

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 01.01.2023. ДО 31.12.2023. ГОДИНЕ**

Надзорни одбор Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. је током 2023. године наставио да, упркос комплексној економској ситуацији у читавом свету, сложеним околностима у којима привредни субјекти послују, обезбеди добре пословне резултате, очува ликвидност, конкурентност у пословању и одржи добре односе са кључним носиоцима интереса за пословање друштва. Лидерска позиција на тржишту је очувана. Током 2023. године Надзорни одбор обављао је континуирано 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 уређује 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, способности, вештине и професионална искуства која су потребна за обављање послова из надлежности Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о.

Састав Надзорног одбора

Чланови Надзорног одбора Компаније, током 2023. године, били су:

1. **Татјана Вукић**, представник Републике Србије, председник,
2. **Светислав Трифуновић**, представник Републике Србије, члан;
3. **Милена Марковић**, представник Републике Србије, члан,
4. **Сандра Докић**, представник Републике Србије, члан,
5. **Владимир Узелац**, представник Републике Србије, члан, (поднео је 11.10.2023. године оставку на место члана Надзорног одбора, због преласка на другу функцију).

Састав и надлежности Извршног одбора

Чланови Извршног одбора Компаније, током 2023. године, били су:

1. Ивана Соковић, председник Извршног одбора,
2. Милош Милановић, члан,
3. Бојан Раичевић, члан,
4. Зоран Суботић, члан,
5. Мило Марковић, члан.

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

Надзорни одбор је континуирано вршио надзор над радом Извршног одбора, и то кроз детаљно и темељно анализирање остварених резултата пословања. Извршни одбор је из оквира своје надлежности доносио акте којима је обезбеђена законитост у пословању, предузимао је све активности потребне за реализацију постављених пословних циљева и несметано функционисање Компаније.

Начин рада Надзорног одбора

У раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. присутна је континуирана међусобна сарадња између председника и чланова Надзорног одбора као и континуирана сарадња са Извршним одбором и свим организационим јединицама Компаније, у циљу добијања тачних, проверених и потпуних информација потребних за процес одлучивања о питањима из надлежности Надзорног одбора.

Чланови Надзорног одбора упознати су са свим елементима пословања Компаније и реализацијом постављених циљева. На седницама Надзорног одбора се отворено дискутује. Чланови Извршног одбора у оквиру својих надлежности пружају члановима Надзорног одбора информације потребне за одлучивање. Неопходне активности у циљу благовременог реаговања на дешавања на тржишту осигурања се предузимају и ситуација на тржишту се континуирано, пажљиво прати и анализира.

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 правовремено одлучује, а ради остваривања пословних циљева дефинисаних на нивоу читаве Компаније, материјал који се доставља на одлучивање Надзорном одбору, претходно је разматран и анализиран од стране Извршног одбора Компаније.

Функција за правне послове приликом припреме материјала за седнице Надзорног одбора, сарађује са председником Извршног и Надзорног одбора. Обезбеђена је правна и нормативна ваљаност материјала за седнице, чиме се омогућава адекватно упознавање са истим и одлучивање. Записничар за сваку седницу Надзорног одбора сачињава 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. Прате се трендови у делатности осигурања.

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 2023. годину, са Извештајем о Преиспитивању ризичног профила друштва у складу са Одлуком о систему управљања у друштву за осигурање/реосигурање.

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.

Надзорни одбор се континуирано извештава о оствареним финансијским резултатима. Ставке у финансијским извештајима су аналитички приказане и подробно образложене тако да дају свеобухватан приказ имовине, обавеза, прихода, расхода, података о оствареном резултату друштва.

Надзорни одбор је у току 2023. године остваривао активну и успешну сарадњу са председником и члановима Извршног одбора Компаније у вези са свим релевантним питањима која се односе на планиране резултате 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 питањима од значаја за пословање Компаније.

Надзорни одбор и Извршни одбор су се континуирано бавили разматрањем ризика који угрожавају или потенцијално могу угрозити пословање Компаније и предузимањем неопходних мера у циљу њиховог благовременог смањивања или потпуног отклањања. 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 све 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 даљем току Извештаја.

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 2023. године праћен процес управљања ризицима, функционисање система интерних контрола, континуирано је праћен рад интерне ревизије и разматрана су мишљења овлашћених актуара. Систем управљања ризицима представља системски, континуиран 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 је самостална, независна, обавља 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 из своје надлежности.

