

КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

С број:

25.04.2024. године

Београд

З А П И С Н И К

са Редовне седнице Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,
одржане 25. априла 2024. године

Седници су присуствовали акционари: Република Србија коју представља Ана Јовић, председник Скупштине Компаније, акционар Синдикат Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. кога је представљала Сарита Олевић, акционар НЛБ Комерцијална банка а.д. коју је представљао Драгомир Милин, акционар Радовић Славиша, представник два акционара на основу достављених пуномоћја – пуномоћник Ивица Ћурчић.

Седници Скупштине присуствовали су и:

Светислав Трифуновић, члан Надзорног одбора, Ивана Соковић, председник Извршног одбора, Мило Марковић, члан Извршног одбора, Зоран Суботић, члан Извршног одбора, Горан Говедарица, директор Функције за интерну ревизију и интерне контроле, Александар Станишић, директор Функције за правне послове, Никола Ђенић и Зорана Милошевић, представници екстерног ревизора КПМГ д.о.о, Мирјана Илић Милисављевић, директор Сектора за нормативне и статусне послове, Магдалена Мијатовић, виши саветник у Сектору за нормативне и статусне послове, Јелена Цветић, виши саветник у Сектору за нормативне и статусне послове, Александар Поповић техничка подршка и Милена Васиљевић, стенограф.

Ана Јовић, председник Скупштине је у складу са одредбама Пословника о раду Скупштине, именовала записничара који ће водити записник са данашње седнице, као и председника и чланове Комисије за гласање.

За председника Комисије за гласање изабрана је Мирјана Илић Милисављевић, а за чланове наведене Комисије, изабрани су Јелена Цветић и Александар Поповић.

За записничара који ће водити записник са данашње седнице именована је Магдалена Мијатовић.

На основу чл. 355. и 363. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11, 99/11, 83/14, 5/15, 44/18, 95/18, 91/19 и 109/21), члана 50. 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) и члана 23. став 1. Пословника о раду Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 18/22), председник Скупштине Компаније пре почетка рада Редовне седнице Скупштине, 25. априла 2024. године, донео је **Одлуку о именовању чланова Комисије за гласање и записничара (С број: 1/24).**

Председник Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, Ана Јовић је прочитала Извештај о евиденцији присутних акционара и њихових заступника и истакла да укупан број издатих акција Компаније износи 15.189.202 обичних акција.

На седницу су приступили акционари/њихови заступници, који располажу са 11.713.525 гласова.

Укупно је евидентирано 11.713.525 обичних акција – гласова, што представља 77,12% од укупног броја гласова, тако да је Скупштина акционара имала кворум.

Констатовала је да постоји кворум за рад и одлучивање.

Присутни су се о дневном реду изјаснили подизањем руке.

На предлог председника, Скупштина Компаније, једногласно је усвојила дневни ред који гласи:

ДНЕВНИ РЕД

1. Усвајање Записника са Ванредне Скупштине Компаније од 29. септембра 2023. године;
2. Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2023.–31.12.2023. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2023.–31.12.2023. године (ОРСА) и мишљењем Надзорног одбора са образложењем;
3. Предлог одлуке о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. годину, са мишљењем Надзорног одбора;
4. Предлог одлуке о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, за 2023. годину, са коментаром Надзорног одбора на Извештај независног ревизора и Предлогом коментара Скупштине акционара;
5. Предлог одлуке о расподели добити Компаније за 2023. годину и исплати дивиденде;
6. Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2023. години, са мишљењем овлашћених актуара и мишљењем Надзорног одбора;
7. Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2023.–31.12.2023. године;
8. Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2023. години, са предлогом одлуке;
9. Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2023.–31.12.2023. године, са предлогом одлуке;
10. Извештај о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. годину, са Извештајем независног ревизора и предлогом одлуке;
11. Информација о примањима чланова Надзорног одбора и Извршног одбора Компаније Дунав осигурање а.д.о. Београд по члану 60. Закона о осигурању („Службени гласник РС“ бр. 139/14 и 44/21) у 2023. години, са предлогом одлуке.

ТАЧКА 1.

Усвајање Записника са Ванредне Скупштине Компаније од 29. септембра 2023. године;

Председник Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, Ана Јовић, ставила је на гласање Записник са Ванредне седнице Скупштине а затим је, након обављеног гласања, саопштила присутнима да је Записник са Ванредне седнице Скупштине Компаније од 29. септембра 2023. године, усвојен потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. **(С број:3/24).**

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.713.525 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,12% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 2.

Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2023.–31.12.2023. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2023.–31.12.2023. године (ОРСА) и мишљењем Надзорног одбора са образложењем;

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, образложио је финансијске извештаје Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. годину. Прво је навео да су сачињени финансијски извештаји у целости усклађени са изменама Одлуке Народне банке Србије о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање и Одлуком Народне банке Србије о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру друштва за осигурање, које су објављене у месецу децембру 2023. године, у „Службеном гласнику Републике Србије“. Веома су значајни ефекти који проистичу из имплементације Међународног стандарда IFRS 9.

Компанија је задржала тржишно учешће, бруто премија осигурања и саосигурања износи 40.276.240 хиљада динара, и за 14,3% је већа од остварене у 2022. години. Бруто премија неживотних осигурања износи 36.032.971 хиљада динара и већа је за 15,1% посматрано у односу на 2022. годину. Бруто премија животних осигурања износи 4.243.269 хиљада динара и већа је за 8,1% посматрано у односу на 2022. годину.

Даље, остварено је повећање профитабилности у одређеним гранама, где су били негативни резултати или маргинално позитивни. Укупан нето добитак у 2023. години износио је 1.933.166 хиљада динара, од чега је добитак неживотних осигурања 1.568.650 хиљада динара, животних осигурања 364.516 хиљада динара. Укупан нето добитак у 2023. години за 50,7% је већи у односу на резултат остварен у 2022. години. Нето новчани ток пословних активности је у 2023. години значајно повећан, посматрано у односу на 2022. годину.

Изнети показатељи указују на то да је пословање Компаније одрживо у дугорочном периоду. Такође, успостављена је потпуна контрола трошкова осигурања, бележи се раст активе. Пословни резултати су у складу са очекивањима и у складу са предвиђањима са почетка пословне 2023. године.

Веома је значајно да су пословање и рад Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. били предмет контроле Државне ревизорске институције, у области радног права највише, и да су све препоруке из финалног извештаја државне ревизорске институције испуњене, с тим да су препоруке заиста биле корекције формалног типа и мањег обима.

Рад Компаније је контролисан и од стране Народне банке Србије, из ранијег периода. Компанија је по пријему Записника о контроли одмах предузела све захтевано. Мере се односе углавном на трошкове спровођења осигурања од аутоодговорности. Нема новчаних казни ни за друштво, ни за чланове Управе.

Компанија поштовањем прописа и предузимањем потребних мера усавршава и подиже на виши ниво своје пословање.

Ивана Соковић, председник Извршног одбора, навела је да постоји очекивање да ће доћи до измене минималне тарифе осигурања од аутоодговорности.

Мило Марковић, члан Извршног одбора, образложио је садржај ORSA Извештаја за 2023. годину, наводећи да је 2023. година са аспекта ризика била веома добра. Ризик за неживотна осигурања је на истом нивоу у односу на претходну годину, на средњем је нивоу ризика, а код ризика за животна осигурања дошло је до смањења, али је и он и даље на нивоу средњег ризика.

Суперћелијске олује и даље највише погађају пољопривреду. Најаве су да ће се исте јављати и у будућности. С обзиром да је референтна каматна стопа расла и да је на доста високом нивоу, а није дошло до корекције у последњем кварталу прошле године очекује се да ће у наредном периоду доћи до релаксације тржишних ризика. Ризик неиспуњења обавеза друге уговорне стране је смањен. Рацио солвентности и код неживотног и животног осигурања веома је повољан. Позитиван тренд се наставља и очекује се и даље смањење ризика у наредном периоду.

Ивица Ђурчић, пуномоћник акционара, поставио је неколико питања у вези финансијских извештаја. Наиме, према његовом мишљењу, када је реч о профитабилности, јесте нето приход већи али делује да то произилази из продаје непокретности, дивиденди повезаних правних лица, да је у питању добитак екстерних ефеката али да ли се може и за наредну 2024. годину очекивати повећање профитабилности, без продаје непокретности. Шта је то што је утицало на повећање расхода за бонусе и попусте.

Ивана Соковић, председник Извршног одбора, рекла је да повећање премије и повећање раста у тржишном учешћу повлачи бонусе и попусте.

