

На основу члана 64. став 1. тачка 38. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Надзорни одбор Компаније, сачинио је

**ИЗВЕШТАЈ О РАДУ
НАДЗОРНОГ ОДБОРА КОМПАНИЈЕ
„ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.
У ПЕРИОДУ ОД 01.01.2022. ДО 31.12.2022. ГОДИНЕ**

Привредна активност Републике Србије у 2022. години била је условљена првенствено развојем економске ситуације у Европи и геополитичком кризом. Потешкоће попут инфлације, пораста трошкова производње, неизвесности у погледу снабдевености су обележили 2022. годину. У доста сложеним условима пословања Надзорни одбор Компаније је и у пословној 2022. години успео да благовремено обављајући послове из свог делокруга, обезбеди добре пословне резултате, одржавајући ликвидност, конкурентност у пословању, добре односе са кључним носиоцима интереса за пословање друштва. Обезбеђен је пун обим заштите права носилаца интереса, као и очување позиције друштвено одговорне компаније. Надзорни одбор је током 2022. године обављао надзор и дефинисао пословну стратегију друштва.

Надлежност и састав Надзорног одбора

Надзорни одбор Компаније представља, поред Извршног одбора, орган управе друштва, чији су састав, именовање, мандат чланова и надлежност регулисани одредбама Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22).

Одредбама члана 64. Статута Компаније регулисане су надлежности Надзорног одбора. Надзорни одбор има пет чланова укључујући и председника, од којих су најмање два независна, у складу са законом. Накнаду за рад чланова Надзорног одбора одређује Скупштина, у складу са законом којим се уређују правни положај привредних друштва. Чланове Надзорног одбора Компаније именује Скупштина Компаније, на предлог:

- 1) Надзорног одбора Компаније;
- 2) акционара који имају право на предлагање дневног реда Скупштине.

Предлог одлуке о именовању чланова Надзорног одбора утврђује Надзорни одбор Компаније и доставља Народној банци Србије на сагласност.

Функцију председника и чланова Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. обављају лица која поседују одговарајућа знања, вештине и професионална искуства која су потребна за обављање послова из делокруга рада Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о.

У циљу усклађивања органа управе Компаније са изменама у основном капиталу Компаније, на седници Скупштине Компаније одржаној 15. новембра 2021. године извршена је измена Статута Компаније, којим је између осталог, промењен начин избора и смањен број чланова Надзорног одбора са девет на пет чланова, а код Комисије за ревизију број чланова је смањен са пет на три члана. Предвиђено је било да чланови Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију буду именовани у складу са изменама Статута најкасније у року од годину дана од дана ступања на снагу измена Статута, до када су постојећи Надзорни одбор, Извршни одбор и Комисија за ревизију обављали послове из својих надлежности.

Током 2022. године, окончан је поступак промене власничких права на друштвеном капиталу тако да је друштвени капитал пренет на Републику Србију, Акционарски фонд и запослене, у складу са Законом о измени и допунама Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 44/21), након чега је окончан и поступак усклађивања органа Компаније, са наведеним изменама у основном капиталу Компаније.

Састав Надзорног одбора

Чланови Надзорног одбора Компаније, почетком 2022. године, до усклађивања органа са изменама у основном капиталу Компаније, били су:

- **Татјана Вукић**, представник Републике Србије, председник;
- **Синиша Јовановић**, представник Компаније, члан;
- **Светислав Трифуновић**, представник Републике Србије, члан;
- **Милена Марковић**, представник Републике Србије, члан;
- **Сарита Олевић**, представник репрезентативног синдиката Компаније, члан;
- **Јелена Танасковић**, представник Републике Србије, члан
- **Милица Милићевић**, представник Компаније, члан (престала дужност члана са 01.04.2022. године, због подношења писане оставке).

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

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

1. **Татјана Вукић**, представник Републике Србије, председник,
2. **Светислав Трифуновић**, представник Републике Србије, члан,
3. **Милена Марковић**, представник Републике Србије, члан,
4. ***Јелена Танасковић/Сандра Докић**, представник Републике Србије, члан,
5. **Владимир Узелац**, представник Републике Србије, члан.

*Јелени Танасковић, престала је дужност члана Надзорног одбора са 24.10.2022. године, због подношења писане оставке. Утврђен је затим, предлог одлуке о именовању Сандре Докић за члана Надзорног одбора. Након добијања претходне сагласности на избор за члана Надзорног одбора, **Сандра Докић**-државни секретар у Министарству заштите животне средине именована је за члана Надзорног одбора на ванредној седници Скупштине одржаној 29. децембра 2022. године (у својству представника Републике Србије).

