисконтна стопа износи 2,09%. купонска камата је 3%, а купони доспевају 30.07. и 30.01..

Инвестициони фондови расположиви за продају састоје се од:

Фонд	30. децембар. 2021. године			31. децембар. 2020. године		
	Број јединица	Цена јединице	Вредност у 000 РСД	Број јединица	Цена јединице	Вредност у 000 РСД
КомБанк Новчани Фонд	-	-	0	37.478	1.416	53.057
			0			53.057

21.12.2021. године извршен је откуп 37.478 инвестиционих јединица од Конбанкинвеста, а наплаћена средства су пласирана у депозите.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

5.2.2. Краткорочни депозити код банака

Краткорочни депозити код пословних банака на дан 31. децембра 2021. године дати су како следи у наставку:

31.12.2021.	Каматна стопа	Рок доспећа	Износ у ЕУР	Износ у 000 дин
Аддико банка	1,40%	04.01.2022	1.000.000	117.582
Српска Банка	1,60%	21.01.2022	500.000	58.792
Поштанска штедионица	1,12%	06.01.2022	2.000.000	235.164
Прокредит банка	1,05%	12.06.2022	1.000.000	117.582
Еуробанк	1,10%	20.07.2022	2.000.000	235.164
Српска Банка	2,55%	06.03.2022		100.000
Поштанска штедионица	2,10%	04.04.2022		100.000
Поштанска штедионица	2,30%	27.12.2022		150.000
Директна банка	1,80%	22.04.2022		100.000
Српска Банка	2,30%	28.12.2022		100.000
ОТП (Војвођанска) банка	2,10%	14.06.2022		150.000
Директна банка	1,80%	29.07.2022		60.000
Уникредит банка	2,10%	29.06.2022		250.000
Халкбанк	2,50%	14.06.2022		100.000
Халкбанк	2,55%	28.12.2022		100.000
Банка Интеза	1,90%	01.04.2022		150.000
Банка Интеза	2,00%	04.05.2022		100.000
Универзал банка у стечају а.д. Београд			971.038	114.177
Универзал банка (исправка вредности) а.д. Београд			-971.038	-114.177
Свега:			6.500.000	2.224.284

Краткорочни депозити код пословних банака на дан 31. децембра 2020. године дати су како следи у наставку:

	Каматна стопа	Рок доспећа	Износ у ЕУР	Износ у 000 дин
Аддико банка.д. Београд	1,45%	04.01.2021	1.000.000	117.580
Аддико банк а.д. Београд	1,60%	28.12.2021	1.000.000	117.581
Српска Банка а.д. Београд	1,60%	21.01.2021	500.000	58.790
Халкбанк а.д. Београд	1,40%	11.02.2021	500.000	58.790
Халкбанк а.д. Београд	1,60%	25.08.2021	1.500.000	176.370
ProCredit банк, а.д. Београд	1,25%	12.06.2021	1.000.000	117.580
Еуробанк а.д. Београд	1,10%	20.07.2021	2.000.000	235.161
НЛБ ЛХБ банка а.д. Београд	1,35%	20.08.2021	1.000.000	117.580
Банка Интеса а.д. Београд	2,31%	09.04.2021	-	100.000
Директна банка а.д. Крагујевац	1,85%	23.04.2021	-	100.000
Војвођанска банка а.д. Нови Сад	2,00%	14.06.2021	-	100.000
Банка Поштанска штедионица а.д. Београд	2,20%	27.12.2021	-	150.000
Credit Agricole банка Србија а.д. Нови Сад	2,20%	07.05.2021	-	100.000
UniCredit банк Србија а.д. Београд	2,12%	30.07.2021	-	60.000
Сбербанк Србија а.д. Београд	2,30%	28.12.2021	-	100.000
Халкбанк а.д. Београд	2,70%	09.03.2021	-	100.000
Халкбанк а.д. Београд	2,40%	28.12.2021	-	100.000
Српска Банка а.д. Београд	2,80%	09.03.2021	-	150.000
Српска Банка а.д. Београд	2,25%	28.12.2021	-	50.000
Универзал банка у стечају а.д. Београд			1.000.000	117.580
			(1.000.000)	(117.580)
Свега:			8.500.000	2.109.432

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

6. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Девизни текући рачуни	470.847	548.886
Динарски текући рачуни	471.733	222.391
Остала новчана средства	3.384	240
Стање на дан	945.964	771.517

7. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

7.1. Унапред плаћени трошкови и нефактурисани приход

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Унапред плаћени трошкови	1.799	2.288
Потраживања за нефактурисани приход	50.911	53.182
Стање на дан	52.710	55.470

Унапред плаћени трошкови се у 2021. години износе 1.799 хиљада динара, највећим делом односе на набавку лиценци компаније Microsoft, у износу од 1.013 хиљада динара.

Потраживања за нефактурисани приход се односе на приходе текућег периода по основу штета који нису фактурисани али су обрачунати. Највеће учешће у нефактурисаним приходима у 2021. години има партнер Guy Carpenter & Company Ltd Лондон у износу од 12.677 хиљада динара (31. децембра 2020. године – 1.906 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 31. децембар 2021. године је 3.480.129 хиљада динара (31. децембра 2020. године – 4.334.407 хиљада динара). Преглед по врстама резерви, дат је у наставку:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Резерве за преносне премије које падају на терет реосигуравача	1.156.625	1.245.334
Резервисане штете које падају на терет реосигуравача	2.304.159	3.071.442
Пасивна математичка резерва	19.345	17.631
Стање на дан	3.480.129	4.334.407

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

8. КАПИТАЛ

	У хиљадама динара	
	31. децембар. 2021.	31. децембар. 2020.
Акцијски капитал	1.743.857	729.747
Државни и друштвени капитал	30.155	35.055
Остали капитал	3.446	3.444
Резерве	107.680	211.756
Нереализовани добици	34.940	18.516
Нереализовани губици	(10.191)	(778)
Нераспоређени добитак	611.020	1.006.922
Стање на дан	2.520.907	2.004.662

Чланом 27. Закона о осигурању је прописан лимит за обављање послова реосигурања од ЕУР 3.200.000, а Друштво на дан 31. децембар 2021. године има основни капитал у износу од ЕУР 15.087.431 (31. децембар 2020. године: ЕУР 6.533.104). Друштво се котира на берзи, цена акције на дан 31. децембар 2021. године износи 2.000 динара (31. децембар 2020. године: 1.900 динара) и већа је од номиналне вредности. Номинална вредност акције износи 1.810 динара. Тржишна капитализација Друштва износи ЕУР 16.671.194 ЕУР-а (2020. година: ЕУР 13.102.351 ЕУР-а).

На основу Одлуке Скупштине Друштва СД бр. 10/105, дана 13.05.2021. године код Агенције за привредне регистре регистровано је повећање основног капитала друштва повећањем номиналне вредности обичних и обрачунских акција са 9.000 динара по једној акцији на 18.100 динара по једној акцији. Основни капитал је повећан из резерви и нераспоређене добити Друштва из ранијих година.

Дана 02.09.2021. године у ЦРХОВ је извршена промена броја акција, док је вредност укупног капитала остала иста. 81.083 акција укупне номиналне вредности 18.100 динара по једној акцији замењено је са 810.830 акција номиналне вредности 1.810 динара по једној акцији. Такође, замењено је 3.895 комада обрачунских акција номиналне вредности 18.100,00 динара са 38.950 комада обрачунских акција номиналне вредности 1.810,00 динара.

У циљу реализације пројекта преноса друштвеног капитала, на основу Измена и допуна Закона о осигурању, Скупштина Друштва је 15. новембра 2021. године донела одлуку о издавању акција ради преноса друштвеног капитала на Републику Србију, Акционарски фонд и запослене. Агенција за привредне регистре усвојила је регистрациону пријаву Дунав Ре и 13.12.2021. године регистровала промену удела чланова. Уписан је и регистрован новчани капитал и то:

- Република Србија 84.436.500 динара или 46.650 акција номиналне вредности 1.810 динара по акцији;
- Акцијски Фонд 6.030.920 динара или 3.332 акције номиналне вредности 1.810 динара по једној акцији.

23. новембра 2021. године Скупштина Друштва је донела одлуку о издавању обичних акција VIII емисије ради повећања основног капитала. Одлуком је издато 102.645 обичних акција укупне номиналне вредности од 185.787.450,00 динара. Акције је у целини уписао и уплатио квалификовани инвеститор Компанија Дунав осигурање а.д.о. 30.12.2021. године Агенција за привредне регистре извршила је регистрациону пријаву промене члана. Компанија Дунав а.д.о осигурање је за 102.645 акција уплатила укупно 235.159.695,00 динара на име докапитализације Друштва. Разлика између уплаћеног износа и регистрованог капитала представља емисиону премију пошто је тржишна цена акција утврђена проценом виша од номиналне вредности акција. Овом регистрацијом Компанија Дунав осигурање је постала власник 853.905 акција Друштва што представља 88,63% укупног акцијског капитала и 87,12% укупног основног капитала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

8.1. Акционари

Акционари на дан 31. децембар 2021. године и 31. децембра 2020. године дати су у наставку:

	31. децембар. 2021. године				31. децембар. 2020. 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
Дунав осигурање а.д.о. Београд Република Србија	853.905	1.545.568	88,63	87,12	75.126	676.134	92,65	88,41
Сава Осигурање а.д.о. Београд	46.650	84.437	4,84	4,76	-	-	0,00	0,00
Конвест а.д. Нови Сад	27.310	49.431	2,83	2,79	2.731	24.579	3,37	3,21
Ловћен осигурање Подгорица	9.100	16.471	0,94	0,93	910	8.190	1,12	1,07
Ерсте банк-кастоди	6.310	11.421	0,65	0,64	631	5.679	0,78	0,74
АМС осигурање а.д.о.	6.290	11.385	0,65	0,64	629	5.661	0,78	0,74
Акцијски фонд Swiss	3.530	6.389	0,37	0,36	353	3.177	0,44	0,42
агроосигурање а.д.о.	3.332	6.031	0,35	0,34	-	-	0,00	0,00
Себић Саша	1.920	3.475	0,20	0,20	192	1.728	0,24	0,23
Лукић Никола	2.140	3.874	0,23	0,22	214	1.926	0,26	0,25
Хаџини Адире	690	1.250	0,08	0,07	69	621	0,09	0,08
Бркић Миленко	580	1.050	0,06	0,06	58	522	0,07	0,07
Триглав осигурање а.д.о. Београд	510	923	0,05	0,05	51	459	0,06	0,06
ОТП банка а.д. – кастоди	460	833	0,05	0,05	46	414	0,06	0,05
Перишић Вељко	310	561	0,03	0,03	31	279	0,04	0,04
Перишић Марко	200	362	0,02	0,02	19	171	0,02	0,02
Вранешевић Данко	40	72	0,00	0,00	6	54	0,01	0,01
Дракулић Слободан	40	72	0,00	0,00	4	36	0,00	0,00
Мацура Слободан	40	72	0,00	0,00	4	36	0,00	0,00
Лукић Стефан	30	54	0,00	0,00	3	27	0,00	0,00
Ковач Јарослав	30	54	0,00	0,00	3	27	0,00	0,00
Познановић Раде	20	36	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00
Анђелковић Небојша	-	-	0,00	0,00	1	9	0,00	0,00
Адамов Предраг	10	18	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00
Миловановић Бобан	10	18	0,00	0,00	1	9	0,00	0,00
Акцијски капитал	-	-	0,00	0,00	1	9	0,00	0,00
Друштвени капитал	963.457	1.743.857	100	98,30	81.083	729.747	100	95,42
УКУПНО ОСНОВНИ КАПИТАЛ	16.660	30.155		1,70	3.895	35.055		4,58
	980.117	1.774.012		100	84.978	764.802		100

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

8.2. Резерве

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Емисиона премија	107.368	57.996
Законске, статутарне и друге резерве	312	153.760
Стање на дан	107.680	211.756

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 и током 2021. године искоришћене су за повећање основног капитала.

