

КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

С број:

30.04.2025. године

Београд

З А П И С Н И К

са Редовне седнице Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,
одржане 30. априла 2025. године

Седници су присуствовали акционари: Република Србија коју представља Ана Јовић, председник Скупштине Компаније, акционар Синдикат Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. кога је представљао Мирослав Ристић, акционар НЛБ Комерцијална банка а.д. коју је представљао Драгомир Милин, представник три акционара на основу достављених пуномоћја – пуномоћник Ивица Ђурчић, акционар Себић Саша и акционар Себић Игор.

Седници Скупштине присуствовали су и:

Татјана Вукић, председник Надзорног одбора, Ивана Соковић, председник Извршног одбора, Мило Марковић, члан Извршног одбора, Зоран Суботић, члан Извршног одбора, Милош Милановић, члан Извршног одбора, Горан Говедарица, директор Функције за интерну ревизију и интерне контроле, Александар Станишић, директор Функције за правне послове, Никола Ђенић, представник 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, Борка Ојданић, техничка подршка и Милена Васиљевић, стенограф.

Ана Јовић, председник Скупштине је у складу са одредбама Пословника о раду Скупштине, именovala 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 Борка Ојданић.

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 18/22 И 9/25) 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, 30. априла 2025. године, донео је **Одлуку о именовању чланова Комисије за гласање и записничара (С број:5/25).**

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 11.754.017 гласова.

Укупно је евидентирано 11.754.017 обичних акција – гласова, што представља 77,38% 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 19. марта 2025. године;
2. Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2024.–31.12.2024. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2024.–31.12.2024. 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 2024. 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 2024. годину, са коментаром Надзорног одбора на Извештај независног ревизора и Предлогом коментара Скупштине акционара;
5. Предлог одлуке о расподели добити Компаније и исплати дивиденде, са образложењем;
6. Предлог одлуке о повећању основног капитала и промени номиналне вредности акција, са образложењем;
7. Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2024. години, са мишљењем овлашћених актуара и мишљењем Надзорног одбора;
8. Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2024.–31.12.2024. године;
9. Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2024. години, са предлогом одлуке;
10. Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2024.–31.12.2024. године, са предлогом одлуке;
11. Извештај о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2024. годину, са Извештајем независног ревизора и предлогом одлуке;
12. 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 2024. години, са предлогом одлуке.

ТАЧКА 1.

Усвајање Записника са Ванредне Скупштине Компаније од 19. марта 2025. 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 19. марта 2025. године, усвојен потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. **(С број:7/25).**

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.754.017 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,38% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 2.

Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2024.–31.12.2024. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2024.–31.12.2024. године (ОРСА) и мишљењем Надзорног одбора са образложењем;

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да је 2024. година била изузетно успешна, када је реч о пословању Компаније и да су настављени позитивни трендови започети у 2023. години. Све мере које су предузимане у годинама које су претходиле, као и у самој 2024. години, а односиле су се на повећање профитабилности одређених линија бизниса, као што је осигурање пољопривреде, осигурање каска, добровољног здравственог осигурања, дале су ефекте у пуном капацитету у 2024. години. Компанија је остварила све своје циљеве пословања, задате Пословним планом за 2024. годину, који је иначе био доста амбициозан, па је истим био предвиђен раст добити од преко 30%. Међутим, Компанија је успела и да тако амбициозне циљеве не само оствари, већ и да их значајно премаши, па тако у 2024. години остварени нето добитак, након опорезивања, износи 3.048.062 хиљада динара, и већи је од оствареног 2023. године за 1.114.896 хиљада динара. Највећи допринос наведеном резултату долази од прихода од премије, који су расли по стопи од 18,6%. Приходи од премије су порасли због раста бруто премије осигурања за 14,7% у 2024. посматрано у односу на 2023. годину, и то услед раста бруто фактурисане премије у неживотним за 14,3% а у животним осигурањима за 18,2%, , као и услед промене програма реосигурања у једној од најважнијих линија - осигурање од аутоодговорности.

Нето добитак животних осигурања износи 470.808 хиљада динара, а неживотних 2.577.254 хиљада динара, у 2024. години. Сви парцијални биланси, који се достављају Народној банци Србије, су позитивни осим каско осигурања моторних возила, али је и ту остварен значајан напредак у односу на 2023. годину. У 2023. години негативан резултат је износио 1.426.602 хиљаде динара, а у 2024. години тај негативни резултат износи 615.878 хиљада динара, што значи побољшање од преко 800.000 хиљада динара.

Напоменуто је да су парцијални биланси, који се односе на осигурање имовине, незгоде и добровољног здравственог осигурања позитивни, за разлику од 2023. године, што све говори у прилог чињеници да су одређене мере и активности врло озбиљно предузете у претходном периоду, а пун ефекат свих тих мера се види у 2024. години.