Надзорни одбор донео је након именовања чланова на седници одржаној 13.05.2022. године, нови Пословник о раду Надзорног одбора.

Састав и надлежности Извршног одбора

Чланови Извршног одбора у извештајном периоду од 01.01.2022. године били су пре усклађивања са изменама у основном капиталу Компаније, Милош Милановић, Бојан Раичевић, др Драгица Јанковић (до 28.01.2022. године, због разрешења) и Милица Ђурђевић (до 31.10.2022. године због подношења писане оставке), а функцију председника Извршног одбора и законског заступника Компаније, током извештајног периода, обављала је Ивана Соковић.

На седници Скупштине Компаније одржаној 30.03.2022. године, Одлуком о изменама Статута смањен је број чланова Извршног одбора са шест чланова на пет чланова.

У циљу усклађивања органа Компаније са променама у капиталу Компаније, након поступка преноса друштвеног капитала, на седници Надзорног одбора, одржаној 19. маја 2022. године, именовани су, а по добијеној претходној сагласности на избор од стране Народне банке Србије :

1. Ивана Соковић, председник Извршног одбора,
2. Милош Милановић, члан,
3. Бојан Раичевић, члан,
4. *Милица Ђурђевић(до 31.10.2022.године)/Зоран Суботић (од 02.12.2022.године), члан,
5. Мило Марковић, члан.

*Милице Ђурђевић, престала је дужност члана Извршног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са 31.10.2022. године, због подношења писане оставке. Уместо Милице Ђурђевић, утврђен је Предлог одлуке о именовању Зорана Суботића за члана Извршног одбора. На седници одржаној 02. децембра 2022. године, након добијања претходне сагласности на избор за члана Извршног одбора, **Зоран Суботић** је од стране Надзорног одбора именован за члана Извршног одбора.

Пословником о раду Извршног одбора уређен је начин рада, поступак припреме, сазивања и одржавања седница, поступак одлучивања и начин доношења и спровођења одлука као и друга питања у вези са радом Извршног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о.

Над радом Извршног одбора, Надзорни одбор је континуирано вршио надзор и то кроз разматрање остварених резултата пословања. Извршни одбор је из оквира своје надлежности доносио акте којима је обезбеђена законитост у пословању, предузимао је све потребне мере за реализацију постављених циљева.

На основу члана 55. став 1. тачка 3) Закона о осигурању („Службени гласник РС“ бр. 139/14 и 44/21) и члана 64. став 1. тачка 20) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 16/12, 40/15, 51/15, 9/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Надзорни одбор Компаније именује и разрешава овлашћеног актуара.

С обзиром на неспојивост и немогућност истовременог обављања функција овлашћеног актуара и члана управе, сходно члану 162. Закона о осигурању, Надзорни одбор је разрешио дужности овлашћеног актуара Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, Мила Марковића, како би исти могао бити именован за члана Извршног одбора Компаније.

Начин рада Надзорног одбора

У раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. постоји активна међусобна сарадња између председника и чланова Надзорног одбора као и активна сарадња са Извршним одбором и другим организационим деловима Компаније, са стручним службама, и то све у циљу добијања тачних и потпуних информација неопходних за правилан процес одлучивања о питањима из надлежности Надзорног одбора.

Чланови Надзорног одбора имају адекватну представу о елементима пословања Компаније и реализацији стратешких циљева, као и о финансијским и осталим ресурсима неопходним за постизање циљева. На седницама се отворено дискутује,

конструктивно. Чланови Извршног одбора су у оквиру својих надлежности пружали члановима Надзорног одбора информације неопходне за одлучивање.

Предузете су све потребне активности у циљу благовременог реаговања на дешавања на тржишту осигурања.

Пословник о раду Надзорног одбора регулише питања у вези са радом истог. Функција за правне послове, у сарадњи са председником Надзорног одбора, припрема и организује седнице. Материјал за седницу поставља се и на одговарајућу електронску платформу, којој приступ имају сви чланови Надзорног одбора.

У циљу омогућавања Надзорном одбору да доноси адекватне одлуке, а ради остваривања пословних циљева дефинисаних на нивоу Компаније, материјал који се доставља на одлучивање Надзорном одбору, претходно је разматран од стране Извршног одбора Компаније.