8.3. Нереализовани добици и губици

Нереализовани добици и губици односе се на ХОВ које су сагласно рачуноводственој политици класификоване у ХОВ расположиве за продају 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	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Математичка резерва	23.441	21.414
Резерве за изравнање ризика	1.247	903
Друга дугорочна резервисања	34.775	34.164
Стање на дан	59.463	56.481

Промене на рачунима дугорочних резервисања дата су у наставку:

	Математичка резерва	Резерве за изравнање ризика	Друга дугорочна резервисања	Укупно
Стање - 1. јануар 2020. године	19.438	1.253	26.088	46.779
Повећање током године	1.976	(350)	9.676	11.302
Искоришћено/смањење	-	-	(1.600)	(1.600)
Стање - 31. децембар 2020. године	21.414	903	34.164	56.481
Повећање током године	2.027	344	2.219	4.590
Искоришћено/смањење	-	-	(1.608)	(1.608)
Стање - 30. децембар 2021. године	23.441	1.247	34.775	59.463

Друга дугорочна резервисања

Друга дугорочна резервисања укупно износе 34.775 хиљада динара, односе се на резервисања за бенефиције запосленима у складу са МРС 19. (31. децембар 2020. године: 32.764 хиљада динара). Од тога, резервисани износ за отпремнине при одласку у пензију износи 20.551 хиљада динара (31. децембар 2020. године: 18.929 хиљада динара), а за јубиларне награде 14.224 хиљада динара (31. децембар 2020. године: 13.835 хиљада динара). Резервисања за судске спорове износе 0 динара (31. децембар 2020. године: 1.400 хиљада динара).

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

- података о запосленима, њиховим годинама старости, радном стажу, висини примања и интерним актима Друштва;

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

- података Републичког завода за статистику о зарадама у Републици Србији, Закона о раду и Закона о порезу на доходак грађана;
- прогноза економских кретања датих од стране Владе Републике Србије и Народне банке Србије;
- актуарских претпоставки.

Актуарске претпоставке коришћене у обрачуну су следеће:

- пројектована стопа раста зарада од 5,5%, а на бази прогноза економских кретања датих од стране Владе РС и НБС;
- дисконтна стопа од 3 %, према пројекцији стопе приноса на постојеће дугорочне хартије од вредности;
- детаљне таблице mortalитета за Републику Србију 2010-2012. Републичког завода за статистику (ISBN 978-86-6161-119-3).

9.2. Дугорочне обавезе

Остале дугорочне обавезе у износу 36.072 хиљада динара највећим делом од 36.025 хиљада динара резултат су почетног признавања имовине са правом коришћења по ИФРС 16. Обавеза се временски дисконтује у проценом трајању закупа ове имовине. На дан 31.12.2021. године обавеза по основу пословног простора са правом располагања износи 27.882 хиљада динара, а обавеза по основу закупа четири путничка аутомобила износи 8.143 хиљада динара.

9.3. Краткорочне обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Краткорочне финансијске обавезе	12.177	133
Обавезе по основу штета и уговорених износа	729.940	269.260
Обавезе за порез из резултата	19.436	0
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	1.815.944	1.347.125
Стање на дан	2.577.497	1.616.518

Краткорочне финансијске обавезе највећим делом односе се на део дугорочних обавеза по ИФРС 16 које доспевају до године дана. Обавеза по основу закупа пословног простора која доспева до године дана износи 8.578 хиљада динара, а обавеза по основу закупа аутомобила 3.454 хиљада динара.

Обавезе по основу штета и уговорених износа на дан 31. децембар 2021. године износе 729.940 хиљада динара (31. децембар 2020. године: 269.260 хиљада динара), а односе се на обавезе за штете у земљи 508.814 хиљаде динара (31. децембар 2020. године: 217.272 хиљаде динара), и обавезе за штете у иностранству у износу од 221.126 хиљада динара (31. децембар 2020. године: 51.988 хиљаде динара).

Обавезе за премију, зараде и друге обавезе исказане на дан 31. децембар 2021. године у износу од 1.815.944 хиљада динара (31. децембар 2020. године: 1.347.125 хиљада динара) односе се највећим делом на обавезе за премију реосигурања у иностранству у износу од 1.654.205 хиљада динара што чини 91,09% (31. децембар 2020. године: 1.213.764 хиљада динара, 90,10%), а друге обавезе износе 161.739 хиљада динара или 8,91% (31. децембар 2020. године: 133.361 хиљада динара, 9,90%). Друге обавезе се односе на обавезе за дивиденде у износу од РСД 24 хиљада (31. децембар 2020. године: 44.287 хиљада динара), обавезе за провизије у износу од РСД 38.860 (31. децембар 2020. године: 62.580 хиљада динара) и остале обавезе у износу од РСД 122.879 хиљаде динара највећим делом односе се на обавезе за поврат премије. (31. децембар 2020. године: 26.494 хиљада динара).

10. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

10.1. Резерве за преносне премије

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Резерве за преносне премије	1.250.095	1.317.551
Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	(1.156.625)	(1.245.334)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

Преносна премија у самопридржају

93.470

72.217

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

Шифра врсте	Врста осигурања	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
01	Осигурање од последица незгоде	698	172
02	Добровољно здравствено осигурање	371	351
03	Осигурање моторних возила	1.478	2.077
04	Осигурање шинских возила	349	158
05	Осигурање ваздухоплова	1.274	1.052
06	Осигурање пловних објеката	-	574
07	Осигурање робе у превозу	3.340	3.235
08	Осигурање имовине од пожара и других опасности	23.650	18.071
09	Остала осигурања имовине	43.671	26.998
10	Осигурање од одговорности због употребе моторних возила	726	12
11	Осиг. од одговорности због употребе ваздухоплова	127	108
12	Осиг. од одговорности због употребе пловних објеката	492	1.107
13	Осигурање од опште одговорности	17.096	17.852
14	Осигурање кредита	43	-
15	Осигурање јемства	-	-
16	Осигурање финансијских губитака	155	450
	Стање на дан	93.470	72.217

10.2. Друга пасивна временска разграничења

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Приходи будућег периода (камате)	18.935	20.876
Остала пасивна временска разграничења	-	-
Нефактурисани расходи	110.750	136.174
Неискоришћени годишњи одмори	4.396	5.354
	134.081	162.404

Нефактурисани расходи исказани на дан 31. децембра 2021. године у износу од 134.081 хиљада динара (31. децембар 2020. године: 162.404 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.

10.2 Резервисане штете

	у хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Резервисане штете	3.469.679	4.286.789
Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	(2.304.159)	(3.071.442)
Резервисане штете у самопридржају	1.165.520	1.215.347

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

Структура резервисаних штета у самопридржају на дан 31. децембар 2021. године и 31. децембар 2020. године дата је у следећој табели:

Врста осигурања	31. децембар. 2021.	31. децембар. 2020.
01-Осигурање од последица незгоде	768	310
02- Добровољно здравствено осигурање	474	114
03- Осигурање моторних возила	85.185	90.388
04-Осигурање шинских возила	8.439	2.048
05- Осигурање ваздухоплова	2.632	2.821
06-Осигурање пловних објеката	550	242
07-Осигурање робе у превозу	69.040	73.451
08-Осигурање имовине од пожара и др. Опасности	591.854	617.326
09-Остала осигурања имовине	195.064	169.039
10-Осигурање од одговорности због употребе м.в	149.547	165.763
11-Осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова	1.412	148
12-Осигурање од одговорности због употребе пловних објеката	534	564
13-Осигурање од опште одговорности	1.077	34.482
14-Осигурање кредита	564	3.495
15-Осигурање јемства	52.086	48.270
16-Осигурање финансијских губитака	4.122	4.368
18-Осигурање помоћи на путу	22	12
Укупно неживотна осигурања	1.163.370	1.212.841
20- Осигурање живота	578	803
22- Осигурање живота-допунско	1.572	1.703
Укупно животна осигурања	2.150	2.506
Укупно	1.165.520	1.215.347

Структура резервисаних штета (подела Настале пријављене а нерешене штете (РБНС) са резервацијом за трошкове ликвидације и Настале непријављене штете (ИБНР) са резервацијом за трошкове ликвидације) на дан 31. децембра 2021. 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	1.924	1.036	2.960
02- Добровољно здравствено осигурање	6.024	2.622	8.646
03- Осигурање моторних возила	35.894	49.328	85.222
04-Осигурање шинских возила	132	8.481	8.613
05- Осигурање ваздухоплова	52.756	299.396	352.152
06-Осигурање пловних објеката	311	239	550
07-Осигурање робе у превозу	317.298	33.414	350.712
08-Осигурање имовине од пожара и др. Опасности	1.251.731	278.483	1.530.214
09-Остала осигурања имовине	336.071	179.788	515.859
10-Осигурање од одговорности због употребе м.в	275.908	204.988	480.896
11-Осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова	2.322	232	2.554
12-Осигурање од одговорности због употребе пловних објеката	17.105	9.405	26.510
13-Осигурање од опште одговорности	15.355	3.311	18.666
14-Осигурање кредита	702	6.727	7.429
15-Осигурање јемства	47.344	4.797	52.141
16-Осигурање финансијских губитака	3.473	649	4.122
18-Осигурање помоћи на путу	342	526	868
20- Осигурање живота	3.639	-	3.639
22- Осигурање живота-допунско	12.351	5.575	17.926
Укупно	2.380.682	1.088.997	3.469.679

