

|  |                       |               |
|--|-----------------------|---------------|
| Попуњава друштво за осигурање                              |                       |               |
| Матични број 07046898                                      | Шифра делатности 6512 | ПИБ 100001958 |
| Назив: КОМПАНИЈА DUNAV OSIGURANJE ADO BEOGRAD (STARI GRAD) |                       |               |
| Седиште: БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), МАКЕДОНСКА 4                |                       |               |

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2023. године

(у хиљадама динара)

| Група рачуна, рачун                                | ПОЗИЦИЈА   | АОП  | Напомена број | Износ         |                  |               |
|--|--|------|---------------|---------------|------------------|---------------|
|  |  |      |               | Текућа година | Претходна година |               |
|  |  |      |               |               | Крајње стање     | Почетно стање |
| 1  | 2  | 3    | 4             | 5             | 6                | 7             |
|  | А К Т И В А  |      |               |               |                  |               |
| 00   | А. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ  | 0001 |               |               |                  |               |
|  | Б. СТАЛНА ИМОВИНА<br>(0003+0004+0005+0006+0009+0010+0021+0022)                           | 0002 |               | 14.978.487    | 13.687.574       | 0             |
| 01, осим 012, 013 и дела 019                       | I НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА  | 0003 |               | 39.472        | 1.135            |               |
| 012, део 019                                       | II ГУДВИЛ  | 0004 |               |               |                  |               |
| 013, део 019                                       | III СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА   | 0005 |               | 90.354        | 66.638           |               |
| 02, осим 021, дела 027 , дела 028 и дела 029       | IV НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0007+0008)   | 0006 |               | 12.664.438    | 11.439.149       | 0             |
| 020, 022, 023, 025, 026, део 027, део 028, део 029 | 1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности                     | 0007 |               | 10.094.925    | 8.028.324        |               |
| 024, део 027, део 028, део 029                     | 2. Инвестиционе некретнине   | 0008 |               | 2.569.513     | 3.410.825        |               |
| 021, део 027, део 028, део 029                     | V БИОЛОШКА СРЕДСТВА  | 0009 |               |               |                  |               |
| 03, осим 037                                       | VI ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0011+0015)  | 0010 |               | 2.051.568     | 2.048.960        | 0             |
|  | 1. Учешћа у капиталу (0012+0013+0014)  | 0011 |               | 2.012.925     | 2.012.973        | 0             |
| 030, део 039                                       | а) зависних правних лица   | 0012 |               | 1.962.857     | 1.962.857        |               |
| 031, део 039                                       | б) придружених правних лица и заједничким подухватима                                    | 0013 |               |               |                  |               |
| део 038, део 039                                   | в) осталих правних лица  | 0014 |               | 50.068        | 50.116           |               |
|  | 2. Остали дугорочни финансијски пласмани (0016+0019+0020)                                | 0015 |               | 38.643        | 35.987           | 0             |
| 036, део 039                                       | 2.1. Инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности (0017+0018)                 | 0016 |               | 35.873        | 35.987           | 0             |
| део 036, део 039                                   | а) Дужничке хартије од вредности са фиксним приносом                                     | 0017 |               | 35.873        | 35.987           |               |
| део 036, део 039                                   | б) Остале хартије од вредности и инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности | 0018 |               |               |                  |               |
| 033, део 039                                       | 2.2. Депозити код банака   | 0019 |               |               | 0                |               |