Функција за правне послове приликом припреме материјала за седнице Надзорног одбора и у вези са одржавањем седница, активно сарађује са председником Извршног и Надзорног одбора. Обезбеђена је правна и нормативна ваљаност материјала који се доставља члановима, чиме се омогућава да се исти адекватно упознају са достављеним им материјалом и донесу одлуке. За сваку седницу Надзорног одбора сачињава се записник.

Постоји адекватна комуникација и са акционарима Компаније. Очувана је лидерска позиција Компаније на тржишту осигурања Републике Србије, брзо се реагује на промене које намеће тржиште, креирају се нови, и развијају постојећи производи осигурања, проширује се портфељ и повећава профит.

Рад Надзорног одбора у извештајном периоду карактерише доследност када је реч о финансијском извештавању, оствареним резултатима, надзору, предузимању активности у циљу обезбеђивања ликвидности.

Надзорни одбор је у складу са изменама одредаба Закона о привредним друштвима, утврдио Предлог политике накнада члановима Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (коју је усвојила Скупштина) и донео Одлуку о одређивању накнаде члановима Извршног одбора.

Пословни планови и Стратегија управљања ризицима

Од стране Надзорног одбора Компаније утврђени су пословни циљеви, пословна стратегија и годишњи план пословања, с тим да Надзорни одбор и надзире њихово остваривање.

Надзорни одбор је разматрао извештаје који садрже целовиту анализу показатеља пословања, финансијске позиције, ликвидности, као и других параметара који су од значаја за остварени пословни резултат.

Надзорни одбор усвојио је План пословања Компаније за 2022. годину, са Извештајем о Преиспитивању ризичног профила друштва у складу са Одлуком о систему управљања у друштву за осигурање/реосигурање. Даље, на седници одржаној 21. октобра 2022. године донео је Одлуку о измени и допуни Стратегије управљања ризицима Компаније.

Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. установила је рачуноводствену праксу која је у целости у сагласности са позитивноправним прописима који регулишу наведену област и Међународним стандардима финансијског извештавања.

У раду Надзорног одбора настављена је пракса континуираног извештавања истог о оствареним финансијским резултатима. Све ставке у финансијским извештајима су аналитички приказане и подробно образложене тако да дају свеобухватан и потпун приказ имовине, обавеза, прихода, расхода, података о оствареном резултату друштва.

Надзорни одбор је у току извештајног периода имао активну сарадњу са председником и члановима Извршног одбора Компаније по свим релевантним питањима везаним за постављене циљеве пословања, тржишну позицију Компаније,

адекватност техничких резерви Компаније, финансијску ситуацију и ризике који утичу на пословање Компаније.

У извештајном периоду Надзорни одбор је вршио контролу пословања Компаније, и то кроз разматрање извештаја о пословању, извештаја о инвестиционој политици као и финансијских извештаја, извештаја о управљању ризицима, и извештаја о другим значајним питањима.

Надзорни одбор и Извршни одбор су се континуирано бавили ризицима који угрожавају или потенцијално могу угрозити пословање Компаније и предузимане су све неопходне мере у циљу њиховог благовременог смањивања или потпуног отклањања и решавања актуелних проблема. Надзорни одбор вршио је контролу адекватности управљања ризицима кроз разматрање Извештаја о управљању ризицима.

Кроз садржину планова пословања и разматрање извештаја о реализацији истих, чланови Надзорног одбора су у могућности да сагледају најважније елементе пословања Компаније, стратешке циљеве као и финансијске и друге ресурсе који су неопходни за постизање циљева на нивоу Компаније.

Разматрани извештаји и донете важније одлуке, током извештајног периода, од стране Надзорног одбора, су ближе наведени у Извештају.

Систем управљања у Компанији

Систем управљања у Компанији, у складу са Законом о осигурању и Одлуком о систему управљања у друштву за осигурање/реосигурање, обухвата следеће функције:

- управљање ризицима,
- интерну ревизију,
- систем интерних контрола,
- актуарство.

У складу са одредбама Закона о осигурању и Одлуком о систему управљања у друштву за осигурање/реосигурање, Надзорни одбор успоставио је адекватан систем управљања који је усклађен са величином и организационом структуром Компаније, обимом активности и врстама осигурања којима се Компанија бави.