У Компанији постоји и ефикасно функционише актуарска функција која поред послова утврђених Законом о осигурању и подзаконским прописима, учествује у ефикасном спровођењу управљања ризицима. У извештајном периоду, Надзорни одбор Компаније је, у циљу унапређења актуарске функције, именовао два нова овлашћена актуара Компаније.

Корпоративно управљање

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.

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 одговоран, ефикасан систем корпоративног управљања који се континуирано унапређује.

Контролисана друштва

Пословање контролисаних друштава Компаније праћено је од стране Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. који у неким од њих врши и функцију Скупштине, и то 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 2023. године одржане су 3 (словима: три) седнице Скупштине: редовна седница 27.04.2023. године, ванредна седница 25.07.2023. године и ванредна седница 29.09.2023. године.

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

Позив и обавештење за седницу Скупштине садржи 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. У законом предвиђеним роковима донете одлуке на седницама Скупштине су објављене на интернет страници Друштва.

Одржавање седница Надзорног одбора

У току 2023. 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 2023. године одржано је 28 седница Надзорног одбора Компаније. Кључни показатељи пословања Компаније континуирано се анализирају у циљу промптог реаговања на тржишту.

У оквиру одржаних седница Надзорни одбор разматрао је следеће извештаје:

-Годишњи план пословања Компаније за 2023. 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 31.12.2022. године;

-Годишњи план рада интерне ревизије за 2024. годину;

-Годишњи извештај о раду Интерне ревизије у 2022. години;

-Извештај о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2022. години;

-Извештај о функционисању система интерних контрола у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину;

-Одлуку о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2022.– 31.12.2022. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2022.– 31.12.2022. године (ОРСА) и мишљењем Надзорног одбора;

-Одлуку о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину, са мишљењем Надзорног одбора;

-Одлуку о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, за 2022. 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 2022. години, са мишљењем овлашћених актуара, са мишљењем Надзорног одбора;

-Извештај о управљању ризицима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у периоду 01.01.2022.-31.12.2022. године;

-Извештај о реализацији Инвестиционе политике Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину;

-Одлуку о усвајању Консолидованих финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период од 01.01.2022.-31.12.2022. године, са Извештајем о пословању и Мишљењем независног ревизора;

-Извештај о реализацији стратешких пројеката за 2022. годину,

-План стратешких пројеката за 2023. године,

-Одлуку о избору ревизора који ће вршити ревизију годишњих и консолидованих финансијских извештаја Компаније за 2023. годину и ревизију извештаја о накнадама у складу са чланом 463б став 4 Закона о привредним друштвима за 2023. 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 из оквира своје надлежности усвојио је следеће опште акте:

- Одлуку о надлежностима председника и чланова Извршног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,
- Правилник о спречавању и откривању превара у осигурању,
- Правилник о измени Правилника о контроли усклађености пословања.

Надзорни одбор размотрио је Извештај о интерној ревизији поступања по Правилнику о начину заштите права и интереса корисника услуге осигурања, Извештај о реализацији закључених уговора о поверавању послова трећим лицима у складу са Правилником о поверавању послова трећим лицима. 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 Државне ревизорске институције о ревизији правилности пословања Компаније који се односи на зараде, накнаде зарада, накнаде трошкова и друга примања запослених за 2022. годину.

Надзорни одбор разматрао је извештаје о предузетим активностима ради усклађивања пословања и аката Компаније са захтевима регулаторног тела, Народне банке Србије.

Надзорни одбор је уз Извештај независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније разматрао и Писмо руководству у вези наведене ревизије, сачињено од стране независног ревизора KPMG д.о.о. Београд. Надзорни одбор размотрио је и Извештај о статусу налаза из Писма руководству- ревизија финансијских извештаја за 2022. годину.

Народна банка Србије је донела Решење којим је дала сагласност на Предлог одлуке Надзорног одбора на избор друштва за ревизију КРМГ д.о.о. из Београда, за обављање ревизије финансијских извештаја Компаније за 2023. годину. Надзорни одбор размотрио је предлог Уговора о обављању ревизије редовних годишњих и консолидованих финансијских извештаја Компаније за 2023. годину, са Мишљењем Комисије за ревизију и Мишљењем Функције за правне послове.

Надзорни одбор током свог рада у извештајном периоду, наставио је да континуирано пажњу посвећује унапређењу, осавремењивању и безбедности постојећег информационог система Компаније, пратећи најновије трендове, попут управљања електронским документима и унапређења у раду са истим.

Надзорни одбор усвојио је у извештајном периоду одлуке које се односе на набавке различитих видова услуга и производа, за потребе Компаније, и одлуке које се односе на трансформацију портфелја непокретности Компаније. Размотрио је преглед непокретности на дан 31.децембра 2022. године. Надзорни одбор доносио је одлуке из области спонзорства, донаторства, оглашавања Компаније, пословне сарадње.