| Група рачуна, рачун | ПОЗИЦИЈА   | АОП  | Напомена број | Износ         |                  |               |
|---------------------|--|------|---------------|---------------|------------------|---------------|
|                     |  |      |               | Текућа година | Претходна година |               |
|                     |  |      |               |               | Крајње стање     | Почетно стање |
| 1                   | 2  | 3    | 4             | 5             | 6                | 7             |
| део 038, део 039    | 2.3. Остали непоменути дугорочни финансијски пласмани  | 0020 |               | 2.770         |                  |               |
| 04, осим 040        | VII ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА  | 0021 |               | 132.655       | 131.692          |               |
| 040                 | VIII ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА   | 0022 |               |               |                  |               |
|                     | <b>В. ОБРТНА ИМОВИНА</b><br>(0024+0025+0026+ 0045+0046+0049)   | 0023 |               | 55.077.762    | 47.849.695       | 0             |
| 10, 13, 15          | I ЗАЛИХЕ   | 0024 |               | 47.097        | 44.847           |               |
| 14                  | II СТАЛНА ИМОВИНА КОЈА СЕ ДРЖИ ЗА ПРОДАЈУ И ПРЕСТАНАК ПОСЛОВАЊА  | 0025 |               |               |                  |               |
|                     | III ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (0027+0032+0033+0044)   | 0026 |               | 46.557.664    | 40.624.111       | 0             |
|                     | 1. Потраживања (0028+0029+0030+0031)   | 0027 |               | 8.938.873     | 8.135.511        | 0             |
| део 20, део 21      | 1.1. Потраживања за премију осигурања, свосигурања и реосигурања   | 0028 |               | 7.476.563     | 6.420.198        |               |
| део 20, део 21      | 1.2. Потраживања од реосигураваача и ретроцесионара  | 0029 |               | 431.009       | 899.221          |               |
| део 21              | 1.3. Потраживања за регресе  | 0030 |               | 224.875       | 124.380          |               |
| 22, осим 223        | 1.4. Остала потраживања  | 0031 |               | 806.426       | 691.712          |               |
| 223                 | 2. Потраживања за више плаћен порез на добитак   | 0032 |               | 0             | 310.858          |               |
|                     | 3. Финансијски пласмани (0034+0038+0042+0043)  | 0033 |               | 35.007.155    | 30.649.971       | 0             |
| 233, део 239        | 3.1. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат (0035+0036+0037)            | 0034 |               | 29.009.131    | 25.050.328       | 0             |
| део 233, део 239    | а) Дужничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат                      | 0035 |               | 28.684.849    | 24.780.155       |               |
| део 233, део 239    | б) Власничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат                     | 0036 |               | 324.282       | 270.173          |               |
| део 233, део 239    | в) Остале хартије од вредности и финансијска средства који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 0037 |               |               |                  |               |
| 236, део 239        | 3.2. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха (0039+0040+0041)              | 0038 |               | 0             | 0                | 0             |
| део 236, део 239    | а) Дужничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха                        | 0039 |               |               | 0                |               |
| део 236, део 239    | б) Власничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха                       | 0040 |               | 0             | 0                |               |
| део 236, део 239    | в) Остале хартије од вредности и финансијска средства који се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха   | 0041 |               | 0             | 0                |               |

| Група рачуна, рачун     | ПОЗИЦИЈА  | АОП  | Напомена број | Износ         |                  |               |
|-------------------------|---|------|---------------|---------------|------------------|---------------|
|                         |   |      |               | Текућа година | Претходна година |               |
|                         |   |      |               |               | Крајње стање     | Почетно стање |
| 1                       | 2   | 3    | 4             | 5             | 6                | 7             |
| 232, део 239            | 3.3. Краткорочни депозити код банака  | 0042 |               | 5.761.627     | 5.447.252        |               |
| 234, 235,238, део 239   | 3.4. Остали краткорочни финансијски пласмани  | 0043 |               | 236.397       | 152.391          |               |
| 24                      | 4. Готовински еквиваленти и готовина  | 0044 |               | 2.611.636     | 1.527.771        |               |
| 26                      | IV ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ   | 0045 |               | 35.954        | 22.628           |               |
|                         | V АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0047+0048)  | 0046 |               | 3.869.088     | 3.606.211        | 0             |
| 274                     | 1. Разграничени трошкови прибаве осигурања  | 0047 |               | 3.687.365     | 3.368.126        |               |
| 270, 271, 272, 273, 279 | 2. Друга активна временска разграничења   | 0048 |               | 181.723       | 238.085          |               |
|                         | VI ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ КОЈЕ ПАДАЈУ НА ТЕРЕТ САОСИГУРАВАЧА, РЕОСИГУРАВАЧА И РЕТРОЦЕСИОНАРА (0050+0051+0052) | 0049 |               | 4.567.959     | 3.551.898        | 0             |
| 275                     | 1. Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара     | 0050 |               | 2.074.949     | 2.040.395        |               |
| 276                     | 2. Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара               | 0051 |               | 2.482.936     | 1.502.418        |               |
| 277                     | 3. Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара         | 0052 |               | 10.074        | 9.085            |               |
|                         | Г. УКУПНА АКТИВА (0001+0002+0023)   | 0053 |               | 70.056.249    | 61.537.269       | 0             |
| 88                      | Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА   | 0054 |               | 1.394.069     | 1.911.965        |               |
|                         | ПАСИВА  |      |               |               |                  |               |
|                         | А. КАПИТАЛ (0402+0407+0408+0411+0412-0413+0414-0417- 0420+0421)   | 0401 |               | 18.610.407    | 16.263.162       |               |
|                         | I ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (0403+0404+0405+0406)  | 0402 |               | 10.034.781    | 10.034.781       | 0             |
| 300                     | 1. Акцијски капитал   | 0403 |               | 9.903.360     | 9.903.360        |               |
| 303, 304                | 2. Државни и друштвени капитал  | 0404 |               | 0             | 0                |               |
| 301, 302                | 3. Улози друштва за узајамно осигурање  | 0405 |               |               |                  |               |
| 309                     | 4. Остали капитал   | 0406 |               | 131.421       | 131.421          |               |
| 31                      | II НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ   | 0407 |               |               |                  |               |
|                         | III РЕЗЕРВЕ (0409+0410)   | 0408 |               | 0             | 0                | 0             |
| 305                     | 1. Емисиона премија   | 0409 |               |               |                  |               |
| 306, 307                | 2. Законске, статутарне и друге резерве   | 0410 |               |               |                  |               |