Од стране Надзорног одбора континуирано је током читаве 2022. године праћен процес управљања ризицима, функционисање система интерних контрола, континуирано је праћен рад интерне ревизије и разматрана су мишљења овлашћених актуара. Успостављени систем управљања ризицима представља системски и континуирани процес идентификовања, мерења и праћења ризика, управљање ризицима и извештавање о појединачним и укупним ризицима.

Контролу адекватности управљања ризицима Надзорни одбор врши кроз разматрања извештаја о управљању ризицима.

Интерна ревизија у Компанији функционише као самостална и независна организациона јединица у чијој надлежности су послови интерне ревизије, кроз посебну организациону јединицу.

Интерна ревизија је обављала своју активност у складу са законом, начелима струке и праксе, Међународним стандардима за професионалну праксу интерне ревизије Института интерних ревизора, Етичким кодексом Института интерних ревизора и Годишњим планом рада интерне ревизије. Интерна ревизија је самостална, независна и објективна у обављању послова.

У Компанији постоји и ефикасно функционише актуарска функција која поред послова утврђених Законом о осигурању и подзаконским прописима, учествује у ефикасном спровођењу управљања ризицима.

Корпоративно управљање

У свом пословању Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. примењује одредбе Кодекса корпоративног управљања који је усвојила Привредна комора Србије.

У складу са Законом о осигурању и подзаконским актима, успостављено је добро регулаторно и управљачко окружење.

Транспарентност пословања и благовремено информисање од стране Компаније свих заинтересованих страна путем објављивања свих релевантних информација је у целости обезбеђена. Примењује се принцип равноправног третмана свих акционара друштва и свих корисника информација.

Активно креирање циљева пословања, омогућено је на начин да акционари у потпуности, благовремено и несметано добијају информације, дефинишу циљеве Компаније, а омогућено им је да учествују у расправи као и да учествују у доношењу одлука. Сва акта и материјали који се односе на рад и заседање Скупштине Компаније благовремено се објављују, јавно су доступни, и на тај начин је обезбеђен једнак третман свих акционара друштва и једнак приступ корпоративним информацијама. Постоји успостављен и одговоран, ефикасан систем корпоративног управљања који се континуирано унапређује. Транспарентност у комуникацији са свим заинтересованим странама се константно унапређује.

Контролисана друштва

Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. има шест контролисаних друштава, и то: „Дунав Ре“ а.д.о. Београд, „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука, „Дунав турист“ д.о.о. Златибор, „Дунав ауто“ д.о.о. Београд, „Dunav Stockbroker“ а.д. Београд и „Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. Београд.

Пословање наведених контролисаних друштава праћено је од стране Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. који врши и функцију Скупштине, у друштвима: „Дунав ауто“ д.о.о. Београд, „Dunav Stockbroker“ а.д. Београд и „Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. Београд, у складу са одредбама Закона о привредним друштвима.

Одржавање седница Скупштине Компаније

Надзорни одбор Компаније, сагласно одредбама члана 64. Статута Компаније, сазива седнице Скупштине, утврђује предлоге дневног реда и предлоге аката које доноси Скупштина.

У току 2022. године одржано је 7 седница Скупштине: ванредна седница Скупштине од 30.03.2022. године, редовна 28.04.2022. године, ванредна седница Скупштине од 13.05.2022. године, ванредна седница Скупштине од 24.06.2022. године, ванредна седница од 25.07.2022. године, ванредна седница од 03.11.2022. године, ванредна седница Скупштине од 29.12.2022. године.

Одржавање редовне седнице Скупштине представља механизам провере спроведених активности и остварених резултата у претходној пословној години.

Позив и обавештење за седницу Скупштине садрже све обавезне елементе прописане одредбама Закона о привредним друштвима, и исти се са материјалом за седницу објављује на званичном сајту Компаније, интернет страници Београдске берзе, на интернет страници Агенције за привредне регистре, на интернет страници централног регистра.

Све донете одлуке на седницама Скупштине су објављене на интернет страници Друштва, у законом предвиђеним роковима.

Одржавање седница Надзорног одбора

У току 2022. године Надзорни одбор Компаније је у складу са одредбама Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, Закона о осигурању и Закона о привредним друштвима разматрао извештаје, доносио акта из своје надлежности и утврђивао предлоге аката који се усвајају од стране Скупштине Компаније.