Надзорни одбор разматрао је предлоге одлука и информацију у вези са УППР стечајних дужника, репрограму дуга осигураника, делимичном ослобађању регресног дужника од обавезе плаћања регресног дуга, куповини државних хартија од вредности.

Надзорни одбор размотрио је Предлог политике накнада члановима Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију и разматрао Одлуку о усвајању Извештаја о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину, са Извештајем независног ревизора и Одлуку о усвајању Извештаја о накнадама члановима Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину.

Надзорни одбор утврдио је Предлог одлуке о расподели добити Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину и исплати дивиденди.

Надзорни одбор је сачинио Годишњи Извештај о раду Надзорног одбора у 2022. години и исти је усвојен од стране Скупштине Компаније на редовној седници Скупштине Компаније.

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 2023. годину,

-Одлуку о усвајању финансијског извештаја и извештаја о пословању „Дунав друштва за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. Београд за период 01.01.-31.12.2022.године, са мишљењем екстерног ревизора;

-Одлуку о усвајању финансијског извештаја „Дунав добровољног пензијског фонда“ за период 01.01.-31.12.2022. године;

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

-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 01.01.2023.-31.12.2023. године.

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

-План пословања за 2023. годину Друштва „Дунав Стокброкер“ а.д. Београд,

-Одлуку о усвајању финансијских извештаја и Годишњег извештаја о пословању у 2022. 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 2022. 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 2023. годину,

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

- План пословања за 2023. годину Друштва „Дунав ауто“ д.о.о. Београд,

- Одлуку о усвајању финансијских извештаја за 2022. 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 2023. годину,

-Одлуку о стицању и располагању имовином велике вредности Друштва „Дунав ауто“ д.о.о,

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

Надзорни одбор је, када је реч о повезаном друштву „Дунав турист“ д.о.о. разматрао је и анализирао пословање „Дунав турист“ д.о.о, те због отежаних околности пословања, повећаних трошкова и нелојалне конкуренције, дао сагласност на покретање поступка ликвидације истог.

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.

Чланови Комисије за ревизију у 2023. години били су:

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 2023. године и одржано је 17 седница.

У извештајном периоду Комисија за ревизију разматрала је између осталог, 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 2022. годину, Консолидоване финансијске извештаје Компаније за 2022. годину, са Извештајем о пословању и Мишљењем независног ревизора, Мишљење овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније за 2022. годину, извештај о управљању ризицима Компаније, извештај о функционисању система интерних контрола Компаније, План рада интерне ревизије Компаније.

Ревизију финансијских извештаја Компаније и консолидованих финансијских извештаја за 2022. 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.

Комисија за ревизију разматрала је уз Извештај независног ревизора, Писмо руководству -ревизија финансијских извештаја за 2022. годину, сачињено од стране

независног ревизора KPMG д.о.о. Београд, и Извештај о статусу налаза из Писма руководству- ревизија финансијских извештаја за 2022. годину.

Такође, Комисија је покренула поступак избора ревизора који ће вршити ревизију редовних годишњих и консолидованих финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. годину, и ревизију извештаја о накнадама у складу са чланом 463б став 4. Закона о привредним друштвима за 2023. годину. Изабрано је од стране Скупштине Компаније, Друштво за ревизију КПМГ д.о.о. из Београда.

Комисија за ревизију на својој седници је размотрила и дала мишљење на предлог Уговора о обављању ревизије редовних годишњих и консолидованих финансијских извештаја Компаније за 2023. годину.

Комисија за ревизију разматрала је извештаје о предузетим активностима ради усклађивања пословања и аката Компаније са захтевима регулаторног тела, Народне банке Србије и разматрала Извештај Државне ревизорске институције.

Комисија за ревизију сачинила је годишњи извештај о свом раду у периоду од 01.01.2022. године до 31.12.2022. 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 условима тржишту осигурања.

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. Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. и даље наставља са добром пословном праксом и задржава лидерску позицију на тржишту осигурања републике Србије.

Надзорни одбор у складу са Статутом Компаније сачинио је Извештај о раду Надзорног одбора у периоду од 01.01.2023. године до 31.12.2023. године, и исти доставља Скупштини Компаније на разматрање и усвајање.

Н број: 40/24

25. март 2024. године

Београд

ПРЕДСЕДНИК

НАДЗОРНОГ ОДБОРА

Татјана Вукић

