

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 чланом 33. Политике накнада члановима Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр.29/23) Надзорни одбор Компаније, сачинио је

Извештај о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. 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), 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), и члана 33. Политике накнада члановима Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр.29/23), Надзорни одбор предлаже Скупштини усвајање извештаја о накнадама члановима Надзорног одбора за 2023. 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.

Приликом утврђивања висине накнаде, узимају се у обзир и примања и услови рада Председника и чланова извршног одбора, директора дирекција и функција Компаније, као запослених са највишим степеном одговорности и надлежности у Компанији, на начин да се фиксни износ накнаде чланова Надзорног одбора одређује тако да представља, у мери у којој је то могуће, одговарајућу сразмеру у односу на остварену зараду наведених запослених.

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 2023. 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 4.000.305 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

На дан 31.12.2023. године чланови Надзорни 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. Сандра Докић, представник Републике Србије, члан.
5. *Владимир Узелац, представник Републике Србије, члан.

* Владимир Узелац, био је члан је Надзорног одбора у периоду од 14.05.2022. године до 11.10.2023. године.

Исплаћене накнаде садашњим и бившим члановима Надзорног одбора у 2023. години приказане су у табели:

| | | У динарима |
|----------------------------------|--------------|---------------|
| Председник/члан Надзорног одбора | Нето накнада | Бруто накнада |
| Татјана Вукић | 1.440.000,00 | 2.222.222,16 |
| Светислав Трифуновић | 840.000,00 | 1.296.296,28 |
| Милена Марковић | 840.000,00 | 1.296.296,28 |
| Сандра Докић | 840.000,00 | 1.296.296,28 |
| *Владимир Узелац | 654.838,66 | 1.010.553,47 |

Члановима Надзорног одбора у 2023. 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 | | | | |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2019. | 2020. | 2021. | 2022. | 2023. |
| просечна накнада чланови НО | 120.280,70 | 112.584,81 | 118.871,43 | 118.698,47 | 124.308,59 |
| просечна зарада сви запослени, осим зарада чланова НО и ИО | 114.703,21 | 122.027,56 | 122.217,51 | 135.295,98 | 145.896,19 |
| просечна ЦРНР | 18.362,00 | 19.753,25 | 20.079,92 | 21.107,83 | 21.952,00 |

Вредности кључних индикатора пословања Компаније у периоду од 2019. до 2023. године, приказани су у табели:

| Основни индикатори пословања | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| Међугодишња стопа раста неживотних осигурања | 1,65% | 3,55% | 5,18% | 11,55% | 15,07% |
| Међугодишња стопа раста животних осигурања | 19,31% | 13,25% | 17,35% | 11,95% | 8,10% |
| Међугодишња стопа раста осигурања | 3,07% | 4,45% | 6,41% | 11,59% | 14,30% |
| Међугодишња стопа раста премије АО | 2,24% | -4,91% | -1,39% | 0,20% | 20,15% |
| Учешће премије АО у укупној премији | 43,16% | 39,29% | 36,41% | 32,70% | 34,37% |
| Учешће премије АО у укупној премији неживотних осигурања | 47,58% | 43,69% | 40,96% | 36,80% | 38,42% |
| РОЕ - принос на капитал | 22,03% | 20,57% | 13,62% | 7,89% | 10,39% |
| РОА - принос на пословну имовину | 5,87% | 5,59% | 4,15% | 2,09% | 2,76% |
| Учешће ликвидираних штета у фактурисаној премији - животна осигурања | 59,14% | 62,77% | 80,74% | 74,56% | 69,11% |
| Учешће ликвидираних штета у фактурисаној премији - неживотна осигурања | 35,94% | 35,79% | 38,70% | 44,71% | 44,42% |

| | | | | | |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|
| Учешће ликвидираних штета у фактурисаној премији - укупно | 38,10% | 38,51% | 43,37% | 48,04% | 47,02% |
| Учешће расхода накнада штета у приходима од премије | 44,95% | 45,13% | 48,83% | 55,76% | 55,35% |
| Учешће расхода попушта у фактурисаној премији | 4,32% | 4,84% | 5,59% | 6,07% | 6,24% |
| Учешће расхода бонуса у фактурисаној премији | 1,79% | 1,65% | 1,62% | 1,07% | 0,95% |
| Учешће ТСО у фактурисаној премији | 29,64% | 26,87% | 29,44% | 28,00% | 23,83% |
| Учешће ТСО у приходима од премије | 34,12% | 30,95% | 33,92% | 35,37% | 31,01% |
| Учешће трошкова пословања у фактурисаној премији | 30,45% | 30,55% | 34,51% | 32,88% | 29,75% |
| Учешће трошкова пословања у приходима од премије | 35,06% | 35,19% | 39,77% | 41,53% | 38,71% |
| Фактурисана премија по запосленом (у 000 РСД) | 9.213 | 9.558 | 10.269 | 11.445 | 13.319 |

| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | (у 000 рсд) 2023 |
|--|------------|------------|------------|------------|---------------------|
| Фактурисана премија- укупно | 28.411.416 | 29.677.026 | 31.578.007 | 35.238.564 | 40.276.240 |
| Фактурисана премија животних осигурања | 2.638.500 | 2.987.986 | 3.506.300 | 3.925.183 | 4.243.269 |
| Фактурисана премија неживотних осигурања | 25.772.916 | 26.689.040 | 28.071.707 | 31.313.381 | 36.032.971 |
| Ликвидиране штете- укупно | 10.823.885 | 11.427.856 | 13.695.584 | 16.927.319 | 18.938.399 |
| Ликвидиране штете животних осигурања | 1.560.454 | 1.875.641 | 2.831.105 | 2.926.801 | 2.932.616 |
| Ликвидиране штете неживотних осигурања | 9.263.431 | 9.552.215 | 10.864.479 | 14.000.518 | 16.005.783 |
| Укупна имовина | 51.129.684 | 57.254.667 | 60.772.962 | 61.537.269 | 70.056.249 |
| Укупни капитал | 13.625.763 | 15.548.884 | 18.501.843 | 16.263.162 | 18.610.407 |
| Нето добит | 3.001.816 | 3.198.453 | 2.519.855 | 1.283.172 | 1.933.166 |

Компанија у 2023. 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.

Члан Надзорног одбора Владимир Узелац у време мандата у Надзорном одбору Компаније у периоду од априла до октобра 2023. године обављао је послове Директора Сектора за финансије и рачуноводство у повезаном правном лицу Дунав РЕ. У наведеном периоду исплаћена је зарада у укупном бруто износу од 1.607.618,22 РСД, односно 1.138.773,43 РСД у нето износу.

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.

Надзорни одбор сачинио је Извештај о накнадама члановима Надзорног одбора, Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. годину, и исти доставља Скупштини Компаније уз Извештај ревизора на разматрање и усвајање.

Н број: 38/24

25. март 2024. године

Београд



ПРЕДСЕДНИК

НАДЗОРНОГ ОДБОРА

Татјана Вукић