| Група рачуна, рачун          | ПОЗИЦИЈА   | АОП  | Напомена број | Износ         |                  |               |
|------------------------------|--|------|---------------|---------------|------------------|---------------|
|                              |  |      |               | Текућа година | Претходна година |               |
|                              |  |      |               |               | Крајње стање     | Почетно стање |
| 1                            | 2  | 3    | 4             | 5             | 6                | 7             |
| 320                          | IV РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ ПО ОСНОВУ РЕВАЛОРИЗАЦИЈЕ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ, НЕКРЕТНИНА, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМЕ | 0411 |               | 3.172.448     | 2.967.186        |               |
| 32, осим 320                 | V НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ   | 0412 |               | 1.824.333     | 1.480.865        |               |
| 33                           | VI НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ  | 0413 |               | 2.683.557     | 3.113.899        |               |
| 34, осим 342                 | VII НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0415+0416)  | 0414 |               | 6.262.402     | 4.894.229        | 0             |
| 340                          | 1. Нераспоређени добитак ранијих година  | 0415 |               | 4.329.236     | 3.611.057        |               |
| 341                          | 2. Нераспоређени добитак текуће године   | 0416 |               | 1.933.166     | 1.283.172        |               |
| 35, осим 352                 | VIII ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0418+0419)  | 0417 |               | 0             | 0                | 0             |
| 350                          | 1. Губитак из ранијих година   | 0418 |               | 0             |                  |               |
| 351                          | 2. Губитак текуће године   | 0419 |               | 0             |                  |               |
| 037, 237                     | IX ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ  | 0420 |               |               |                  |               |
|                              | X УЧЕШЋА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ  | 0421 |               |               |                  |               |
|                              | <b>Б. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ</b><br>(0423+0430+0434+0435+0444+0453+0457)                                    | 0422 |               | 51.445.842    | 45.274.107       | 0             |
|                              | I ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА<br>(0424+0425+0426+ 0427+0428+0429)  | 0423 |               | 7.467.097     | 7.122.771        | 0             |
| 400, 403                     | 1. Математичка резерва   | 0424 |               | 5.824.741     | 5.721.439        |               |
| 401                          | 2. Резерве за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инвестиционом ризику            | 0425 |               |               |                  |               |
| 402                          | 3. Резерве за изравнање ризика   | 0426 |               | 134.766       | 124.373          |               |
| 405                          | 4. Резерве за бонусе и попусте   | 0427 |               | 321.414       | 229.368          |               |
| 407                          | 5. Друге техничке резерве осигурања  | 0428 |               |               |                  |               |
| 406, 409                     | 6. Друга дугорочна резервисања   | 0429 |               | 1.186.176     | 1.047.591        |               |
|                              | II ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ<br>(0431+0432+0433)   | 0430 |               | 369.608       | 118.689          | 0             |
| 411                          | а) према матичним и зависним правним лицима  | 0431 |               |               |                  |               |
| 412                          | б) према осталим повезаним правним лицима  | 0432 |               |               |                  |               |
| 410, 413, 414, 415, 417, 419 | в) остале дугорочне обавезе  | 0433 |               | 369.608       | 118.689          |               |
| 416                          | III ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ   | 0434 |               | 468.941       | 372.271          |               |