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Структура резервисаних штета (подела Настале пријављене а нерешене штете (РБНС) са резервацијом за трошкове ликвидације и Настале непријављене штете (ИБНР) са резервацијом за трошкове ликвидације) на дан 31. децембра 2020. дата је у следећој табели:

Врста осигурања	Настале пријављене а нерешене штете (РБНС)	Настале непријављене штете (ИБНР)	У хиљадама динара Укупно резервисане штете
01-Осигурање од последица незгоде	1.417	868	2.285
02- Добровољно здравствено осигурање	182	606	788
03- Осигурање моторних возила	27.957	63.135	91.092
04-Осигурање шинских возила	786	1.767	2.553
05- Осигурање ваздухоплова	82.977	81.283	164.260
06-Осигурање пловних објеката	220	22	242
07-Осигурање робе у превозу	322.537	33.623	356.160
08-Осигурање имовине од пожара и др. Опасности	1.833.734	219.531	2.053.265
09-Остала осигурања имовине	606.972	173.332	780.304
10-Осигурање од одговорности због употребе м.в	278.012	227.949	505.961
11-Осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова	971	4.945	5.916
12-Осигурање од одговорности због употребе пловних објеката	17.262	6.597	23.859
13-Осигурање од опште одговорности	185.102	30.828	215.930
14-Осигурање кредита	2.866	5.040	7.906
15-Осигурање јемства	43.882	4.388	48.270
16-Осигурање финансијских губитака	3.931	437	4.368
18-Осигурање помоћи на путу	34	301	335
20- Осигурање живота	4.855	-	4.855
22- Осигурање живота-допунско	12.389	6.051	18.440
Укупно	3.426.086	860.703	4.286.789

Смањење 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 услед решавања великих штета из претходног периода.

Структура резервисних штета према природи резервације:

	31. децембар 2020	31. децембар 2020
Настале пријављене а нерешене штете без трошкова (РБНС)	2.367.867	3.377.269
Настале непријављене штете без трошкова (ИБНР)	1.083.120	848.343
Резерве за трошкове ликвидације штета	18.692	61.177
Укупно резервисане штете	3.469.679	4.286.789

Имајући у виду да подаци о историјском развоју штета представљају основну претпоставку у обрачуну насталих непријављених штета (ИБНР) 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:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

Преглед решених штета у току 2020. године
 по врсти осигурања и према годинама настанка (по броју)

	Пре 2016	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Укупно
У комадима								
Осигурање од последица незгоде	2	0	0	6	4	33	37	82
Добровољно здравствено осигурање	0	0	0	0	0	12	21	33
Осигурање моторних возила	8	1	21	41	778	1.375	1.265	3.489
Осигурање шинских возила	0	0	0	2	1	10	10	23
Осигурање ваздухоплова	0	0	0	0	0	3	0	3
Осигурање пловних објеката	0	0	0	0	1	2	2	5
Осигурање робе у превозу	0	0	0	0	0	19	25	44
Осигурање имовине од пожара и др. опасности	14	1	4	8	34	172	393	626
Остала осигурања имовине	4	1	4	3	55	678	802	1.547
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	13	0	1	1	18	75	14	122
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	0	0	0	1	4	3	0	8
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	0	0	0	0	1	1	0	2
Осигурање од опште одговорности	2	1	3	6	5	24	7	48
Осигурање кредита	0	0	0	1	2	2	14	19
Осигурање јемства	0	0	0	0	0	0	1	1
Осигурање финансијских губитака	0	1	1	0	4	2	3	11
Осигурање трошкова правне заштите	0	0	0	0	0	0	0	0
Осигурање помоћи на путовању	0	0	0	1	0	0	65	66
Укупно неживот	43	5	34	70	907	2.411	2.659	6.129
Осигурање живота	0	0	0	0	0	7	22	29
Рентно осигурање	0	0	0	0	0	0	0	0
Допунско осигурање уз осигурање живота	0	0	3	12	21	194	133	363
Укупно живот	0	0	3	12	21	201	155	392
УКУПНО	43	5	37	82	928	2.612	2.814	6.521

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

Преглед решених штета у току 2021. године
по врсти осигурања и према годинама настанка (у 000 РСД)

	Пре 2016	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Укупно
У хиљадама РСД								
Осигурање од последица незгоде	134	0	0	174	355	1.126	1.033	2.822
Добровољно здравствено осигурање	0	0	0	0	0	5.166	6.528	11.694
Осигурање моторних возила	632	97	511	547	5.130	31.843	197.123	235.883
Осигурање шинских возила	0	0	0	8.096	31	3.020	803	11.950
Осигурање ваздухоплова	0	0	0	0	0	402.539	0	402.539
Осигурање пловних објеката	0	0	0	0	1.172	758	135	2.065
Осигурање робе у превозу	0	0	66	0	0	7.280	9.417	16.763
Осигурање имовине од пожара и др. опасности	465.521	47	435	5.650	95.574	543.336	414.256	1.524.819
Остала осигурања имовине	-1	7	62	67	6.464	116.726	526.158	649.483
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	22.842	0	0	22.343	8.573	1.002	614	55.374
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	0	0	0	0	0	0	0	0
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	0	0	0	0	1.905	6.897	0	8.802
Осигурање од опште одговорности	573	0	232	563	14.580	1.031	684	17.663
Осигурање кредита	0	0	0	215	2.242	9.138	42.506	54.101
Осигурање јемства	0	0	0	0	0	0	624	624
Осигурање финансијских губитака	0	5	1.606	0	26	716	85	2.438
Осигурање трошкова правне заштите	0	0	0	0	0	0	0	0
Осигурање помоћи на путовању	0	0	0	0	0	0	4.887	4.887
Укупно неживот	489.701	156	2.912	37.655	136.052	1.130.578	1.204.853	3.001.907
Осигурање живота	0	0	0	0	0	3.817	24.648	28.465
Рентно осигурање	0	0	0	0	0	0	0	0
Допунско осигурање уз осигурање живота	20	27	53	690	1.016	7.311	14.135	23.252
Укупно живот	20	27	53	690	1.016	11.128	38.783	51.717
УКУПНО	489.721	183	2.965	38.345	137.068	1.141.706	1.243.636	3.053.624

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Преглед резервисаних пријављених штета према годинама настанка
на дан 31. децембар 2021. године (број)

	Пре 2016	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Укупно
У комадима								
Осигурање од последица незгоде	5	0	0	1	0	7	4	17
Добровољно здравствено осигурање	0	0	0	0	0	4	6	10
Осигурање моторних возила	13	6	13	54	183	12	29	310
Осигурање шинских возила	0	0	0	1	0	0	5	6
Осигурање ваздухоплова	0	0	1	1	0	0	0	2
Осигурање пловних објеката	0	0	0	0	0	2	4	6
Осигурање робе у превозу	0	1	2	1	1	6	19	30
Осигурање имовине од пожара и др. опасности	18	16	8	14	21	30	76	183
Остала осигурања имовине	17	6	3	6	11	21	110	174
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	27	2	1	5	3	3	2	43
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	0	2	0	0	0	0	1	3
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	0	0	0	0	0	1	0	1
Осигурање од опште одговорности	4	0	3	3	2	8	7	27
Осигурање кредита	0	0	1	1	0	1	1	4
Осигурање јемства	0	0	0	1	0	0	0	1
Осигурање финансијских губитака	0	0	1	0	0	1	5	7
Осигурање трошкова правне заштите	0	0	0	0	0	0	0	0
Осигурање помоћи на путовању	0	0	0	0	0	1	4	5
Укупно неживот	84	33	33	88	221	97	273	829
Осигурање живота	0	0	0	1	0	4	5	10
Рентно осигурање	0	0	0	0	0	0	0	0
Допунско осигурање уз осигурање живота	7	1	0	4	1	6	5	24
Укупно живот	7	1	0	5	1	10	10	34
УКУПНО	91	34	33	93	222	107	283	863

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Преглед резервисаних пријављених штета према годинама настанка
на дан 31. децембар 2021. године (у 000 РСД)

	Пре 2016	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Укупно
У хиљадама РСД								
Осигурање од последица незгоде	120	0	0	38	0	281	1.475	1.914
Добровољно здравствено осигурање	0	0	0	0	0	262	5.729	5.991
Осигурање моторних возила	2.125	291	235	723	4.140	5.644	22.542	35.700
Осигурање шинских возила	0	0	0	17	0	0	114	131
Осигурање ваздухоплова	0	0	51.958	513	0	0	0	52.471
Осигурање пловних објеката	0	0	0	0	0	147	163	310
Осигурање робе у превозу	0	1.110	253.332	720	44.252	961	15.211	315.586
Осигурање имовине од пожара и др. опасности	34.774	327	7.740	4.934	38.234	521.140	637.823	1.244.972
Остала осигурања имовине	31.959	19	4.193	1.573	108.482	11.362	176.668	334.256
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	193.056	54.389	4.115	3.729	5.463	12.888	776	274.416
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	0	1.039	0	0	0	0	1.283	2.322
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	0	0	0	0	0	17.012	0	17.012
Осигурање од опште одговорности	834	0	189	203	8.995	954	4.096	15.271
Осигурање кредита	0	0	3	101	0	0	594	698
Осигурање јемства	0	0	0	47.118	0	0	0	47.118
Осигурање финансијских губитака	0	0	0	0	0	2.681	774	3.455
Осигурање трошкова правне заштите	0	0	0	0	0	0	0	0
Осигурање помоћи на путовању	0	0	0	0	0	12	328	340
Укупно неживот	262.868	57.175	321.765	59.669	209.566	573.344	867.576	2.351.963
Осигурање живота	0	0	0	466	0	257	2.896	3.619
Рентно осигурање	0	0	0	0	0	0	0	0
Допунско осигурање уз осигурање живота	2.447	123	0	569	313	2.309	6.524	12.285
Укупно живот	2.447	123	0	1.035	313	2.566	9.420	15.904
УКУПНО	265.315	57.298	321.765	60.704	209.879	575.910	876.996	2.367.867