Ивица Ђурчић, пуномоћник акционара, затражио је појашњење остварених резултата код добровољног здравственог осигурања.

Ивана Соковић, председник Извршног одбора, навела је да је општи тренд повећања цена здравствених услуга и то невероватном брзином. Проблем је дати клијенту понуду за осигурање на годину дана, а медицинске установе не гарантују стабилност цена. Предузимају се мере на снижавању осталих трошкова, вероватно ће се још опрезније узимати нови ризици. Разликује се третман корисника медицинске услуге који нема закључено добровољно здравствено осигурање, тј.полису и оних корисника код којих то јесте случај.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, прецизирао је да када је реч о профитабилности и дивидендама од повезаних правних лица, Компанија води одређену инвестициону стратегију и позиционира се на тржишту и кроз повезана правна лица.

Када се говори о приходима од продаје непокретности као сегменту инвестиционог подбиланса, мора се рећи да ту има и расхода од продаје непокретности (конкретно приходи се односе на продају земљишта док се расходи односе на продају објекта). У 2022. години велики су били једнократни приходи од продаје акција Комерцијалне банке који су такође утицали на резултат из инвестиционе делатности. Уколико се издвоје ти једнократни приходи и расходи, раст профитабилности је и већи од 50%. На претходној Редовној седници Скупштине речено је да ће 2023. година бити профитабилнија од 2022. године, захваљујући мерама на тржишту, али да се неће у пуном капацитету то одразити због преносне премије, односно обрачунске категорије које прате индустрију осигурања.

Ивица Ђурчић, пуномоћник акционара, заинтересован је за то шта акционари, инвеститори, могу очекивати у неких наредних пет до десет година, како би био обезбеђен и даље стабилан новчани ток и добар нето резултат, да ли има места за већу стопу раста.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, изнео је став да је пословање Компаније у стратешком смислу, одрживо пословање пре свега. Да би дошло до великог повећања профита морају се смањити резервисане штете што није стратешко опредељење Компаније. Уколико се смање резервисане штете, нема одрживог пословања. Постоје стратешки

циљеви. Следи имплементација Solvency 2. Захтевани капитал је на нивоу 173%, а стратешки циљ је да буде у опсегу између 200% и 220%. Пословно понашање Компаније се мора ставити у адекватан стратешки оквир. Смањени су трошкови спровођења осигурања, предузете су адекватне мере, посматрано у односу на 2022. годину. Раде се анализе, производи усавршавају.

Од стране Иване Соковић, председника Извршног одбора, наглашено је да Компанија има политику високих резервација. Када се уведе Solvency 2 функционисање Компаније неће бити ни у једном моменту доведено у питање.

Ивица Ђурчић, пуномоћник акционара, поставио је питање какви су резултати и очекивања за први квартал. Може ли се очекивати премија од 45 милијарди динара за 2024. годину, а резултат од око 3 до 3,5 милијарде динара.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, рекао је да је први квартал 2024. године одличан, бележи се раст премије од преко 22%. Резултат ће свакако бити бољи од оствареног и у складу са планираним, али потребно је сачекати крај године.

Ивана Соковић, председник Извршног одбора, рекла је да висина остварене премије и резултата зависи од тога каква ће бити пословна година, каква ће бити сезона у пољопривреди, хоће ли бити суперћелијских олуја. Порасле су цене саосигурања и реосигурања.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, очекује да у 2024. години буде видљив пун ефекат повећања премије из 2023. године, али на временске непогоде и да ли ће их бити не може се утицати. Реосигуравајућа заштита је одлична. Акционарима јесте свакако приоритетна дивиденда, али најбитније је одрживо пословање на дуге стазе.

Ивица Ђурчић, пуномоћник акционара, поставио је питање даље реорганизације непокретности Компаније у Београду. Из извештаја се види да је продата непокретност у Коларчевој, у Београду, у циљу централизације.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да ће ново седиште Компаније бити у оквиру комплекса Железничка станица Београд центар-Прокоп. Зграда у Македонској је такође продата, као и у Коларчевој. На новој згради изводе се унутрашњи радови, пројекат ентеријера је завршен. Све се ради у циљу реструктурирања портфеља непокретности Компаније. Очекује се да следеће године редовна Скупштина буде одржана у новој пословној згради. Требало би да на крају реорганизације остану три пословна простора у Београду- Прокоп, зграда у Устаничкој и локација на Новом Београду. Нова пословна зграда Прокоп је 90% исплаћена. Преосталих 10% ће бити исплаћено одмах по примопредаји.

