

Izveštaj nezavisnog revizora

Akcionarima društva Unika životno osiguranje a.d.o. Beograd:

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Unika životno osiguranje a.d.o. Beograd (u daljem tekstu 'Društvo') na dan 31. decembra 2024. godine, i finansijske uspešnosti i tokova gotovine Društva za godinu završenu na taj dan u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o osiguranju Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije.

Predmet revizije

Finansijski izveštaji Društva uključuju:

- bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2024. godine;
- bilans uspeha za godinu završenu na taj dan;
- izveštaj o ostalom rezultatu za godinu završenu na taj dan;
- izveštaj o promenama na kapitalu za godinu završenu na taj dan;
- izveštaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan; i
- napomene uz finansijske izveštaje, koje sadrže informacije o značajnim računovodstvenim politikama i druge napomene uz finansijske izveštaje.

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije. Naše odgovornosti u skladu sa tim zakonom su detaljnije opisane u odeljku izveštaja koji je naslovljen Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Nezavisnost

Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu sa Međunarodnim Kodeksom Etike za Profesionalne Računovođe (uključujući Međunarodne Standarde Nezavisnosti) izdatim od strane Odbora za Međunarodne Etičke Standarde za Računovođe (IESBA Kodeks) i usvojenim od strane Komore ovlašćenih revizora u Republici Srbiji. Ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa IESBA Kodeksom usvojenim od strane Komore ovlašćenih revizora u Republici Srbiji.

Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Godišnji izveštaj o poslovanju

Rukovodstvo je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju Godišnji izveštaj o poslovanju (koji ne uključuje finansijske izveštaje i izveštaj revizora o njima).

Naše mišljenje o finansijskim izveštajima se ne odnosi na ostale informacije.

U vezi sa našom revizijom finansijskih izveštaja, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije navedene gore, i pri tome razmotrimo da li postoji materijalna nedoslednost između njih i finansijskih izveštaja ili naših saznanja stečenih tokom revizije, ili na drugi način predstavljaju materijalno pogrešna iskazivanja.

U vezi sa Godišnjim izveštajem o poslovanju, sproveli smo takođe procedure u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije. Ove procedure uključuju razmatranje da li Godišnji izveštaj o poslovanju sadrži obelodanjivanja koja se zahtevaju Zakonom o računovodstvu Republike Srbije.

Na osnovu procedura sprovedenih tokom revizije, po našem mišljenju:

- Godišnji izveštaj o poslovanju sastavljen je u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije; i
- informacije navedene u Godišnjem izveštaju o poslovanju, za finansijsku godinu za koju se pripremaju finansijski izveštaji, su konzistentne sa finansijskim izveštajima.

Dodatno, na osnovu znanja i razumevanja poslovanja Društva i njegovog poslovnog okruženja, stečenog tokom obavljanja revizije, od nas se zahteva da saopštimo u izveštaju ukoliko zaključimo da postoji materijalno pogrešno prikazivanje u Godišnjem izveštaju o poslovanju. U tom smislu, ne postoji ništa što bi trebalo da saopštimo u izveštaju.

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o osiguranju Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale bilo usled pronevere ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno za procenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, obelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Društva.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja

Naš cilj je sticanje uveravanja u razumnoj meri o tome da finansijski izveštaji, uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled pronevere ili greške, i izdavanje revizorskog izveštaja koji sadrži mišljenje revizora. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uverenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije uvek otkriti materijalno pogrešne iskaze, ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled pronevere ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu finansijskih izveštaja.

Kao deo revizije koju obavljam u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled pronevere ili greške, osmišljavamo i obavljam revizijske postupke koji su prikladni za te rizike i pribavljamo dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat pronevere je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što pronevera može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.
- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, donosimo zaključak o tome da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezana obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanja, kao i da li su u finansijskim izveštajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vreme revizije, značajne revizijske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.



