

На основу чланова 463б Закона о привредним друштвима („Службени гласник Републике Србије“, бр. 36/11, 99/11, 83/14 – др. закон, 5/15, 44/18, 95/18, 91/19 и 109/21), чланом 37. 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), и Политиком накнада члановима Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр.45/22) Надзорни одбор Компаније, сачинио је

**Извештај о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о.
за 2022. годину**

На основу 463б Закона о привредним друштвима („Службени гласник Републике Србије“, бр. 36/11, 99/11, 83/14 – др. закон, 5/15, 44/18, 95/18, 91/19 и 109/21) и члана 37. 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 предлаже Скупштини усвајање извештаја о накнадама члановима Надзорног одбора за 2022. годину:

Накнада члановима Надзорног одбора се састоји од:

1. Фиксног дела накнаде за рад;
2. Осталих накнада и погодности и
3. Осигурања од одговорности чланова Надзорног одбора.

1. Фиксни део накнаде

Накнаду за рад чланова Надзорног одбора одређује Скупштина у фиксном износу, у складу са законом којим се уређују правни положај привредних друштва и Статутом Компаније. Чланови Надзорног одбора закључују уговор о ангажовању са Компанијом. Висина накнаде за чланство у Надзорном одбору утврђује се на основу:

- одговорности и надлежности чланова Надзорног одбора;
- стручности, активности и резултата чланова Надзорног одбора;
- комплексности и величине Компаније;
- финансијског стања Компаније;
- економског окружења у коме Компанија послује (макроекономска кретања, финансијска стабилност и степен конкуренције на тржишту осигурања);
- и на другим околностима од значаја за рад Надзорног одбора.

Приликом утврђивања висине накнаде узима се у обзир тржишна вредност посла, стручност и учинак члана Надзорног одбора, развојна перспектива, сложеност, организациона и правна одговорност приликом предузимања радњи, тако да се накнада утврди као примерена.

2. Остале накнаде и погодности

Компанија може члановима Надзорног одбора да надокнади све реалне потребне и разумне трошкове, који су неопходни за редовно обављање функције, као што су трошкови службеног путовања, коришћења службеног мобилног телефона и СИМ картице и сл.

3. Осигурање од одговорности чланова Надзорног одбора

Компанија је у 2022. години закључила полису осигурања од одговорности (Directors & Officers Liability Insurance) на терет Компаније, за чланове надзорног одбора, извршног одбора, директоре функција и директоре дирекција. Вредност полисе са припадајућим порезом износи 4.022.328 динара.

Надзорни одбор има пет чланова укључујући и председника, од којих су најмање два независна, у складу са законом. Чланове Надзорног одбора Компаније, у складу са Статутом Компаније, именује Скупштина Компаније, на предлог:

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

Чланови Надзорног одбора су:

1. Татјана Вукић, представник Републике Србије, председник, (независан члан).
2. Светислав Трифуновић, представник Републике Србије, члан, (независан члан).
3. Милена Марковић, представник Републике Србије, члан.
4. *Владимир Узелац, представник Републике Србије, члан.
5. **Сандра Докић, представник Републике Србије, члан.

* Владимир Узелац, члан је Надзорног одбора од 14.05.2022. године, а на ту функцију је именован на седници Скупштине одржаној 13.05.2022. године.

** Сандра Докић, именована је за члана Надзорног одбора на седници Скупштине Компаније, дана 29.12.2022. године.

Исплаћене накнаде садашњим и бившим члановима Надзорног одбора у 2022. години приказане су у табели:

У динарима		
Председник/члан Надзорног одбора	Нето накнада	Бруто накнада
Татјана Вукић	1.440.000,00	2.247.685,18
Светислав Трифуновић	840.000,00	1.311.149,69
Милена Марковић	840.000,00	1.311.149,69
Владимир Узелац	560.000,00	945.844,49
Јелена Танасковић	684.193,68	1.069.052,63
Сарита Олевић	309.354,78	483.366,84
Синиша Јовановић	309.354,78	483.366,84
Милица Милићевић	210.000,00	328.125,00
Сандра Докић	6.774,18	10.453,98

У току 2022. године извршено је усклађивање органа Компаније са променама у основном капиталу Компаније (број чланова смањен са 9 на 5), те су чланови Надзорног одбора у извештајном периоду били и Милица Милићевић, којој је престала дужност члана Надзорног одбора подношењем писане оставке 01.04.2022. године, док је члановима Сарити Олевић и Синиши Јовановић дужност престала одлуком Скупштине акционара 13.05.2022. године. Јелени Танасковић, престала је дужност члана Надзорног одбора са 24.10.2022. године, због подношења писане оставке.

Члановима Надзорног одбора у 2022. години нису исплаћивани бонуси или увећање накнаде по основу варијабилног дела, нити су исплаћиване друге накнаде и погодности. Осим наведених, нема других обрачунатих а неисплаћених накнада члановима Надзорног одбора.