Ивица Ђурчић, пуномоћник акционара, изразио је задовољство изабраном новом локацијом. Затражио је појашњење начина финансирања, да ли је дошло до задуживања можда при куповини.

Ивана Соковић, председник Извршног одбора, навела је да би на крају процеса реструктурирања остану у Београду три пословна простора - Прокоп, Устаничка и локација на Новом Београду. Дала је одговор на постављено питање извора средстава за финансирање реструктурирања портфеља рекавши да се Компанија не задужује и да целокупан пројекат реорганизације портфеља непокретности у Београду, финансира из сопствених средстава.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да се једним делом финансира реструктурирање из продаје а другим делом из нето новчаног тока из пословних активности, редовних пословних активности.

Ивица Ђурчић, пуномоћник акционара, поставио је питање оствареног ефекта уштеде уласком у нови пословни простор, с обзиром на повећану оперативност.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да ће свакако бити остварена уштеда, али пуни ефекти ће се тек моћи сагледати касније.

Александар Станишић, директор Функције за правне послове, рекао је да је земљиште на Новом Београду добијено разменом пословног простора Компаније у Кнез Михаиловој улици са Градом Београдом.

Ивица Ђурчић, пуномоћник акционара, питао је да ли се може знати какав ефекат ће реорганизација имати на сталну имовину, како ће утицати на капитал и књиговодствену вредност у капиталу.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, рекао је да се редовно раде процене од стране независног проценитеља инвестиционих непокретности. Функционалне непокретности се такође процењују.

Александар Станишић, директор Функције за правне послове, рекао је да је планирано да се на Новом Београду гради непокретност, али Компанија тренутно не може улазити у више пројеката истовремено, већ завршавати један по један.

Ивица Ђурчић, пуномоћник акционара, поставио је питање да ли што се тиче дивиденде је могуће да половина добити животног осигурања уђе у деобу дивиденди, а Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да се прво морају покрити губици из животног осигурања, који датирају из ранијих периода. Правила код животних осигурања су другачија, тако да се то не може догодити.

Александар Станишић, директор Функције за правне послове, навео је да Компанија мора водити одвојен биланс, за животно и за неживотно осигурање, не може се вршити просто пребацивање средстава из једне у другу врсту осигурања.

Ивица Ђурчић, пуномоћник акционара, сматра да се треба радити још више на унапређењу комуникације са малим акционарима, инвеститорима.

На основу члана 52. став 1. тачка 8. и члана 177. Закона о осигурању (“Службени гласник РС”, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 8) Статута Компаније „Дунав осигурање” а.д.о. („Службени лист Компаније”, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2024. године, донела је **Одлуку о усвајању финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период од 01.01.2023.-31.12.2023. (С број: 4/24).**

Одлука о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2023.–31.12.2023. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2023.–31.12.2023. године (ОРСА), усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.713.525 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,12% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 3.

Предлог одлуке о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. годину, са мишљењем Надзорног одбора;

Мило Марковић, члан Извршног одбора, навео је да овлашћени актуари дају позитивно мишљење на финансијске извештаје и годишњи извештај о пословању Компаније у 2023. години.

Компанија посвећује посебну пажњу стратешким производима, посебно производима осигурања усева и плодова, с обзиром да су суперхелијске олује направиле доста штете. Пооштрени су услови закључења полиса осигурања усева и плодова. Неки производи су укинати. Наставља се рад на изменама производа добровољног здравственог осигурања. Постоји брз и интензиван раст колективних осигурања у животном осигурању. Велики проблем је инфлација цена медицинских услуга. Иде се у правцу испуњавања стратешких циљева. Постоји опрез приликом прихвата ризика у осигурању.

Техничке резерве су порасле и резултат су једног дугорочног стабилног пословања, а не остваривања краткорочног профита. Реч је о средствима која Компанија поседује и која помажу да и кад је инфлаторна година се оствари нето добит.

На основу члана 163. став 1. тачка 4. и члана 177. став 1. тачка 1) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 8) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 25. априла 2024. године, донела је **Одлуку о усвајању Мишљења овлашћених актуара о Финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. годину (С број: пов.1/24).**

Одлука о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. годину, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.713.525 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,12% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 4.