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

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

	Пре 2016	2016	2017	2018	2019	2020	Укупно
У комадима							
Осигурање живота	0	0	0	1	0	7	8
Рентно осигурање	0	0	0	0	0	0	0
Допунско осигурање уз осигурање живота	7	1	3	8	16	107	142
Укупно живот	7	1	3	9	16	114	150

	Пре 2016	2016	2017	2018	2019	2020	Укупно
У комадима							
Осигурање од последица незгоде	7	0	0	2	3	23	35
Добровољно здравствено осигурање	0	0	0	0	0	2	2
Осигурање моторних возила	21	7	21	80	923	1.024	2.076
Осигурање шинских возила	0	0	0	2	1	2	5
Осигурање ваздухоплова	0	0	1	1	0	1	3
Осигурање пловних објеката	0	0	0	0	1	2	3
Осигурање робе у превозу	0	1	2	1	1	6	11
Осигурање имовине од пожара и др. опасности	26	17	9	18	36	99	205
Остала осигурања имовине	18	7	5	7	25	120	182
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	40	2	1	6	5	2	56
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	0	2	0	0	0	0	2
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	0	0	0	0	0	1	1
Осигурање од опште одговорности	6	1	5	8	4	11	35
Осигурање кредита	0	0	1	2	2	0	5
Осигурање јемства	0	0	0	1	0	0	1
Осигурање финансијских губитака	0	1	1	0	1	2	5
Осигурање трошкова правне заштите	0	0	0	0	0	0	0
Осигурање помоћи на путовању	0	0	0	1	0	1	2
Укупно неживот	118	38	46	129	1.002	1.296	2.629

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

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

	пре 2016	2016	2017	2018	2019	2020	укупно
У хиљадама РСД							
Осигурање живота	0	0	0	466	0	4.319	4.785
Рентно осигурање	0	0	0	0	0	0	0
Допунско осигурање уз осигурање живота	2.466	129	195	658	982	7.780	12.210
Укупно живот	2.466	129	195	1.124	982	12.099	16.995

	пре 2016	2016	2017	2018	2019	2020	укупно
У хиљадама РСД							
Осигурање од последица незгоде	154	0	0	70	211	961	1.396
Добровољно здравствено осигурање	0	0	0	0	0	180	180
Осигурање моторних возила	2.685	418	498	1.788	6.224	15.941	27.554
Осигурање шинских возила	0	0	0	603	4	168	775
Осигурање ваздухоплова	0	0	47.827	472	0	33.479	81.778
Осигурање пловних објеката	0	0	0	0	37	183	220
Осигурање робе у превозу	0	1.110	259.116	720	50.035	6.894	317.875
Осигурање имовине од пожара и др. опасности	484.967	596	4.197	11.004	154.699	1.151.803	1.807.266
Остала осигурања имовине	11.888	186	4.759	1.746	113.813	465.818	598.210
Осигурање од одг. због употребе моторних возила	218.590	19.139	0	1.229	34.691	351	274.000
Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	0	957	0	0	0	0	957
Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	0	0	0	0	0	17.012	17.012
Осигурање од опште одговорности	22.676	626	364	868	156.863	1.037	182.434
Осигурање кредита	0	0	3	135	2.686	0	2.824
Осигурање јемства	0	0	0	43.882	0	0	43.882
Осигурање финансијских губитака	0	4	50	0	4	3.820	3.878
Осигурање трошкова правне заштите	0	0	0	0	0	0	0
Осигурање помоћи на путовању	0	0	0	21	0	13	34
Укупно неживот	740.960	23.036	316.814	62.538	519.267	1.697.660	3.360.275

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

10.4 Резерве за неистекле ризике

Према Правилнику Друштво образује ове резерве у износу изнад резерви за преносне премије за покриће обавеза из осигурања које настају у наредном периоду а по уговорима из текућег периода. Утврђено стање резерви за неистекле ризике на дан 31. децембра 2021. године износи 0 динара (31. децембар 2020. године: 2.755 хиљада динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

11. СРЕДСТВА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ

Средства техничких резерви имају следећу структуру:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Математичка резерва	23.441	21.414
Преносне премије	1.250.095	1.317.551
Резерве за изравнање ризика	1.247	903
Резервисане штете	3.469.679	4.286.789
Резерве за неистекле ризике	-	2.755
Стање на дан	4.744.462	5.629.412

Друштво је средства техничких резерви на дан 31. децембра 2021. 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	515.533	1.708.751	2.224.284
Акције на листи А београдске берзе	103.575	2.903	106.478
Обвезнице РС - неживот	536.434	-	536.434
Обвезнице РС - живот	6.253	-	6.253
Средства на рачуну без ограничења –неживот	102.532	843.426	945.958
Средства на рачуну без ограничења - живот	6	-	6
Средства Новчаног фонда	-	-	-
Средства у преносним премијама и резер.штетама - живот	38.755	-	38.755
Средства у преносним премијама и резер.штетама - неживот	3.441.374	-	3.441.374
Стање на дан 31. децембар	4.744.462	2.555.080	7.299.542

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 обрачуну Друштва испуњени су законски захтеви адекватности капитала. Гарантни капитал је према обрачуну 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 обрачуну Друштва, већа од захтеване маргине солвентности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

13. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ

Приходи од премије реосигурања и ретроцесије

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Премија реосигурања и ретроцесије	7.059.352	5.919.145
Премија пренета ретроцесијом	(4.801.748)	(3.994.260)
Повећање резерви за преносне премије	-	(222.963)
Смањење резерви за преносне премије	67.457	-
	2.325.061	1.701.922

Приходи од премије реосигурања и ретроцесије исказани су за 2021. годину у износу од 2.325.061 хиљада динара (2020. година: 1.701.922 хиљада динара), а састоје се од премије реосигурања животних и неживотних осигурања из земље и иностранства умањене за пасивну премију и увећану за смањење преносних премија реосигурања.

Премија реосигурања је порасла за 1.140.207 хиљада динара, односно 19,68% 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 за 931.496 хиљада динара (24,22%), као последица развоја портфеља по постојећим и новим аутоматским уговорима, као и закључивања нових факултативних уговора.

Преглед прихода од премије реосигурања и ретроцесија у 2021 и 2020. години по врстама осигурања:

Врста осигурања	Приходи од премије реосигурања
01 Осигурање од незгоде	10.704
02 Добровољно здравствено осигурање	3.865
03 Осигурање моторних возила - каско	333.285
04 Осигурање шинских возила	16.368
05 Осигурање ваздухоплова	2.491
06 Осигурање пловних објеката	6.708
07 Осигурање транспорта	14.813
08 осигурање од пожара	1.087.267
09 Остала осигурања имовине	685.844
10 Осигурање од аутоодговорности	80.381
11 Осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова	1.483
12 Осигурање од одговорности због употребе пловних објеката	6.296
13 Осигурање од опште одговорности	43.371
14 Осигурање кредита	2.823
15 Осигурање јемства	1.168
16 Осигурање финансијских губитака	8.775
18 Осигурање помоћи на путу	311
Укупно неживотно осигурање:	2.305.953
Животно осигурање:	19.108
УКУПНО:	2.325.061

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

Врста осигурања	Приходи од премије реосигурања
01 Осигурање од незгоде	3.432
02 Добровољно здравствено осигурање	4.195
03 Осигурање моторних возила - каско	302.191
04 Осигурање шинских возила	17.144
05 Осигурање ваздухоплова	2.367
06 Осигурање пловних објеката	4.458
07 Осигурање транспорта	13.029
08 осигурање од пожара	721.212
09 Остала осигурања имовине	484.159
10 Осигурање од аутоодговорности	78.251
11 Осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова	1.671
12 Осигурање од одговорности због употребе пловних објеката	5.033
13 Осигурање од опште одговорности	34.153
14 Осигурање кредита	5.542
15 Осигурање јемства	848
16 Осигурање финансијских губитака	6.836
18 Осигурање помоћи на путу	91
Укупно неживотно осигурање:	1.684.612
Животно осигурање:	17.310
УКУПНО:	1.701.922

14. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Расходи за дугорочна резервисања	2.374	2.054
Расходи накнада штета и уговорених износа	1.474.105	521.122
Резервисане штете – повећање	-	408.825
Резервисане штете-смањење	(51.544)	-
Приходи по основу регреса	(29.159)	(5.820)
Повећање осталих техничких резерви	-	2.755
Смањење осталих техничких резерви	(2.755)	(4.074)
Укупно	1.393.021	924.862

14.1. Расходи накнада штета и уговорених износа

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2021.	31.децембар 2020.
Ликвидиране штете -удели у штетама реосигурања и ретроцесије	3.053.624	1.146.834
Расходи извиђаја, процене, ликвидације	16.578	16.797
Приходи од учешћа штета реосигурања	(1.596.097)	(642.509)
Укупно	1.474.105	521.122

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

14.2. Резервисане штете – повећање/смањење

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2021.	31.децембар 2020.
Резервисане штете животних осигурања	(1.717)	(1.900)
Нето повећање/смањење резервисаних штета	(49.827)	410.725
- удела		
Укупно	(51.544)	408.825

15. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ

15.1. Приходи од инвестирања средстава осигурања

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Приходи од камата	56.187	50.858
Приходи од усклађивања вредности средстава која се вреднују кроз биланс успеха	1.284	1.768
Добици од продаје ХОВ	-	6.038
Позитивне курсне разлике	6.600	1.875
Остали приходи по основу инвестиционих активности	324	12.742
	64.395	73.281

Приходи од камата исказани за 2021. годину у износу 56.187 хиљада динара (2020. година: 50.858 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 1.284 хиљаде динара (2020. година: 1.768 хиљада динара) односе се на приходе од усклађивања вредности дугорочних финансијских пласмана и усклађивање вредности стамбених зајмова.

Позитивне курсне разлике у износу 6.600 хиљада динара (2020. година: 1.875 хиљаде 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 324 хиљаде динара (2020. година: 12.742 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	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности	1.239	6.847
Негативне курсне разлике	2.136	6.027
	3.375	12.874

Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха у износу од 1.239 хиљада динара (2020. година: 6.847 хиљада динара) односе се на усклађивање вредности ХОВ намењених трговању.