Упоредни приказ годишњих бруто накнада, пословних резултата Друштва и просечних зарада запослених за последњих 5 пословних година

У динарима

	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.
просечна накнада чланови НО	119.059,85	120.280,70	112.584,81	118.871,43	118.698,47
просечна зарада сви запослени, осим зарада чланова НО, ИО и Комисије	107.068,21	115.494,06	123.004,06	122.978,44	136.039,78
просечна ЦРНР	17.047,00	18.362,00	19.753,25	20.079,92	21.107,83

Вредности кључних индикатора пословања Компаније у периоду од 2018. до 2022. године, приказани су у табели:

Основни индикатори пословања	2018	2019	2020	2021	2022
Међугодишња стопа раста неживотних осигурања	8,50%	1,65%	3,55%	5,18%	11,55%
Међугодишња стопа раста животних осигурања	41,82%	19,31%	13,25%	17,35%	11,95%
Међугодишња стопа раста осигурања	10,59%	3,07%	4,45%	6,41%	11,59%
Међугодишња стопа раста премије АО	4,37%	2,24%	-4,91%	-1,39%	0,20%
Учешће премије АО у укупној премији	43,51%	43,16%	39,29%	36,41%	32,70%

Учешће премије АО у укупној премији неживотних осигурања	47,31%	47,58%	43,69%	40,96%	36,80%
ROE - принос на капитал	13,89%	22,03%	20,57%	13,62%	7,89%
ROA - принос на пословну имовину	3,57%	5,87%	5,59%	4,15%	2,09%
Учешће ликвидираних штета у фактурисаној премији - животна осигурања	54,57%	59,14%	62,77%	80,74%	74,56%
Учешће ликвидираних штета у фактурисаној премији - неживотна осигурања	36,84%	35,94%	35,79%	38,70%	44,71%
Учешће ликвидираних штета у фактурисаној премији - укупно	38,26%	38,10%	38,51%	43,37%	48,04%
Учешће расхода накнада штета у приходима од премије	46,28%	44,95%	45,13%	48,83%	55,76%
Учешће расхода попушта у фактурисаној премији	3,91%	4,32%	4,84%	5,59%	6,07%
Учешће расхода бонуса у фактурисаној премији	2,93%	1,79%	1,65%	1,62%	1,07%
Учешће ТСО у фактурисаној премији	30,85%	29,64%	26,87%	29,44%	28,00%
Учешће ТСО у приходима од премије	36,82%	34,12%	30,95%	33,92%	35,37%
Учешће трошкова пословања у фактурисаној премији	35,21%	30,45%	30,55%	34,51%	32,88%
Учешће трошкова пословања у приходима од премије	42,02%	35,06%	35,19%	39,77%	41,53%
Фактурисана премија по запосленом (у 000 РСД)	9.496	9.213	9.558	10.269	11.445

	2018	2019	2020	2021	(у 000 РСД) 2022
Фактурисана премија- укупно	27.565.650	28.411.416	29.677.026	31.578.007	35.238.564
Фактурисана премија животних осигурања	2.211.386	2.638.500	2.987.986	3.506.300	3.925.183
Фактурисана премија неживотних осигурања	25.354.264	25.772.916	26.689.040	28.071.707	31.313.381
Ликвидиране штете- укупно	10.546.637	10.823.885	11.427.856	13.695.584	16.927.319
Ликвидиране штете животних осигурања	1.206.666	1.560.454	1.875.641	2.831.105	2.926.801
Ликвидиране штете неживотних осигурања	9.339.971	9.263.431	9.552.215	10.864.479	14.000.518
Укупна имовина	44.040.788	51.129.684	57.254.667	60.772.962	61.537.269
Укупни капитал	11.311.597	13.625.763	15.548.884	18.501.843	16.263.162
Нето добит	1.571.200	3.001.816	3.198.453	2.519.855	1.283.172

Компанија у 2022. години није исплаћивала накнаде члановима Надзорног одбора у акцијама друштва. Такође, Компанија није захтевала повраћај варијабилног дела зараде нити је одступила од наведене политике накнаде.

Током 2022. године обрачунате су накнаде од стране повезаног друштва Дунав осигурање Бања Лука, по основу чланства у Управном одбору друштва:

у РСД¹

Члан Надзорног одбора	Нето накнада	Бруто накнада
Јелена Танасковић	540.526	621.292,14

Осим наведеног, другим Члановима Надзорног одбора у време мандата у Компанији Дунав осигурање а.д.о. нису исплаћиване накнаде зарада нити друга лична примања од стране њених повезаних лица.

¹ Износи су прерачунати у РСД према просечном средњем годишњем курсу БАН/РСД од 60,0584 РСД за 1 БАН

Надзорни одбор сачинио је Извештај о накнадама члановима Надзорног одбора, Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину, и исти доставља Скупштини Компаније уз Извештај ревизора на разматрање и усвајање.

Н број: 48/23

27. март 2023. године

Београд

ПРЕДСЕДНИК

НАДЗОРНОГ ОДБОРА



Татјана Вукић