Nikola Stamenić
Licencirani ovlašćeni revizor

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Beograd

Beograd, 4. aprila 2025. godine

Попуњава друштво за осигурање		
Матични број 17192787	Шифра делатности 6511	ПИБ 100000426
Назив: АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ УНИҚА ЖИВОТНО ОСИГУРАЊЕ БЕОГРАД (NOVI БЕОГРАД)		
Седиште: Београд - Нови Београд, МИЛУТИНА МИЛАНКОВИЋА 134 г		

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2024. 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 (0003+0004+0005+0006+0009+0010+0021+0022)	0002		9.395.232	9.343.918	
01, осим 012, 013 и дела 019	I НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА	0003				
012, део 019	II ГУДВИЛ	0004				
013, део 019	III СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА	0005	6	2.377	3.972	
02, осим 021, дела 027 , дела 028 и дела 029	IV НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0007+0008)	0006	6	241.067	243.730	
020, 022, 023, 025, 026, део 027, део 028, део 029	1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности	0007	6	117.707	124.530	
024, део 027, део 028, део 029	2. Инвестиционе некретнине	0008	6	123.360	119.200	
021, део 027, део 028, део 029	V БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0009				
03, осим 037	VI ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0011+0015)	0010	7	9.064.110	9.008.538	
	1. Учешћа у капиталу (0012+0013+0014)	0011	7	33.726	31.573	
030, део 039	а) зависних правних лица	0012				
031, део 039	б) придружених правних лица и заједничким подухватима	0013	7	33.726	31.573	
део 038, део 039	в) осталих правних лица	0014				
	2. Остали дугорочни финансијски пласмани (0016+0019+0020)	0015	7	9.030.384	8.976.965	
036, део 039	2.1. Инвестиције које се вреднују по амортизованој вредности (0017+0018)	0016	7	9.019.945	8.966.526	
део 036, део 039	а) Дужничке хартије од вредности са фиксним приносом	0017	7	9.019.945	8.966.526	
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				

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	7	10.439	10.439	
04, осим 040	VII ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА	0021				
040	VIII ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0022	8	87.678	87.678	
	В. ОБРТНА ИМОВИНА (0024+0025+0026+ 0045+0046+0049)	0023		2.982.987	2.883.030	
10, 13, 15	I ЗАЛИХЕ	0024	9		732	
14	II СТАЛНА ИМОВИНА КОЈА СЕ ДРЖИ ЗА ПРОДАЈУ И ПРЕСТАНАК ПОСЛОВАЊА	0025				
	III ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (0027+0032+0033+0044)	0026	10	2.686.550	2.612.066	
	1. Потраживања (0028+0029+0030+0031)	0027	10	93.334	97.104	
део 20, део 21	1.1. Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	0028	10	75.909	77.461	
део 20, део 21	1.2. Потраживања од реосигураваача и ретроцесионара	0029		8.334	7.077	
део 21	1.3. Потраживања за регресе	0030				
22, осим 223	1.4. Остала потраживања	0031	10	9.091	12.566	
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0032				
	3. Финансијски пласмани (0034+0038+0042+0043)	0033	11	2.494.315	2.412.860	
233, део 239	3.1. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат (0035+0036+0037)	0034				
део 233, део 239	а) Дужничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	0035				
део 233, део 239	б) Власничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	0036				
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	11	22.488	20.781	
део 236, део 239	а) Дужничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	0039				
део 236, део 239	б) Власничке хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	0040				
део 236, део 239	в) Остале хартије од вредности и финансијска средства који се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	0041	11	22.488	20.781	

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	11	758.925	999.804	
234, 235, 238, део 239	3.4. Остали краткорочни финансијски пласмани	0043	11	1.712.902	1.392.275	
24	4. Готовински еквиваленти и готовина	0044	12	98.901	102.102	
26	IV ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ	0045				
	V АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0047+0048)	0046	13	295.001	268.557	
274	1. Разграничени трошкови прибаве осигурања	0047				
270, 271, 272, 273, 279	2. Друга активна временска разграничења	0048	13	295.001	268.557	
	VI ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ КОЈЕ ПАДАЈУ НА ТЕРЕТ САОСИГУРАВАЧА, РЕОСИГУРАВАЧА И РЕТРОЦЕСИОНАРА (0050+0051+0052)	0049	13	1.436	1.675	
275	1. Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0050				
276	2. Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0051	13	1.436	1.675	
277	3. Остале техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0052				
	Г. УКУПНА АКТИВА (0001+0002+0023)	0053		12.378.219	12.226.948	
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0054				
	П А С И В А					
	А. КАПИТАЛ (0402+0407+0408+0411+0412-0413+0414-0417- 0420+0421)	0401	14	874.163	861.493	
	I ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (0403+0404+0405+0406)	0402	14	789.822	789.822	
300	1. Акцијски капитал	0403	14	789.822	789.822	
303, 304	2. Државни и друштвени капитал	0404				
301, 302	3. Улози друштва за узајамно осигурање	0405				
309	4. Остали капитал	0406				
31	II НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	0407				
	III РЕЗЕРВЕ (0409+0410)	0408	14	905	905	
305	1. Емисиона премија	0409				
306, 307	2. Законске, статутарне и друге резерве	0410	14	905	905	