Током 2022. године одржано је 35 седница Надзорног одбора Компаније. Кључни показатељи пословања Компаније континуирано се анализирају.

У оквиру одржаних седница Надзорни одбор разматрао је следеће извештаје:

- Годишњи план пословања Компаније за 2022. годину, са Извештајем о Преиспитивању ризичног профила друштва у складу са Одлуком о систему управљања у друштву за осигурање/реосигурање;

- Извештај Централне пописне Комисије о извршеном редовном годишњем попису имовине и обавеза Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. са стањем на дан 31.12.2021. године;

-Извештај о извршеном Ванредном попису опреме и мобилних телефона са стањем на дан 31.08.2022. године са Спецификацијом опреме и мобилних телефона предложених за расход,

-Годишњи план рада интерне ревизије за 2022. годину;

-Годишњи план рада интерне ревизије за 2023. годину;

-Годишњи извештај о раду Интерне ревизије у 2021. години;

-Извештај о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2021. години;

-Извештај о функционисању система интерних контрола у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2021. годину;

-Одлуку о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2021.– 31.12.2021. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2021.– 31.12.2021. године (ОРСА) и мишљењем Надзорног одбора са образложењем;

-Одлуку о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2021. годину;

-Одлуку о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, за 2021. годину, са коментаром Надзорног одбора на Извештај независног ревизора;

-Одлуку о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2021. години, са мишљењем овлашћених актуара, са мишљењем Надзорног одбора;

-Извештај о управљању ризицима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у периоду 01.01.2021.-31.12.2021. године;

-Извештај о реализацији Инвестиционе политике Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2021. годину;

-Одлуку о усвајању Консолидованих финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период од 01.01.2021.-31.12.2021. године, са Извештајем о пословању и Мишљењем независног ревизора;

-Извештај о реализацији стратешких пројеката за 2021. годину,

-План стратешких пројеката за 2022. године,

-Одлуку о избору ревизора који ће вршити ревизију годишњих и консолидованих финансијских извештаја Компаније за 2022. годину.

Надзорни одбор разматрао је и усвојио следеће периодичне извештаје:

- Извештаје о пословању Компаније

- Извештаје о реализацији инвестиционе политике Компаније

- Извештаје о раду интерне ревизије.

Надзорни одбор разматрао је и усвојио годишњи Извештај сачињен у складу са Правилником о наплати премије осигурања и других потраживања.

Надзорни одбор размотрио је Извештај о интерној ревизији поступања по Правилнику о начину заштите права и интереса корисника услуге осигурања у периоду, Извештај о реализацији закључених уговора у складу са Правилником о поверавању послова трећим лицима.

Надзорни одбор током свог рада у извештајном периоду, је наставио да континуирано велику пажњу посвећује унапређењу, осавремењивању и безбедности постојећег информационог система Компаније.

Надзорни одбор утврдио је Предлог одлуке о расподели добити Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2021. годину и исплати дивиденди, као и Предлог одлуке о трајном пребацивању капитала и припадајуће имовине из неживотних у животна осигурања.

Надзорни одбор разматрао је Писмо руководству сачињено од стране независног ревизора KPMG д.о.о. Београд.

Надзорни одбор је сачинио Годишњи Извештај о раду Надзорног одбора у 2021. години и исти је усвојен од стране Скупштине Компаније на редовној седници Скупштине Компаније, као и Информација о зарадама, накнадама и другим примањима чланова Надзорног одбора и Извршног одбора Компаније.

Надзорни одбор из оквира своје надлежности усвојио је следеће опште акте:

- Одлука о изменама и допунама Одлуке о утврђивању рачуноводствене политике Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о

- Одлуку о надлежностима председника и чланова Извршног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,

- Одлука о утврђивању износа до којих Извршни одбор Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. може одлучивати у одређеним пословима,

- Правилник о изменама и допунама Правилника о спречавању прања новца и финансирања тероризма,

- Правилник о измени Правилника о поверавању послова трећим лицима.

Народна банка Србије је донела Решење којим је дала сагласност на Предлог одлуке Надзорног одбора на избор друштва за ревизију КПМГ д.о.о. из Београда, за обављање ревизије финансијских извештаја Компаније за 2022. годину. Надзорни одбор размотрио је предлог Уговора о обављању ревизије редовних годишњих и консолидованих финансијских извештаја Компаније за 2022. годину, са Мишљењем Комисије за ревизију.