Негативне курсне разлике у износу од 2.136 хиљада динара (2020. година: 6.027 хиљада) односе се на негативне курсне разлике по основу депозита, текућег рачуна, као и курсне разлике по основу ХОВ.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

16. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА РЕОСИГУРАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Трошкови прибаве	987.280	756.929
Трошкови провизије	921.317	697.431
Остали трошкови прибаве	65.963	59.498
Трошкови управе	139.744	134.697
Амортизација	19.334	10.951
Трошкови материја и енергије	29.443	27.335
Трошкови зарада	77.459	65.799
Остали трошкови управе	13.508	30.612
Остали трошкови спровођења	11.160	9.248
Провизија реосигурања	(589.328)	(527.574)
	548.856	373.300

17. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
<i>Финансијски приходи осим финансијских прихода по основу инвестиционе активности:</i>		
- Позитивне курсне разлике	37.189	32.097
- Позитивни ефекти валутне клаузуле	33.597	11.483
	70.786	43.580

18. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
<i>Финансијски расходи осим фин. расхода по основу инвестиционе активности</i>		
- Камате за јавне приходе и камате по ИФРС 16	2.044	1
- Затезне камате	-	353
- Негативне курсне разлике	43.006	32.962
- Негативни ефекти валутне клаузуле	10.269	26.851
	55.319	60.167

19. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И ОСТАЛИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Остали приходи	1.513	7.159
Остали расходи	(15.595)	(522)

20. 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 2021. годину 193.310 хиљада динара (2020. година: 81.110 хиљада динара) и представљају приходе од усклађивања вредности потраживања која су у целости исправљена у претходном обрачунском периоду, а наплаћена у текућем извештајном периоду.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

21. 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 2021. годину 224.607 хиљада динара (2020. година: 121.488 хиљада динара) и у целини се односе на расходе по основу исправке вредности потраживања.

22. ПОРЕЗ НА ДОБИТ**а) Компоненте пореза на добит**

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра 2021	2020
Одложени порези		
Добитак по основу креирања одложених пореза	(1.016)	(5.283)
Губитак по основу креирања одложених пореза	117	137
Нето добитак по основу креирања одложених пореза	(899)	(5.146)
Текући порез		
Порески расход периода	63.289	31.108
	63.289	31.108
Укупан порез на добитак	62.390	25.962

б) Усаглашавање износа пореза на добитак и производа резултата пре опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра 2020	2020
Добит пре опорезивања	414.073	413.032
Порез обрачунат по законској стопи од 15%	62.111	61.955
Порески ефекат расхода који се не признају у пореском билансу	31.783	10.637
Порески ефекат прихода који се не признају у пореском билансу	(30.605)	(41.484)
Порески расход периода	63.289	31.108
Ефективна пореска стопа	15,28%	7,53%

Пореска основица и опорезива добит у пореском билансу је бруто добит из биланса успеха увећана за расходе који се по Закону о порезу на добит правних лица не признају у пореском билансу и умањена за приходе од камата на дужничке ХОВ чији емитент је Република Србија.

23. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31. децембра 2021. 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 31. децембра 2021. године Друштво учествује у девет 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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

24. пословања Друштва.
ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА

Матично правно лице и његов крајњи власник

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 2021. године, примања и накнаде кључног руководства Друштва – чланова Надзорног и Извршног одбора Друштва износила су 21.969 хиљаде динара (2020. године: 20.179 хиљаде динара). Целокупан износ накнаде кључног руководства односи се на краткорочна примања запослених. У претходној години на краткорочна примања запослених односило се 19.379 хиљада динара, док се на остала дугорочна примања запослених односило 800 хиљада динара. 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., Златибор.

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

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., Златибор.

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

	У хиљадама динара	
	2021.	2020.
ПРИХОДИ		
<i>Обрачуната премија реосигурања и ретроцесије</i>		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	1.982.599	2.347.724
Дунав осигурање а.д., Бања Лука	83.806	71.836
Укупно обрачуната премија реосигурања и ретроцесије	2.066.405	2.419.560
<i>Провизије по основу реосигурања и ретроцесија</i>		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	48.882	36.864
Дунав осигурање а.д., Бања Лука	-	823
Укупно провизије по основу реосигурања и ретроцесије	48.882	37.687
<i>Приходи од ефеката валутне клаузуле</i>		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	24.110	6.674
Укупно приходи од ефеката валутне клаузуле	24.110	6.674

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

Позитивне курсне разлике

Дунав осигурање а.д., Бања Лука

147

54

Укупно позитивне курсне разлике**147****54****Остали приходи по ИФРС 16**

Дунав ауто

51

-

Укупно остали приходи по ИФРС 16**51****-****Приходи од усклађивања вредности имовине**

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд

805

3.597

Дунав осигурање а.д., Бања Лука

69.643

6.391

Укупно приходи од усклађивања вредности имовине**70.448****9.988****Укупни приходи****2.210.043****2.473.963**У хиљадама
динара

2021.

2020.

РАСХОДИ**Ликвидиране штете-удели из реосигур и ретоцесије**

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд

782.933

308.180

Дунав осигурање а.д., Бања Лука

9.267

19.138

Укупно ликвид. штете удели из реосигур и ретоц**792.200****327.318****Провизије из послова реосигурања у земљи и ино**

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд

125.796

122.242

Дунав осигурање а.д., Бања Лука

13.958

12.652

Укупно расходи по основу провизије**139.754****134.894****Трошкови амортизације по ИФРС 16**

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд

8.940

-

Дунав Ауто д.о.о., Београд

3.467

-

Укупно трошкови амортизације по ИФРС 16**12.407****-****Трошкови производних услуга**

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд

-

11.851

Дунав Ауто д.о.о., Београд

137

1.785

Укупно трошкови производних услуга**137****13.636**

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године
Трошкови премије осигурања

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	1.369	1.226
---	-------	-------

Укупно трошкови премије осигурања	1.369	1.226
--	--------------	--------------

Трошкови пдв по ИФРС 16

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	1.975	-
---	-------	---

Дунав Ауто д.о.о., Београд	660	-
----------------------------	-----	---

Укупно трошкови ПДВ по ИФРС 16	2.635	-
---------------------------------------	--------------	----------

Трошкови непроизводних услуга

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	354	327
---	-----	-----

Дунав Стокброкер а.д., Београд	856	982
--------------------------------	-----	-----

Укупно трошкови непроизводних услуга	1.210	1.309
---	--------------	--------------

Остали непоменути трошкови

МТС банка трошак провизије	-	7
----------------------------	---	---

Дунав" друштво за управљање добровољним пензијским фондом	2.174	2.109
---	-------	-------

Укупно остали непоменути трошкови	2174	2116
--	-------------	-------------

Расходи од ефеката валутне клаузуле

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	6.546	16.804
---	-------	--------

Укупно расходи валутне клаузуле	6.546	16.804
--	--------------	---------------

Негативне курсне разлике

Дунав осигурање а.д., Бања Лука	40	35
---------------------------------	----	----

Укупно негативне курсне разлике	40	35
--	-----------	-----------

Расходи од обезвређења

Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	794	723
---	-----	-----

Дунав осигурање а.д., Бања Лука	79.893	35.966
---------------------------------	--------	--------

Укупно расходи од обезвређења	80.687	36.689
--------------------------------------	---------------	---------------

Укупни расходи

1.039.159	534.027
------------------	----------------

СВЕГА ПРИХОДИ - РАСХОДИ

1.170.884	1.939.936
------------------	------------------

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

	У хиљадама динара	
	2021.	2020.
АКТИВА		
Имовина са правом коришћења по ИФРС 16		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	44.702	-
Дунав ауто д.о.о	16.983	-
Укупно имовина са правом коришћења	61.685	-
Исправка вредности имовине са правом коришћења		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	(8.940)	-
Дунав ауто д.о.о	(3.467)	-
Укупно исправка вредности	(12.407)	-
Учешћа у капиталу	1.243	1.243
Дунав турист д.о.о., Златибор	1.243	1.243
Исправка вредности учешћа у капиталу		
Дунав турист д.о.о., Златибор	(1.243)	(1.243)
Укупно исправка вредности учешћа	(1.243)	(1.243)
 Потраживања за премију реосигурања		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	785.345	804.234
Дунав осигурање а.д., Бања Лука	81.715	66.619
Укупно потраживања за премију реосигурања	867.060	870.853
 Потраживање за дате авансе		
„Дунав“ друштво за управљање добровољним пензијским фондом	188	179
Укупно потраживање за дате авансе	188	179
 Потраживање по основу провизије из послова реосигурања		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	8.813	412
Укупно потраживање по основу провизије из послова реосигурања	8.813	412
 Потраживање по основу накнаде штете у земљи		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	12	-
Укупно потраживање по основу накнада штета у земљи	12	-
Исправка вредности потраживања		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	(793)	(805)
Дунав осигурање а.д.о., Бања Лука	(52.966)	(42.716)
Укупно исправка вредности потраживања	(53.759)	(43.521)
 Унапред плаћени трошкови		
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	93	81
Укупно унапред плаћени трошкови	93	81
 Укупна актива	871.685	828.004

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

	У хиљадама динара	
	2021.	2020.
ПАСИВА		
Обавезе по основу ИФРС 16	48.058	-
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	36.461	-
Дунав ауто	11.597	-
Обавезе по основу штета и уговорених износа из реосигурања	361.690	89.490
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	356.503	76.711
Дунав Осигурање а.д., Бања Лука	5.187	12.779
Обавезе за провизије из послова реосигурања	37.210	36.999
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	36.868	36.999
Дунав Осигурање а.д., Бања Лука	342	
Обавезе за поврат премије реосигурања	58.885	3.380
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	58.885	3.127
Дунав Осигурање а.д., Бања Лука		253
Добављачи у земљи	1.684	1.442
Компанија Дунав Осигурање а.д.о., Београд	1.213	1.260
Дунав Стокброкер а.д., Београд	78	122
Дунав ауто	393	60
Укупно пасива	507.527	131.311
Актива /(пасива), нето	364.158	696.693

25. УСАГЛАШЕНОСТ ПОТРАЖИВАЊА

За израду годишњих финансијских извештаја је вршено усаглашавање потраживања са стањем на дан 31. октобра 2021. године. Проценат усаглашености потраживања износи 97,02%.