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				
32, осим 320	V НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ	0412	14	2.965	1.477	
33	VI НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ	0413				
34, осим 342	VII НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0415+0416)	0414	14	80.471	173.483	
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0415	14	69.289	173.483	
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0416	14	11.182		
35, осим 352	VIII ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0418+0419)	0417	14		104.194	
350	1. Губитак из ранијих година	0418				
351	2. Губитак текуће године	0419	14		104.194	
037, 237	IX ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ	0420				
	X УЧЕШЋА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	0421				
	Б. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ (0423+0430+0434+0435+0444+0453+0457)	0422	15	11.504.056	11.365.455	
	I ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0424+0425+0426+ 0427+0428+0429)	0423	15	11.018.149	10.891.180	
400, 403	1. Математичка резерва	0424	15	10.902.366	10.746.469	
401	2. Резерве за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инвестиционом ризику	0425				
402	3. Резерве за изравнање ризика	0426				
405	4. Резерве за бонусе и попусте	0427				
407	5. Друге техничке резерве осигурања	0428				
406, 409	6. Друга дугорочна резервисања	0429	15	115.783	144.711	
	II ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0431+0432+0433)	0430	15	66.651	61.725	
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	15	66.651	61.725	
416	III ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0434				

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 (0436+0440+0441+ 0442+0443)	0435	16	299.283	293.913	
	1. Краткорочне финансијске обавезе (0437+0438+0439)	0436	16	21.134	21.985	
420	а) према матичним и зависним правним лицима	0437				
421	б) према осталим повезаним правним лицима	0438				
од 422 до 429, осим 427	в) остале краткорочне финансијске обавезе	0439	16	21.134	21.985	
427	2. Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0440				
43	3. Обавезе по основу штета и уговорених износа	0441				
44, 45, 46,47, осим 474	4. Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	0442	16	278.149	271.928	
474	5. Обавезе за порез из резултата	0443				
	V ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0445+0449+0450)	0444		38.016	58.898	
	1. Резерве за преносне премије (0446+0447+0448)	0445	17	15.266	16.286	
490, део 492	а) животних осигурања и саосигурања	0446	17	15.266	16.286	
491, део 492	б) неживотних осигурања и саосигурања	0447				
део 492	в) реосигурања и ретроцесија	0448				
део 497	2. Резерве за неистекле ризике	0449				
496, 498, 499	3. Друга пасивна временска разграничења (0451+0452)	0450	20	22.750	42.612	
део 499	а) одложени приходи по основу регресних потраживања	0451				
496, 498, део 499	б) остала непоменућа пасивна временска разграничења	0452	20	22.750	42.612	
	VI РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (0454+0455+0456)	0453	18	81.957	59.739	
493, део 495	а) животних осигурања и саосигурања	0454	18	81.957	59.739	
494, део 495	б) неживотних осигурања и саосигурања	0455				
део 495	в) удели у штетама реосигурања и ретроцесија	0456				
део 497	VII ДРУГЕ ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ 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	В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	0458				
	Г. УКУПНА ПАСИВА (0401+0422-0458)	0459		12.378.219	12.226.948	
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0460				

У _____

дана _____

Законски заступник

Tihomir Milošević

457447

Други број за
Трговински регистар
457447

Датум: 2020.03.28
11:04:37 AM

Emil Obadić

335010

Други број за
Трговински регистар
335010

Датум: 2020.03.28
11:04:36 AM

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

Попуњава друштво за осигурање		
Матични број 17192787	Шифра делатности 6511	ПИБ 100000426
Назив: АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ УНИҚА ЖИВОТНО ОСИГУРАЊЕ БЕОГРАД (NOVI БЕОГРАД)		
Седиште: Београд - Нови Београд, МИЛУТИНА МИЛАНКОВИЋА 134 г		

БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 01.01.2024. до 31.12.2024. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
	1 ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ (1002+1009+1014+1015)	1001	23	1.712.523	1.703.672
	1. Приходи од премија осигурања и саосигурања (1003+1004-1005-1006-1007+1008)	1002	23	1.566.511	1.563.965
600, део 602	1.1. Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања	1003	23	1.593.279	1.589.619
610, 613	1.2. Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	1004			
део 512, део 523	1.3. Премија пренета у саосигурање – пасивна	1005			
део 512, део 523	1.4. Премија пренета у реосигурање	1006	23	27.788	26.912
део 60, део 61	1.5. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1007			
део 60, део 61	1.6. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1008	23	1.020	1.258
	2. Приходи од премија реосигурања и ретроцесија (1010-1011-1012+1013)	1009			
део 602, 614, 615	2.1. Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија	1010			
део 512, део 523	2.2. Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија	1011			
део 60, део 61	2.3. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија	1012			
део 60, део 61	2.4. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија	1013			
606, део 609, 650, део 659	3. Приходи од послова непосредно повезаних с пословима осигурања	1014	23	132.730	130.813
део 605 део 609, 639, 64, део 651, део 653, 655, део 659	4. Остали пословни приходи	1015	23	13.282	8.894

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	II ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ (1017+1026+1034-1035-1044+1045-1046+1047+1048)	1016		1.394.434	1.400.316
	1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (1018+1019+1020+1021+1022+1023+1024+1025)	1017	24	1.321.586	1.376.250
500	1.1. Математичка резерва животних осигурања - повећање	1018	24	1.321.586	1.376.250
506	1.2. Математичка резерва неживотних осигурања - повећање	1019			
502	1.3. Допринос за превентиву	1020			
503	1.4. Доприноси прописани посебним законима	1021			
504	1.5. Допринос Гарантном фонду	1022			
505	1.6. Резервисања за изравнање ризика	1023			
507	1.7. Резервисања за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују и инвестиционом ризику, резервисања за бонусе и попусте и повећања других техничких резерви	1024			
509	1.8. Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	1025			
	2. Расходи накнада штета и уговорених износа (1027+1028+1029+1030+1031-1032-1033)	1026	25	1.203.539	1.186.201
510	2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	1027	25	1.188.592	1.175.457
520	2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања	1028			
део 513, део 524	2.3. Ликвидиране штете – удели у штетама саосигурања	1029			
део 513, део 524	2.4. Ликвидиране штете – удели у штетама реосигурања и ретроцесија	1030			
део 53, део 54, део 55	2.5. Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа	1031	25	15.374	15.496
део 603, 620, 621	2.6. Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета	1032			
део 603, 622, 623, 624, 625	2.7. Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета	1033	25	427	4.752
	3. Резервисане штете – повећање (1036-1037+1038-1039+1040-1041+1042-1043) > 0	1034	25	22.457	5.623
	3. Резервисане штете – смањење (1036-1037+1038-1039+1040-1041+1042-1043) < 0	1035			
515	3.1. Резервисане штете животних осигурања – повећање	1036	26	51.773	33.098
део 604	3.2. Резервисане штете животних осигурања – смањење	1037	26	29.555	28.234

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
526	3.3. Резервисане штете неживотних осигурања – повећање	1038			
630	3.4. Резервисане штете неживотних осигурања – смањење	1039			
516, 527	3.5. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија – повећање	1040	26	239	759
део 604, 632	3.6. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија – смањење	1041			
део 513	3.7. Повећање резервисаних штета – удела саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара у штетама	1042			
635	3.8. Смањење резервисаних штета – удела реосигуравача, односно ретроцесионара у штетама	1043			
607, 652, 654 и део 673	4. Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари	1044			
517, 529	5. Повећање осталих техничких резерви – нето	1045			
део 604, 631, 633, 638	6. Смањење осталих техничких резерви – нето	1046	24	1.153.785	1.167.941
518, 528	7. Расходи за бонусе и попусте	1047	27	637	183
део 51, део 52	8. Остали пословни расходи	1048			
	III ДОБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1001-1016)	1049		318.089	303.356
	IV ГУБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1016-1001)	1050			
	Б. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ				
	I ПРИХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА (1052+1053+1057+1058+1059+1060+1061)	1051	29	495.208	484.600
660, 661, 665, део 672	1. Приходи од зависних и придружених правних лица и од заједничких подухвата	1052	29	2.153	2.136
	2. Приходи од улагања у непокретности (1054+1055+1056)	1053	29	10.034	6.180
део 608, део 653	2.1. Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	1054	29	4.706	4.713
део 681	2.2. Приходи од усклађивања вредности инвестиционих некретнина	1055	29	4.161	
део 670	2.3. Приходи од продаје непокретности (дезинвестирања)	1056	29	1.167	1.467
део 662	3. Приходи од камата	1057	29	460.096	460.154
део 683, део 686, део 687, 688	4. Приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	1058	29	7.463	2.564
део 672	5. Добити од продаје хартија-од вредности	1059			