Предлог одлуке о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. годину, са коментаром Надзорног одбора на Извештај независног ревизора и Предлогом коментара Скупштине акционара;

Никола Ђенић, представник КПМГ д.о.о. навео је да је независни ревизор издао чисто и неквалификовано мишљење и на тај начин потврђује наведене цифре у финансијским извештајима. Независни ревизор је одредио у току ревизије кључне области, кључна ревизорска питања, попут резервисаних штета и математичких резерви, као и главни део техничких резерви у погледу којих су ангажовани специјалисти актуари из Републике

Словачке. Компанија је формирала резервисане штете на високом нивоу, у складу са одрживим пословањем. Примена Међународног стандарда IFRS 17 требало би да утиче позитивно на профитабилност. Кључно ревизорско питање је и вредновање и утврђивање фер вредности некретнина, пре свега инвестиционих. Експерти су задовољни нивоом средстава за покриће техничких резерви.

Примећује се сваке године тренд побољшања у сфери покрића и смањења трошкова спровођења осигурања. Захвалио се менаџменту Компаније на подршци и транспарентности током процеса ревизије.

На основу члана 182. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 8) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 25. априла 2024. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. годину (С број:5/24).**

На основу члана 177. став 1. тачка 2) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 8) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2024. године, даје Коментар Скупштине Компаније на Извештај независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније за 2023. годину (С број:6/24).

Одлука о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. годину, са Коментаром Скупштине акционара, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.713.525 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,12% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 5.

Предлог одлуке о расподели добити Компаније за 2023. годину и исплати дивиденде;

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, образложио је присутнима тачку 5. дневног реда, навевши да је Компанија у 2023. години остварила укупну нето добит од 1.933.166.868,52 динара, од чега је износ од 1.568.650.842,07 динара добит из неживотног осигурања, а 364.516.026,45 динара је добит из животног осигурања. Добит по основу животног осигурања се распоређује за покриће губитака, и то преваходно је реч о покрићу губитака из ранијих година из животног осигурања.

Добит из неживотног осигурања се распоређује за исплату дивиденде у износу од 784.370.391,28 динара, а износ од 784.280.450,79 динара задржава се као нераспоређена добит. Направљен је ходограм исплата дивиденди, исплата се може очекивати у првој седмици месеца јула.

На основу чл. 269. - 275. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11, 99/11, 83/14 - др. закон, 05/15, 44/18, 95/18, 91/19 и 109/21), члана 29. и члана 37. став 1. тачка 7. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 25. априла 2024. године, донела је **Одлуку о расподели добити за 2023. годину и исплати дивиденде (С број:7/24).**

Одлука о расподели добити Компаније за 2023. годину и исплати дивиденде, усвојена је, тајним гласањем, потребном двотрећинском већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.695.325 гласова, што представља 99,84% од гласова присутних акционара, односно 77% од укупног броја гласова.

Уздржани су били акционари/њихови заступници који располажу са 18.200 гласова, што представља 0,16% од гласова присутних акционара, односно 0.12% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 6.

Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2023. години, са мишљењем овлашћених актуара и мишљењем Надзорног одбора;

Ивана Соковић, председник Извршног одбора, изложила је тачку 6. дневног реда уместо оправдано одсутног, надлежног члана Извршног одбора, Милоша Милановића. Компанија је у 2023 .години спроводила једну опрезну политику саосигурања и реосигурања, користећи сопствене капацитете.

Мило Марковић, члан Извршног одбора, навео је да је став овлашћених актуара да је политика саосигурања и реосигурања адекватна ризицима којима је Компанија изложена. Нису забележени случајеви да је у портфељу задржан ризик изнад самопридржаја, дакле изнад износа који Компанија може сама да носи, што значи да није дошло до погрешне процене максимално могуће штете. По кључним уговорима о реосигурању покривени су и најтежи сценарији.

На основу члана 163. став 1. тачка 5. и члана 177. став 1. тачка 3) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 9) Статута Компаније "Дунав осигурање" а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2024. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у 2023. години (С број: пов.2/24).**

Одлука о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2023. години, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.713.525 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,12% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 7.

Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2023.–31.12.2023. године;

Горан Говедарица, директор Функције за интерну ревизију и интерне контроле, навео је да се из извршених појединачних ревизија може закључити да се уочени пропусти односе на две категорије, Генералну дирекцију и главне филијале осигурања. Пропусти су ниског ризика и за отклањање истих дате су препоруке.