У складу са интерним актом Друштво је послало изводе отворених ставки пословним партнерима са стањем на дан 31. октобра 2020. године. Изводи отворених ставки нису послати Друштвима у стечају и ликвидацији, у земљи и иностранству. Поред тога Изводи отворених ставки нису послати ни групи пословних партнера који су учествовали на преузетом ризику, а по коме се десила штета на броду ЕОС, која су исправљена у износу од 100%, а по коме се водио судски спор са водећим реосигуравацем.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

26. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

	У хиљадама динара	
	Текућа година	Претходна година
Нето добитак	351.683	387.070
Број акција	980.117	84.978
Зарада по акцији	359	4.555

27. ОСТАЛЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

27.1. Налази екстерне контроле

Обавештењем о контроли Народне банке Србије КГ бр. 3380/1/20 од 17. децембра 2020. године Друштво је информисано да ће Народна банка Србије, почев од 22. децембра 2020. године, извршити непосредну контролу пословања Друштва за период од 01. јануара 2019. године до дана контроле. До дана састављања ових финансијских извештаја нисмо добили записник са налазима контроле.

27.2. Интерне контроле и ризици у пословању

Друштво организује, примењује и развија систем интерних контрола и управљања ризицима у складу са чланом 147. Закона о осигурању, Одлуком о систему управљања у друштву за осигурање/реосигурање ризицима („Службени гласник РС“ бр. 51/2015) и Стратегијом управљања ризицима од 04. марта 2016. године.

Функцију свеобухватне интерне контроле обавља Служба за контролинг и управљање ризицима уз сарадњу свих других организационих јединица Друштва, а у складу са Правилником о унутрашњој организацији и основама систематизације послова бр. IА-350 од 21. јуна 2016. године.

Идентификација, процена, мерење и контрола ризика којима је Друштво изложено, континуирано се развија и прилагођава промененим условима пословања у свим организационим јединицама, у складу са унутрашњом организацијом и систематизацијом послова, усвојеним интерним актима, правилима струке, добрим пословним обичајима, пословном етиком и важећим прописима. Управљање појединим ризицима се врши у надлежним организационим деловима Друштва у којима су ризици идентификовани. Директори сектора су одговорни за конзистентну примену усвојених политика управљања ризицима на свим нивоима у Друштву, као и да сви запослени добро разумеју одговорност коју носе процеси управљања ризиком у коме учествују, уз поштовање успостављених етичких и професионалних стандарда.

У поступку управљања ризицима, процедурама се обезбеђује свеобухватно и превентивно идентификовање ризика, процена ризика и мерење ризика којима је Друштво изложено у свом пословању, на начин који обезбеђује трајно одржавање адекватности капитала и изложености ризику на нивоу који не угрожава имовину и пословање.

Процес управљања ризицима обезбеђује сагледавање свих кључних фактора и елемената који омогућавају да се финансијски, људски и други ресурси усмере на начин који обезбеђује што је могуће већу дисперзију, поделу и минимизирање ризика.

Ризични профил Друштва опредељен је прихватљивим нивоом изложености ризику, односно нивоом ризика који је Друштво спремно да преузме, а у складу је са дефинисаним политикама, циљевима и принципима управљања ризиком. Извршни одбор Друштва континуирано прати и процењује успостављени систем управљања ризицима, а о налазима редовно извештава Надзорни одбор.

У посматраном периоду није било измена у успостављеном скупу инструмената за идентификацију, мерење, процену и контроле ризика већ је даље настављено са праћењем кретања њиховог утицаја на пословање Друштва, остварење пословних циљева и реализације стратегије и оперативних планова. Сходно Одлуци о систему управљања у друштву за осигурање/реосигурање Друштво је идентификовало 35 ризика.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

Друштво је успоставило систем интерних контрола који, између осталог, обухвата поступке и радње ради спречавања прекомерне изложености друштва ризицима.

Интерне контроле промовишу ефикасност, смањују ризик од губитка имовине и помажу у обезбеђењу поузданости финансијских извештаја и усклађености са законима, политикама и интерним актима пословне политике. Акценат у спровођењу интерних контрола стављен је на очување интегритета средстава, спречавање и откривање оперативних грешака, тачности и потпуности рачуноводствених евиденција и благовремено састављање поузданих финансијских информација као и унапређења информационог система.

Ризици су груписани у 7 група и то:

1. Ризици реосигурања
2. Тржишни ризици
3. Ризици неиспуњења обавезе друге уговорне стране
4. Ризици ликвидности
5. Оперативни ризици
6. Правни ризици
7. Други значајни ризици

Приликом класификације ризика исти су ранжирани у складу са степеном њиховог утицаја на пословање Друштва и то на: низак ризик, ризик средњег интензитета, висок ризик и екстреман ризик, тј. незнатан, мали, значајан, критичан и неприхватљив.

27.3. 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	18.112	10.048
03 Осигурање моторних возила - каско	374.525	338.261
07 Осигурање транспорта	113.954	94.191
10 Осигурање од аутоодговорности	331.569	302.156
08,09 Осигурање имовине	4.777.051	3.845.555
Остало	1.285.133	1.182.401
Укупно неживотно осигурање:	6.900.344	5.772.612
Животно осигурање:	159.008	146.533
УКУПНО:	7.059.352	5.919.145

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

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	1.450.420	7.107	1.457.527	499.032	5.293	504.325
Реосигурање	1.551.487	44.610	1.596.097	607.673	34.836	642.509
Укупно:	3.001.907	51.717	3.053.624	1.106.705	40.129	1.146.834

Структура ликвидираних штета по врстама реосигурања

Врста реосигурања	У хиљадама динара	
	Текућа година	Претходна година
01 Осигурање од незгоде	2.822	3.528
03 Осигурање моторних возила - каско	235.883	200.553
07 Осигурање транспорта	16.763	13.500
10 Осигурање од аутоодговорности	55.374	97.938
08,09 Осигурање имовине	2.174.302	633.953
Остало	516.763	157.233
Укупно неживотно осигурање:	3.001.907	1.106.705
Животно осигурање:	51.717	40.129
УКУПНО :	3.053.624	1.146.834

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	2.327.205	19.108	2.346.313	1.659.791	17.310	1.677.101
Пренет у реосигурање	4.573.139	139.900	4.713.039	4.112.821	129.223	4.242.044
Укупно:	6.900.344	159.008	7.059.352	5.772.612	146.533	5.919.145

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. 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	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Део техничких резерви		
Преносне премије напомена 10.1	1.250.095	1.317.551
Резервисане штете (неживот)	3.448.113	4.263.494
Резерве за изравнање ризика	1.247	903
Друге техничке резерве	-	2.755
Бруто техничке резерве (неживот)	4.699.455	5.584.703
Пренето у реосигурање (неживот)	3.441.369	4.295.987
Техничке резерве у самопридржају (неживот)	1.258.087	1.288.716
Математичка резерва	23.441	21.414
Резервисане штете (живот)	21.566	23.295
Бруто техничке резерве (живот)	45.007	44.709
Пренето у реосигурање (живот)	38.760	38.420
Техничке резерве у самопридржају (живот)	6.247	6.289
Укупно бруто техничке резерве	4.744.462	5.629.412
Укупно пренето у реосигурање (напомена 7)	3.480.128	4.334.407
Укупно техничке резерве у самопридржају	1.264.333	1.295.005

**Анализа кретања
преносних премија**

Показатељи	У хиљадама динара					
	Текућа година			Претходна година		
	Бруто	Реосигур.	Нето	Бруто	Реосигур.	Нето
Стање 1. јануар	1.317.551	1.245.334	72.217	1.094.588	997.550	97.038
Фактурисана премија у текућој години	7.059.352	4.713.039	2.346.313	5.919.145	4.242.044	1.677.101
Меродавна премија у текућој години	7.126.808	4.801.748	2.325.060	5.696.182	3.994.260	1.701.922
Стање на дан	1.250.095	1.156.625	93.470	1.317.551	1.245.334	72.217

Кретања резервисаних штета

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

Анализа кретања резервисаних (пријављених, а неликвидираних) штета

Показатељи	У хиљадама динара					
	Текућа година			Претходна година		
	Бруто	Реосигур.	Нето	Бруто	Реосигур.	Нето
Стање 1. јануар	3.426.086	2.457.602	968.484	1.532.512	901.941	630.571
Промене резервисаних штета претходне године +/-	(1.045.404)	(904.899)	(140.505)	1.893.574	1.555.661	337.913
Стање 31. децембар	2.380.682	1.552.703	827.979	3.426.086	2.457.602	968.484

Анализа кретања резервисаних насталих а непријављених штета

Показатељи	У хиљадама динара					
	Текућа година			Претходна година		
	Бруто	Реосигур.	Нето	Бруто	Реосигур.	Нето
Стање 1. јануар	860.703	613.840	246.863	451.108	277.407	173.701
Увећање у току године	228.294	137.617	90.677	409.595	336.433	73.162
Стање на дан	1.088.997	751.457	337.540	860.703	613.840	246.863

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2021. године

Обелодањивање података у вези са техничким резултатом и трошковима по врстама осигурања за 2021. годину и 2020. годину дата су у наставку:

а) Показатељи по активном послу

31. децембар 2021. године							31. децембар 2020. године						
Врста осигурања	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 последица непогода	17.537.581	3.512.429	20,03%	5.924.604	33,78%	53,81%	10.047.940	3.048.941	30,34%	3.678.992	36,61%	66,95%	
Добровољно здравствено осигурање	45.201.292	19.614.636	43,39%	1.813.389	4,01%	47,40%	37.478.639	5.529.230	14,75%	2.186.700	5,83%	20,58%	
Осигурање моторних возила	375.561.098	231.293.494	61,59%	97.382.078	25,93%	87,52%	336.709.681	218.295.794	64,83%	91.474.034	27,17%	92,00%	
Осигурање шинских возила	17.379.072	18.075.158	104,01%	625.910	3,60%	107,61%	17.990.679	3.662.547	20,36%	636.944	3,54%	23,90%	
Осигурање ваздухоплова	88.742.922	592.616.150	667,79%	3.517.848	3,96%	671,75%	74.109.201	186.906.755	252,20%	6.488.706	8,76%	260,96%	
Осигурање пловних објеката	6.841.798	2.384.631	34,85%	1.291.522	18,88%	53,73%	4.555.363	(135.683)	(2,98%)	769.993	16,90%	13,92%	
Осигурање робе у превозу	112.752.607	11.407.567	10,12%	13.618.802	12,08%	22,20%	94.485.267	30.365.771	32,14%	13.277.043	14,05%	46,19%	
Осигурање имовине од пожара и др опасности	2.284.050.600	1.010.045.941	44,22%	481.710.674	21,09%	65,31%	1.784.393.796	1.773.225.594	99,37%	348.349.275	19,52%	118,89%	
Остала осигурања имовине	2.532.326.990	388.563.415	15,34%	342.326.014	13,52%	28,86%	1.948.897.311	943.678.503	48,42%	251.663.596	12,91%	61,33%	
Осигурање аутоодговорности	328.195.568	30.609.224	9,33%	11.395.237	3,47%	12,80%	303.729.063	137.674.220	45,33%	12.023.574	3,96%	49,29%	
Осигурање одг. због употребе ваздухоплова	71.561.618	(3.361.487)	(4,70%)	2.907.968	4,06%	(0,64)	82.977.713	52.930.043	63,79%	3.111.247	3,75%	67,54%	
Осигурање одг. због употребе пловних објеката	34.057.987	11.500.496	33,77%	1.081.926	3,18%	36,95%	28.267.761	31.284.380	110,67%	1.174.222	4,15%	114,92%	
Осигурање опште одговорности	606.569.639	(179.505.144)	(29,59%)	49.575.449	8,17%	(21,42%)	500.551.057	15.706	0,00%	53.052.642	10,60%	10,60%	
Осигурање кредита	241.126.042	53.917.587	22,36%	56.848.975	23,58%	45,94%	192.458.808	37.935.815	19,71%	46.398.755	24,11%	43,82%	
Осигурање јемства	23.242.016	4.498.291	19,35%	4.294.724	18,48%	37,83%	12.972.777	(652.945)	(5,03%)	5.960.381	45,95%	40,91%	
Осигурање финансијских губитака	166.995.793	2.204.526	1,32%	10.651.406	6,38%	7,70%	115.279.642	(2.001.872)	(1,74%)	11.559.102	10,03%	8,29%	
Осигурање трошкова правне заштите													
Осигурање помоћи на путовању	15.657.272	5.447.285	34,79%	481.010	3,07%	37,86%	4.754.063	2.603.950	54,77%	163.365	3,44%	58,21%	
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	6.987.799.885	2.202.824.198	31,61%	1.085.447.538	15,58%	47,19%	5.549.648.761	3.424.366.749	61,70%	851.968.571	15,35%	77,05%	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

б) Показатељи за самопридржај

30. децембар 2021. године							31. децембар 2020. године						
Врста осигурања	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 последица неподе	10.705.562	1.014.645	9,48%	3.413.230	31,88%	41,36%	3.430.599	375.476	10,94%	1.416.325	41,29%	52,23%	
Добровољно здравствено осигурање	3.866.417	1.820.696	47,09%	1.003.846	25,96%	73,05%	4.194.998	959.530	22,87%	1.427.377	34,03%	56,90%	
Осигурање моторних возила	333.284.894	231.769.440	69,54%	87.265.957	26,18%	95,72%	302.191.895	216.062.729	71,50%	76.686.045	25,38%	96,88%	
Осигурање шинских возила	16.367.531	18.189.100	111,13%	515.694	3,15%	114,28%	17.143.522	3.437.278	20,05%	607.538	3,54%	23,59%	
Осигурање ваздухоплова	2.490.262	3.027.008	121,55%	297.341	11,94%	133,49%	2.367.886	3.304.005	139,53%	(249.640)	(10,54%)	128,99%	
Осигурање пловних објеката	6.708.137	2.384.631	35,55%	1.280.354	19,09%	54,64%	4.457.903	(135.683)	(3,04%)	769.993	17,27%	14,23%	
Осигурање робе у превозу	14.813.952	(3.014.887)	(20,35%)	(434.266)	(2,93%)	(23,28%)	13.029.559	2.461.213	18,89%	(786.957)	(6,04%)	12,85%	
Осигурање имовине од пожара и др опасности	1.087.266.890	722.489.251	66,45%	278.013.252	25,57%	92,02%	721.210.888	477.981.903	66,27%	164.502.512	22,81%	89,08%	
Остала осигурања имовине	685.845.167	466.685.120	68,05%	176.296.809	25,71%	93,76%	484.159.520	180.134.613	37,21%	120.734.202	24,94%	62,15%	
Осигурање аутоодговорности	80.381.891	(3.447.413)	(4,29%)	(5.162.629)	(6,42%)	(10,71%)	78.250.953	34.248.547	43,77%	(3.002.573)	(3,84%)	39,93%	
Осигурање одг. због употребе ваздухоплова	1.483.132	1.264.185	85,24%	269.148	18,15%	103,38%	1.670.198	1.444.875	86,51%	634.651	38,00%	124,51%	
Осигурање одг. због употребе пловних објеката	6.295.064	507.322	8,06%	(226.988)	(3,61%)	4,45%	5.033.368	656.257	13,04%	(275.083)	(5,47%)	7,57%	
Осигурање опште одговорности	43.368.667	(32.300.755)	(74,48%)	(3.089.007)	(7,12%)	(81,60%)	34.153.340	(2.449.386)	(7,17%)	(1.745.673)	(5,11%)	(12,28%)	
Осигурање кредита	2.821.647	638.921	22,64%	2.272.951	80,55%	103,19%	5.542.022	3.962.836	71,51%	3.893.041	70,25%	141,75%	
Осигурање јемства	1.166.492	3.880.794	332,69%	50.601	4,34%	337,03%	848.864	(652.945)	(76,92%)	220.717	26,00%	(50,92%)	
Осигурање финансијских губитака	8773.933	2.204.526	25,13%	197.779	2,25%	27,38%	6.835.289	4.287.686	62,73%	1.616.404	23,65%	86,38%	
Осигурање трошкова правне заштите													
Осигурање помоћи на путовању	311.424	134.884	43,31%	213.024	68,40%	111,71%	91.450	87.449	95,62%	59.285	64,83%	160,46%	
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	2.305.951.062	1.417.247.466	61,46%	542.177.096	23,51%	84,97%	1.684.612.254	926.166.383	54,98%	366.508.164	21,76%	76,74%	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

28.1 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.

28.2 Категорије финансијских инструмената

Категорије финансијских инструмената дате су у наставку:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Финансијска средства		
Дугорочни финансијски пласмани	252.306	75.287
Потраживања	2.459.543	1.702.287
Краткорочни финансијски пласмани	2.799.324	2.476.521
Готовина и готовински еквиваленти	945.964	771.517
	6.457.137	5.025.612
Финансијске обавезе		
Дугорочне финансијске обавезе	36.072	200
Краткорочне финансијске обавезе	12.177	133
Обавезе по основу штета и уговорених износа	729.940	269.260
Обавезе за премију, провизије и друге обавезе	1.815.944	1.347.125
Обавезе за порез из резултата	19.436	-
	2.613.569	1.616.718

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

28.3 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 позиционираниости 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
31. децембар 2021. године

Финансијски инструменти изложени каматном ризику, дати су у наставку:

Финансијска средства	У хиљадама динара	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
<i>Некаматносна</i>		
Потраживања	2.459.543	1.702.287
<i>Фиксна каматна стопа</i>		
Дугорочни финансијски пласмани	252.306	75.287
Краткорочни финансијски пласмани	2.799.324	2.476.521
	3.051.630	2.551.808
<i>Варијабилна каматна стопа</i>		
Готовина и готовински еквиваленти	945.964	771.517
	6.457.137	5.025.612
Финансијске обавезе		
<i>Некаматносна</i>		
Обавезе по основу штета и уговорених износа	729.940	269.260
Обавезе за премију, провизије и друге обавезе	1.815.944	1.347.125
	2.545.884	1.616.385
<i>Варијабилна каматна стопа</i>		
Дугорочне финансијске обавезе	36.072	200
Краткорочне финансијске обавезе	31.613	133
	2.613.569	1.616.718

У 2021. години настављен је тренд пада каматних стопа. 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	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Дугорочни финансијски пласмани	1,23%-5,85%	0,68%-5,85%
Краткорочни финансијски пласмани		
<i>динарски депозити а виста</i>	0,00%-1,25%	0,00%-2,25%
<i>динарски депозити орочени</i>	1,80%-2,55%	1,85%-3,80%
<i>девизни депозити орочени</i>	1,05%-1,60%	0,80%-1,70%
<i>обвезнице</i>	1,24%-2,09%	0,50%-1,50%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

Преглед остварених прихода од камате по врстама улагања у 2021. години и 2020. години дати су у следећој табели:

Имовина	У хиљадама динара	
	2021.	2020.
Орочени депозити код банака	40.930	30.154
- Динарски	25.995	16.670
- Девизни	14.935	13.484
Депозити по виђењу	7.723	7.280
- Динарски	5.315	5.640
- Девизни	2.408	1.640
Приходи од камата по основу обвезница	7.534	13.424
Камате из послова реосигурања	-	-
УКУПНО	56.187	50.858
Ефекат пада каматних стопа од 10%	5.619	5.086
Капитал	2.520.907	2.004.662
Капитал након ефекта пада каматних стопа	2.515.288	1.999.576

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.

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.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

Друштво редовно прати девизни ризик и он је у току 2021. године био класификован као незнатан.

	У хиљадама динара				
	USD	EUR	Остале валуте	RSD	Укупно
Дугорочни финансијски пласмани	-	201.397	-	50.909	252.306
Потраживања	637.125	1.611.256	118.159	93.003	2.459.543
Краткорочни финансијски пласмани	-	994.436	2.224	1.802.664	2.799.324
Готовински еквиваленти и готовина	128.192	322.749	23.290	471.733	945.964
Укупно	765.317	3.129.838	143.673	2.418.309	6.457.137
Дугорочна резервисања	-	23.287	114	36.062	59.463
Дугорочне обавезе	-	36.025	-	47	36.072
Краткорочне обавезе	685.042	1.632.381	44.068	216.006	2.577.497
Укупно	685.042	1.691.693	44.182	252.115	2.673.032
Нето девизна позиција на дан 31. децембар 2021. године	80.275	1.438.145	99.491	2.166.194	3.784.105
Нето девизна позиција на дан 31. децембар 2020. године	136.655	1.689.147	5.006	1.534.465	3.365.273

Анализа изложености Друштва девизном ризику по валутама

С обзиром да Друштво има вишак имовине изнад обавеза у валутама ЕУР и УСД у износу од 1.518.420 хиљада динара, ризик промене курса од 5% има ефекат од 75.921 хиљада динара.

28.4. Кредитни ризик

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

Финансијска имовина	У хиљадама динара			
	31. децембар. 2021.		31. децембар. 2020.	
	Бруто износ	Исправка вредности	Нето износ	Нето износ
Дугорочни финансијски пласмани	254.443	(2.137)	252.306	75.287
Потраживања	2.654.462	(194.919)	2.459.543	1.702.287
Готовина	946.902	(938)	945.964	771.517
Финансијски пласмани	2.913.502	(114.178)	2.799.324	2.476.521
Укупно	6.769.309	(312.172)	6.457.137	5.025.612

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

Изложеност кредитном ризику се редовно анализира и прати, а превентивна заштита се врши применом Правилника о начину процењивања билансних и ванбилансних позиција и 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.