| Група рачуна, рачун     | ПОЗИЦИЈА   | АОП  | Напомена број | Износ         |                  |               |
|-------------------------|--|------|---------------|---------------|------------------|---------------|
|                         |  |      |               | Текућа година | Претходна година |               |
|                         |  |      |               |               | Крајње стање     | Почетно стање |
| 1                       | 2  | 3    | 4             | 5             | 6                | 7             |
|                         | IV КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ<br>(0436+0440+0441+ 0442+0443)  | 0435 |               | 4.563.605     | 4.107.022        | 0             |
|                         | 1. Краткорочне финансијске обавезе<br>(0437+0438+0439)   | 0436 |               | 201.066       | 147.779          | 0             |
| 420                     | а) према матичним и зависним правним<br>лицима   | 0437 |               |               |                  |               |
| 421                     | б) према осталим повезаним правним<br>лицима   | 0438 |               |               |                  |               |
| од 422 до 429, осим 427 | в) остале краткорочне финансијске<br>обавезе   | 0439 |               | 201.066       | 147.779          |               |
| 427                     | 2. Обавезе по основу сталних средстава<br>намењених продаји и средстава<br>пословања које се обуставља | 0440 |               |               |                  |               |
| 43                      | 3. Обавезе по основу штета и<br>уговорених износа  | 0441 |               | 52.977        | 95.798           |               |
| 44, 45, 46,47, осим 474 | 4. Обавезе за премију, зараде и друге<br>обавезе   | 0442 |               | 4.247.821     | 3.863.445        |               |
| 474                     | 5. Обавезе за порез из резултата   | 0443 |               | 61.741        | 0                |               |
|                         | V ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА<br>РАЗГРАНИЧЕЊА (0445+0449+0450)   | 0444 |               | 19.683.484    | 17.131.528       | 0             |
|                         | 1. Резерве за преносне премије<br>(0446+0447+0448)   | 0445 |               | 17.876.871    | 15.399.788       | 0             |
| 490, део 492            | а) животних осигурања и саосигурања  | 0446 |               | 894.760       | 748.033          |               |
| 491, део 492            | б) неживотних осигурања и<br>саосигурања   | 0447 |               | 16.982.111    | 14.651.755       |               |
| део 492                 | в) реосигурања и ретроцесија   | 0448 |               |               |                  |               |
| део 497                 | 2. Резерве за неистекле ризике   | 0449 |               | 513.746       | 552.300          |               |
| 496, 498, 499           | 3. Друга пасивна временска<br>разграничења (0451+0452)   | 0450 |               | 1.292.867     | 1.179.440        | 0             |
| део 499                 | а) одложени приходи по основу<br>регресних потраживања   | 0451 |               |               |                  |               |
| 496, 498, део 499       | б) остала непоменута пасивна<br>временска разграничења   | 0452 |               | 1.292.867     | 1.179.440        |               |
|                         | VI РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ<br>(0454+0455+0456)   | 0453 |               | 18.893.107    | 16.421.826       | 0             |
| 493, део 495            | а) животних осигурања и саосигурања  | 0454 |               | 594.972       | 470.694          |               |
| 494, део 495            | б) неживотних осигурања и<br>саосигурања   | 0455 |               | 18.298.135    | 15.951.132       |               |
| део 495                 | в) удели у штетама реосигурања и<br>ретроцесија  | 0456 |               |               |                  |               |
| део 497                 | VII ДРУГЕ ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ<br>ОСИГУРАЊА – ДО ГОДИНУ ДАНА   | 0457 |               |               |                  |               |

| Група рачуна, рачун | ПОЗИЦИЈА                                 | АОП  | Напомена број | Износ         |                  |               |
|---------------------|--|------|---------------|---------------|------------------|---------------|
|                     |  |      |               | Текућа година | Претходна година |               |
|                     |  |      |               |               | Крајње стање     | Почетно стање |
|                     |  |      |               |               | _____            | _____         |
| 1                   | 2  | 3    | 4             | 5             | 6                | 7             |
| 35, осим 352        | <b>В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА</b>  | 0458 |               |               |                  |               |
|                     | <b>Г. УКУПНА ПАСИВА (0401+0422-0458)</b> | 0459 |               | 70.056.249    | 61.537.269       |               |
| 89                  | <b>Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</b>             | 0460 |               | 1.394.069     | 1.911.965        |               |

у \_\_\_\_\_

дана \_\_\_\_\_



Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијског извештаја за друштва за осигурање („Службени гласник РС“ бр. 93/2020 и 115/2023).