Надзорни одбор усвојио је у извештајном периоду одлуке које се односе на набавке различитих видова услуга и производа, за потребе Компаније, набавку опреме за техничке прегледе у власништву Компаније, и адаптација истих, у циљу усклађивања пословања са позитивноправним прописима и друге одлуке у вези надлежности Функције за логистику.

Надзорни одбор разматрао је уговоре о спонзорству за потребе Компаније, пословној сарадњи и оглашавању Компаније.

Надзорни одбор разматрао је предлоге одлука о одобравању средстава превентиве, УППР стечајног дужника, обустави регресног поступка против регресног дужника.

Од стране Надзорног одбора усвојен је План пословања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 2022-2026. године.

Надзорни одбор, у извештајном периоду предлагао је именовање представника Компаније у органима управљања зависних друштава, у којима је Компанија акционар, у складу са одредбама Статута и у другим правним лицима.

Надзорни одбор Компаније врши у складу са одредбама Закона о привредним друштвима, функцију Скупштине у контролисаним друштвима, и то:

1. У функцији Скупштине „Дунав друштва за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. Надзорни одбор усвојио је :

-Пословни план „Дунав друштва за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. Београд, за 2022. годину,

-Одлуку о избору ревизора који ће вршити ревизију финансијских извештаја „Дунав друштва за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. Београд и „Дунав добровољног пензијског фонда“ за период 01.01.2022.-31.12.2022. године.

-Одлуку о усвајању финансијског извештаја и извештаја о пословању „Дунав друштва за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. Београд за период 01.01.-31.12.2021.године, са мишљењем екстерног ревизора;

-Одлуку о усвајању финансијског извештаја „Дунав добровољног пензијског фонда“ за период 01.01.-31.12.2021. године;

-Одлуку о расподели добити – исплати дивиденде „Дунав друштва за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. Београд.

-Одлуку о допунама Статута „ДУНАВ друштва за управљање добровољним пензијским фондом“ ад Београд.

2. У функцији Скупштине Брокерско-дилерског друштва “Дунав Стокброкер” а.д. Београд, Надзорни одбор усвојио је :

-План пословања за 2022. годину Друштва „Дунав Стокброкер“ а.д. Београд,

-Одлуку о усвајању финансијских извештаја и Годишњег извештаја о пословању у 2021. години Брокерско-дилерског Друштва „Дунав Стокброкер“ а.д. Београд,

-Одлуку о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Брокерско-дилерског Друштва „Дунав Стокброкер“ а.д. Београд,

-Одлуку о расподели добити остварене у 2021. години и покрићу губитка из ранијих година Брокерско-дилерског Друштва „Дунав Стокброкер“ а.д. Београд,

-Одлуку о избору ревизора Брокерско-дилерског друштва „Дунав Стокброкер“ а.д. Београд за 2022. годину,

-Одлуку о именовању Извршних директора БДД „Дунав Стокброкер“ а.д. Београд;

-Одлуку о давању сагласности на закључивање анекса уговора о раду Генералног и Извршног директора Брокерско-дилерског друштва “Дунав Стокброкер” а.д. Београд;

-Одлуку о изменама и допунама Статута Брокерско-дилерског друштва „Dunav Stockbroker“ а.д. Београд.

3. У функцији Скупштине Друштва „Дунав ауто“ д.о.о. Београд, Надзорни одбор усвојио је :

- План пословања за 2022. годину Друштва „Дунав ауто“ д.о.о. Београд,

- Одлуку о усвајању финансијских извештаја за 2021. годину “Дунав ауто” Друштва са ограниченом одговорношћу за услуге у друмском саобраћају, Београд, са Извештајем независног ревизора;

- Одлуку о избору ревизора који ће вршити ревизију финансијских извештаја Друштва „Дунав ауто“ д.о.о. Београд за период 01.01.2022.-31.12.2022. године,

-одлуку о стицању и располагању имовином велике вредности Друштва „Дунав ауто“ д.о.о, Уговор о дугорочном кредиту за потребе набавке возила путем оперативног лизинга за ЈП Пошта Србије, Београд.

-одлука о измени Одлуке о усклађивању оснивачког акта „Дунав ауто“ друштва са ограниченом одговорношћу за услуге у друмском саобраћају Београд са Законом о привредним друштвима;

Комисија за ревизију

Одредбама члана 409. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11, 99/11, 83/14, 05/15, 44/18, 95/18, 91/19 и 109/21) прописано је да се у јавним акционарским друштвима обавезно формира Комисија за ревизију. С обзиром да је Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. јавно акционарско друштво, Статутом Компаније прописани су надлежност, број и састав Комисије за ревизију.