					31. децембар. 2021.
Потраживања	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	1.846.748	178.396	71.219	19.535	2.115.898
Потраживања за регресе	9.894			226	10.120
Потраживања од реосигураваача и ретроцесионара	400.136	16.110	13.598	70.516	500.360
Остала потраживања	27.528	0	0	556	28.084
Укупно	2.284.306	194.506	84.817	90.833	2.654.462
Исправка потраживања					
Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	12.463	16.875	64.547	14.733	108.618
Потраживања за регресе	3.063	862	12.086	70.290	86.301
Укупно	15.526	17.737	76.633	85.023	194.919
Нето вредност потраживања					
Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	1.834.285	161.521	6.672	4.802	2.007.280
Потраживања за регресе	9.894	-	-	226	10.120
Потраживања од реосигураваача и ретроцесионара	397.073	15.248	1.512	226	414.059
Остала потраживања	27.528	-	-	556	28.084
Укупно	2.268.780	176.769	8.184	5.810	2.459.543

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.

28.5 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

Код оперативних ризика нарочито се прате:

- а) стратешки ризик одступања остварених од планираних величина;
- б) ризик управљања информационом системом;
- в) информатичко безбедоносни ризик;
- г) ризик управљања континуитетом пословања и опоравком активности у случају катастрофа;
- д) ризик неадекватне заштите од компјутерских вируса.

28.6 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	-	-	-	464	-	464
Софтвер и остала права	-	-	-	831	-	831
Опрема	-	-	-	59.087	-	59.087
Дугорочни финансијски пласмани	-	-	-	252.306	-	252.306
Залихе	2.883	-	-	-	-	2.883
Потраживања	2.268.780	176.769	8.184	5.810	-	2.459.543
Краткорочни финансијски пласмани	345.568	229.472	2.224.284	-	-	2.799.324
Готовина	945.964	-	-	-	-	945.964
Активна временска разграничења	-	-	-	3.532.839	-	3.532.839
Укупно	3.563.195	406.241	2.232.468	3.851.337	-	10.053.241
Капитал и резерве	-	-	-	-	2.520.907	2.520.907
Дугорочна резервисања и обавезе	-	-	-	72.094	23.441	95.535
Краткорочне обавезе	1.910.660	315.885	350.952	-	-	2.577.497
Пасивна временска разграничења	-	-	4.853.855	-	-	4.853.855
Одложене пореске обавезе	-	-	5.447	-	-	5.447
Укупно	1.910.660	315.885	5.210.254	72.094	2.544.348	10.053.241
Рочна неусклађеност на дан 31. децембар 2021. године	1.652.535	90.356	(2.977.786)	3.779.243	(2.544.348)	-
Рочна неусклађеност на дан 31. децембар 2020. године	1.095.967	321.860	234.013	278.309	(1.930.149)	-

28.7 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

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 31. децембар 2021. године:

У хиљадама динара						
31. децембар. 2021.						
	До 1 месец	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Финансијска средства						
Дугорочни финансијски пласмани	-	-	-	252.306	-	252.306
Потраживања	2.268.780	176.769	8.184	5.810	-	2.459.543
Краткорочни финансијски пласмани	345.568	229.472	2.224.284	-	-	2.799.324
Готовина	945.964	-	-	-	-	945.964
	3.560.312	406.241	2.232.468	258.116	-	6.457.137
Финансијске обавезе	-	-	-	-	-	-
Дугорочне финансијске обавезе	-	-	-	36.072	-	36.072
Краткорочне финансијске обавезе	-	-	12.177	-	-	12.177
Обавезе по основу штета и уговорених износа	681.153	32.976	15.811	-	-	729.940
Обавезе за премију, провизије и друге обавезе	1.229.506	282.910	303.528	-	-	1.815.944
Обавезе за порез из резултата	-	-	19.436	-	-	19.436
	1.910.659	315.886	350.952	36.072	-	2.613.569
Рочна неусклађеност на дан	1.649.653	90.355	1.881.516	222.044	-	3.843.568

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

28.8 Фер вредност финансијских инструмената

Следећа табела представља књиговодствену вредност финансијских средстава и финансијских и обавеза и њихову фер вредност на дан 31.децембар 2021. године и 31. децембра 2020. године:

	У хиљадама динара			
	31. децембар. 2021.		31. децембар. 2020.	
	Књиговодствена вредност	Фер вредност	Књиговодствена вредност	Фер вредност
Финансијска средства				
Дугорочни финансијски пласмани	252.306	252.306	75.287	74.826
Потраживања	2.459.543	2.459.543	1.702.287	1.702.287
Краткорочни финансијски пласмани	2.799.324	2.799.324	2.476.521	2.476.521
Готовина и готовински еквиваленти	945.964	945.964	771.517	771.517
	6.457.137	6.457.137	5.025.612	5.025.151
Финансијске обавезе				
Дугорочне финансијске обавезе	36.025	36.025	-	-
Краткорочне финансијске обавезе	12.177	12.177	133	133
Обавезе по основу штета и уговорених износа	729.940	729.940	269.260	269.260
Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	1.815.944	1.815.944	1.347.125	1.347.125
Обавезе за порез из резултата	19.436	19.436	-	-
	2.613.522	2.613.522	1.616.518	1.616.518

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
31. децембар 2021. 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. децембар 2021.				31. децембар 2020.			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
	у хиљадама динара							
Краткорочни финансијски пласмани	345.568	229.472	-	575.040	83.778	283.311	-	367.089
	345.568	229.472	-	575.040	83.778	283.311	-	367.089

28.9 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 40 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.

28.10. Остали ризици

Друштво је у 2021. години наставило са изузетним пословним перформансама и резултатима из претходног периода без обзира на наставак пандемије корона вируса. Амбициозно постављени пословни планови су највећим делом остварени у периоду 01.01.-31.12.2021. године. Генерално гледано, ефекти пандемије корона вируса 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 2021. години је за 19,26% виша у односу на остварење у 2020. години. Истовремено, премија реосигурања у самопридржају износи 2,35 млрд динара што је раст од 39,90% у односу на остварење из 2020. године.

Ликвидиране штете у периоду 01.01.2021. – 31.12.2021. године износе 3.053.624 хиљаде динара док ликвидиране штете у самопридржају износе 1.457.527 хиљаде динара. Ликвидиране штете су за 166,27% веће од ликвидираних штета у истом периоду претходне године, док су ликвидиране штете у самопридржају за 189,01% веће у односу на 2020. годину.

Укупни нето добитак износи 351,7 милиона динара што је за 9,14% мања у односу на резултат на 31.12.2020. године. Рацио штета у самопридржају Друштва износи 61,29% који са рациом трошкова у самопридржају од 23,61% даје комбиновани рацио од 84,88% што је знатно боље од референтних вредности за индустрију реосигурања

У 2021. године евидентиран је пораст наплате потраживања од готово 33,64%. Укупна инвестициона актива од почетка 2021. године бележи раст од 20,3% односно од 674.305 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

На 31.12.2021. године гарантни капитал је био 3,56 пута већи од захтеване маргине солвентности за реосигурање, односно однос захтеване маргине солвентности за реосигурање и гарантног капитала износи 0,28 што довољно говори о стабилној капиталној основи Друштва.

У погледу ризика реосигурања Друштво је наставило са предузимањем низа мера усмерених на управљање новонасталим тржишним околностима условљених пандемијом корона вируса. Друштво је код увођења програма реосигурања код врста осигурања код којих је постојао потенцијалан ризик појаве штета услед COVID-19 увело адекватна искључења.

Друштво у развоју свог портфеља није планирало уговоре о ресигурању који покривају последице пандемије као што су CBI (contingent business interruption), ECI (event cancelation insurance), WCI (Workers compensation insurance), SCI (Supply Chain Insurance) која према досадашњим анализама међународног тржишта представљају највеће ризике кумулације одшетних захтева према осигуравајућој или реосигуравајућој индустрији. Такође, Друштво нема у плану развој покрића реосигурања за случајеве изазване COVID-19.

На основу свега наведеног може се закључити да нема значајног негативног утицаја COVID-19 на пословање друштва. У наредном периоду друштво ће и даље активно пратити ризике проистекле из пандемије COVID-19 и својим клијентима давати све потребне информације о покрићима на снази и новим програмима реосигурања.

29. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Криза у Украјини и Русије која је започела специјалним војним дејствима Руске Федерације 24. фебруара 2022. године већ је прозороковала значајне ефекте на светску економију и велику већину светских берзи. Наиме, догађаји у Украјини су нагло прекинули опоравак светске привреде од корона пандемије. Иако ефекте кризе у овом тренутку није могуће до краја сагледати већ сада се са сигурношћу може тврдити да ће криза довести до раста инфлације услед драматичног раста цена енергената и додатног погоршања процеса снабдевања пре свега у домену енергената и стратешких сировина. Такође општа несигурност у погледу реакција централних банака ће додатно погоршати ситуацију имајући у виду чињеницу да је велика већина водећих светских економија већ исцрпела одређене резерве током двогодишње борбе против пандемије корона вируса те након што су милијарде издвојене за програме помоћи у борби против короне.

Друштво не послује на територији Украјине док је у 2021. години укупан промет потраживања са цедентима односно ретроцедентима са територије Руске Федерације износио 292.653 хиљада динара. Отворене ставке потраживања на дан 31.12.2021. године износе 14.618 хиљада динара. Планирана активна премија реосигурања у 2022. години за пословне партнере из Руске Федерације износи 3,5% од укупно планиране активне премије реосигурања, планирана пасивна премија реосигурања за пословне партнере из Руске Федерације износи 5,42% укупне пасивне премије реосигурања док је планирана премија реосигурања у самопридржају на овој територији мања од 0,5% укупне планиране премије реосигурања Друштва.

На основу свега наведеног може се закључити да нема материјално значајног ефекта на пословање Друштва.

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2021. године

30. 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:

	У динарима	
	31. децембар. 2021.	31. децембар. 2020.
USD	103,9262	95,6637
EUR	117,5821	117,5802
GBP	140,2626	130,1984
CHF	113,6388	108,4388

Београд,

За Друштво:

Зорана Пејчић, председник Извршног одбора

Зорана Пејчић

Татјана Комненић, члан Извршног одбора

Татјана Комненић