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
део 663	6. Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	1060	29	15.462	13.566
део 671, део 679, део 682, део 686, део 689	7. Остали приходи по основу инвестиционе активности	1061			
	II РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА (1063+1064+1067+ 1068+1069+1070)	1062	30	33.299	29.120
560, 561, 565, део 572	1. Расходи из односа са зависним и придруженим правним лицима и из заједничких подухвата	1063			
	2. Расходи по основу улагања у непокретности (1065+1066)	1064	30	1	72
део 581	2.1. Расходи по основу обезвређења инвестиционих некретнина	1065			
део 570	2.2. Губици при продаји непокретности (дезинвестирању)	1066	30	1	72
део 583, део 586, део 587, 588	3. Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	1067	30	1.297	964
део 572	4. Губици при продаји хартија од вредности	1068			
део 563	5. Негативне курсне разлике из активности инвестирања	1069	30	18.126	13.547
део 53, део 54, део 55, део 571, део 579, део 582, део 586, део 589	6. Остали расходи по основу инвестиционе активности	1070	30	13.875	14.537
	III ДОБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1051-1062)	1071		461.909	455.480
	IV ГУБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1062-1051)	1072			
	В.ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА УМАЊЕНИ ЗА ПРОВИЗИЈУ ОД РЕОСИГУРАЊА И РЕТРОЦЕСИЈА (1074+1079+1084-1085)	1073	28	750.022	689.298
	1. Трошкови прибаве (1075+1076-1077+1078)	1074	28	272.863	290.925
део 542	1.1. Провизије	1075	28	22.679	36.840
део 53, део 54, део 55	1.2. Остали трошкови прибаве	1076	28	250.184	254.085
274	1.3. Промена разграничених трошкова прибаве – повећање	1077			
274	1.4. Промена разграничених трошкова прибаве – смањење	1078			
	2. Трошкови управе (1080+1081+1082+1083)	1079	28	344.991	275.350
део 53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања	1080	28	16.766	14.389
део 54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1081	28	77.108	56.349
део 55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови	1082	28	115.083	98.752

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
део 53, део 54, део 55	2.4. Остали трошкови управе	1083	28	136.034	105.860
део 53, део 54, део 55	3. Остали трошкови спровођења осигурања	1084	28	132.730	130.813
део 605, део 651	4. Провизија од реосигурања и ретроцесија	1085	28	562	7.790
	I ПОСЛОВНИ ДОБИТАК – НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049+1071-1050-1072-1073) ≥ 0	1086		29.976	69.538
	II ПОСЛОВНИ ГУБИТАК – НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049+1071-1050-1072-1073) ≤ 0	1087			
део 66	III ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ ПРИХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1088	31	1.481	2.963
део 56	IV ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ РАСХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1089	31	3.962	4.551
део 68	V ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1090	31	113.930	19.392
део 58	VI РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1091	31	114.439	21.294
део 67	VII ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1092	31	2.534	531
део 57	VIII ОСТАЛИ РАСХОДИ	1093	31	24.541	155.902
	IX ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 – 1087 – 1089 – 1091 – 1093) ≥ 0	1094		4.979	
	X ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 – 1087 – 1089 – 1091 – 1093) ≤ 0	1095			89.323
69 – 59	XI НЕТО ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1096		6.203	
59 – 69	XII НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1097			14.871
	Г. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1094+1096-1095-1097)	1098	33	11.182	
	Д. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1095+1097-1094-1096)	1099	33		104.194
	Ђ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК				
721	1. Порез на добитак	1100			