На основу члана 158. став 6. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2024. године, донела је **Одлука о усвајању Годишњег извештаја о раду интерне ревизије у 2023. години (С број: пов.3/24).**

Одлука о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2023.–31.12.2023. године, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.713.525 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,12% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 8.

Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2023. години, са предлогом одлуке;

Горан Говедарица, директор Функције за интерну ревизију и интерне контроле, навео је да су дате препоруке за исправљање утврђених неправилности и пропуста, као и мањи број предлога и сугестија. Интерна ревизија прати спровођење истих у целости.

На основу члана 158. став 6. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. Статута Компаније („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2024. године, након разматрања Извештаја о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2023. години, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2023. години (С број: пов.4/24).**

Одлука о усвајању Извештаја о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2023. години, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.713.525 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,12% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 9.

Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2023.–31.12.2023. године, са предлогом одлуке;

Светислав Трифуновић, члан Надзорног одбора, образложио је присутнима Извештај о раду Надзорног одбора током 2023. године, навевши да Надзорни одбор и Извршни одбор Компаније чине Управу. Чланови оба наведена органа Управе бирају се по претходно добијеној сагласности Народне банке Србије на избор за члана Управе. Надлежност Надзорног одбора је уређена одредбама Статута Компаније, као и састав, именовање, мандат. У повезаним лицима Компаније у којима је иста једини власник Надзорни одбор Компаније обавља функцију Скупштине друштва.

У јавним акционарским друштвима обавезно се формира Комисија за ревизију, што је случај и код Компаније. Комисија за ревизију је током 2023. године заседала 17 пута.

На основу члана 52. став 1. тачка 9) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 12) Статута Компаније („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 9/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2024. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у периоду од 01.01.2023. до 31.12.2023. године (С број:8/24).**

Одлука о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2023.–31.12.2023. године, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.713.525 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,12% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 10.

Извештај о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. годину, са Извештајем независног ревизора и предлогом одлуке;

Од стране Зорана Суботића, члана Извршног одбора, наведено је да је Извештај сачињен у складу са одредбама Закона о привредним друштвима и одредбама Политике накнада члановима Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију. Независни ревизор је дао позитивно мишљење да је извештај сачињен у складу са прописима.

На основу чл. 329. став 1. тачка 10а) и чл. 463в став 9. 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. став 7. Политике накнада члановима Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр.29/23), члана 37. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 9/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2024. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. годину (С број:9/24).**

Одлука о усвајању Извештаја о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. годину, са Извештајем независног ревизора усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.713.525 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,12% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 11.

Информација о примањима чланова Надзорног одбора и Извршног одбора Компаније Дунав осигурање а.д.о. Београд по члану 60. Закона о осигурању („Службени гласник РС“ бр. 139/14 и 44/21) у 2023. години, са предлогом одлуке.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, образложио је да је Информација из тачке 11. дневног реда сачињена у складу са одредбама члана 60. Закона о осигурању.

На основу члана 60. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о („Службени лист Компаније“, број 16/12 , 40/15, 51/15, 9/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2024. године, донела је **Одлуку о усвајању Информације о примањима чланова Надзорног одбора и Извршног одбора Компаније Дунав осигурање а.д.о. Београд по члану 60. Закона о осигурању („Службени гласник РС“ бр. 139/14 и 44/21) у 2023. години (С број:пов.5/24).**

Одлука о усвајању Информације о примањима чланова Надзорног одбора и Извршног одбора Компаније Дунав осигурање а.д.о. Београд по члану 60. Закона о осигурању („Службени гласник РС“ бр. 139/14 и 44/21) у 2023. години, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.713.525 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,12% од укупног броја гласова.

Ана Јовић, председник Скупштине, на крају седнице захвалила се свима на учешћу у раду данашње седнице.

Седница је завршила са радом у 11,50 часова.

Саставни део Записника чине:

- Списак лица која су учествовала у раду Скупштине Компаније - евиденција присутних акционара на почетку седнице Скупштине;
- Докази о сазивању Редовне седнице Скупштине Компаније;
- Извештај Комисије за гласање;
- Стенографске белешке тока седнице Скупштине стенографа Милене Васиљевић.

ЗАПИСНИЧАР

Магдалена Мијатовић

ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ

Ана Јовић