Одредбама члана 66. Статута Компаније уређена је надлежност Комисије за ревизију.

Надзорни одбор обавезно образује Комисију за ревизију.

Комисија за ревизију има три члана укључујући и председника Комисије.

Председник Комисије за ревизију бира се из реда независних чланова Надзорног одбора.

Најмање један члан Комисије мора бити лице које је овлашћени ревизор у складу са законом којим се уређује рачуноводство и ревизија или које има одговарајућа знања и радно искуство у области финансија, а које је независно од Компаније у смислу закона.

Комисију за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд на почетку 2022. године, чинили су Светислав Трифуновић, Милица Милићевић, Мило Марковић, Зоран Поповић, Милена Марковић.

Изменама Статута Компаније, усвојеним на Скупштина Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. одржаној 15. новембра 2021. године, смањен је број чланова Комисије за ревизију са пет на три члана. Чланови Комисије за ревизију су именовани у складу са изменама Статута, и то:

1. **Светислав Трифуновић**, председник,
2. **Милена Марковић**, члан,
3. **Зоран Поповић**, члан (лице које има одговарајућа знања и радно искуство у области финансија, а које је независно од Компаније у смислу закона).

Комисија за ревизију одлучује о питањима из своје надлежности у складу са Законом о привредним друштвима, Статутом Компаније, општим актима Компаније и одлукама Надзорног одбора Компаније. Начин рада на седници Комисије за ревизију уређен је Пословником о раду Комисије за ревизију.

Комисија за ревизију редовно је заседала током 2022. године и одржано је 17 седница.

У извештајном периоду Комисија за ревизију разматрала је годишње и кварталне извештаје о раду интерне ревизије, Финансијске извештаје Компаније са Извештајем о пословању, Извештај независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2021. годину, Консолидоване финансијске извештаје Компаније за 2021. годину, са Извештајем о пословању и Мишљењем независног ревизора, Мишљење овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније за 2021. годину, извештај о управљању ризицима Компаније, извештај о функционисању система интерних контрола Компаније, План рада интерне ревизије Компаније.

Комисија за ревизију разматрала је Писмо руководству, сачињено од стране независног ревизора KPMG д.о.о. Београд.

Ревизију финансијских извештаја Компаније и консолидованих финансијских извештаја за 2021. годину обавило је Друштво за ревизију КПМГ д.о.о. из Београда.

Независни ревизор је прибавио у поступку ревизије све ревизијске доказе, као адекватну основу потребну за давање мишљења.

Такође, Комисија је предложила Надзорном одбору кандидата за избор ревизора који ће вршити ревизију годишњих и консолидованих финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину. За ревизију годишњих финансијских извештаја и консолидованих финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину изабрано је од стране Скупштине Компаније, Друштво за ревизију КПМГ д.о.о. из Београда.

Комисија за ревизију подробно је размотрила и дала мишљење на предлог Уговора о обављању ревизије редовних годишњих и консолидованих финансијских извештаја Компаније за 2022. годину.

Комисија за ревизију сачинила је годишњи извештај о свом раду у периоду од 01.01.2021. године до 31.12.2021. године, који је од стране Надзорног одбора Компаније усвојен.

Надзорни одбор Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. наставиће рад на даљем препознавању и опредељивању приоритетних праваца развоја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, као и препознавању ризика и развијању механизма за адекватан одговор на исте.

Надзорни одбор наставиће да активно учествује у поступку утврђивања циљева, али и у реализацији постављених циљева, уз континуирано прилагођавање захтевима на тржишту осигурања и условима које исто намеће.

Надзорни одбор у складу са Статутом Компаније сачинио је Извештај о раду Надзорног одбора у периоду од 01.01.2022. године до 31.12.2022. године, и исти доставља Скупштини Компаније на разматрање и усвајање.

Надзорни одбор оцењује да су послови из делокруга рада Надзорног одбора обављани у свему у складу са законима, Статутом и другим актима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, да су остварени пословни циљеви.

Н број: 49/23

27. март 2023. године

Београд

ПРЕДСЕДНИК
НАДЗОРНОГ ОДБОРА
Татјана Вукић