Ликвидиране штете износе у 2024. години 19.875.192 хиљада динара, што је посматрано у односу на 2023. годину више за 936.793 хиљада динара. Сва учешћа ликвидираних штета, пословни индикатори, у фактурисаној премији, показују тренд смањења, што значи да предузете мере, везане не само за продају осигурања, у циљу побољшања дају резултате.

Компанија води изузетно конзервативно опрезну политику резервисања тако да повећање резервисаних штета у самопридржају износи 2.540.075 хиљада динара.

Трошкови спровођења осигурања као веома битан сегмент пословања, у релативним показатељима у односу на фактурисану премију и у односу на приходе од премије, падају у 2024. години.

Трошкови спровођења осигурања од аутоодговорности су испод 22% учешћа у фактурисаној премији осигурања. Основни разлог су предузете мере и промена тарифног система код осигурања од аутоодговорности..

Од момента када је уведена нова тарифа, бруто режијски додатак је довољан да покрије трошкове спровођења осигурања пре разграничења, док у сегменту покрића трошкова спровођења осигурања меродавном режијским додатком још увек није достигнута потпуна покривеност.

Први квартал 2025. године указује да је и тај регулаторни захтев у потпуности испуњен, тако да је меродавни режијски додатак довољан да покрије трошкове спровођења осигурања од аутоодговорности после разграничења.

Раст укупне пословне имовине у 2024. години већи је за 14,1%, посматрано у односу на крај 2023. године, што је одличан резултат. Инвестициона актива већа је за 5.731.988 хиљада динара, посматрано у односу на крај 2023. године. Раст је генерисан из рекордног нето новчаног тока из пословних активности, који износи 4,4 милијарде динара. Генерисан је из прихода од инвестирања, који износе 2,34 милијарде динара. С друге стране, Компанија је имала и одређених одлива, пре свега по основу улагања у нову пословну зграду од готово 1,5 милијарду динара, затим по основу исплате дивиденде од око 800 милиона динара и позитиван ефекат од процене, односно усклађивања вредности државних хартија од вредности са тржишним стопама, што нема ефекат кроз биланс успеха, него има ефекат кроз биланс осталог резултата.

Техничке резерве су у потпуности покривене адекватним облицима имовине и адекватност капитала је значајно изнад регулаторног лимита, јер се Компанија припрема за евентуалну промену регулативе у погледу стандарда Солвентности 2 и циљаног рачуна адекватности капитала по наведеном стандарду.

Мило Марковић, члан Извршног одбора, навео је да је излагањем члана Извршног одбора, Зорана Суботића, обухваћена исцрпно тематика тачке 2. дневног реда, и да ће самостално у излагању опсежно изложити тачку 3. дневног реда.

Ивица Ђурчић, представник акционара, захвалио се на сјајним резултатима. Истакао је да жели да скрене пажњу на извесне детаље, уочене анализом финансијских извештаја. Констатовао је прво да је логично повећање резервисаних штета, јер је и обим пословања већи. Да ли се примарно то повећање односи на осигурање моторних возила или је подељено, везано за неке пројекте који се осигуравају у изградњи, шта је ту примарно, поставио је питање присутнима.

Мило Марковић, члан Извршног одбора, навео је да је укупан износ резервисаних штета 21,6 милијарди динара, а на врсту 10 односно обавезно осигурање од аутоодговорности се односи 12 милијарди динара. Када се дода каско осигурање, око 65% резервација се односи на моторна возила. На врсти 10 резервација је велика јер је период решавања штета дуг код ове врсте производа.

Ивица Ђурчић, представник акционара, захвалио се на одговору и поставио даље питање у вези са продајом имовине на Златибору, продајом земљишта и хотела, у смислу да ли је целокупан износ по уговору о купопродаји приходован или се очекује још неки прилив.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да преостало да купац уплати још једну рату. Непокретност, заједно са земљиштем продата је за око 10 милиона евра. Један део је наплаћен одмах након продаје, али је остављена могућност преостале уплате до средине 2025. године, и то ће се видети у билансу токова готовине у текућој 2025. години.

Ивица Ђурчић, представник акционара, затражио је појашњење у вези висине трошкова закупа, плаћа ли се сада закуп зграде у Македонској улици.

Милош Милановић, члан Извршног одбора, рекао је да је највећи трошак закупа за продајна места на којима се продаје осигурање, и то највише осигурање од аутоодговорности. Постоји регулаторно ограничење у смислу да ту врсту осигурања могу продавати само лиценцирани заступници. Уз објекат техничког прегледа иде и продаја осигурања, јер клијенти полисе купују највише на местима где могу обавити техничке прегледе.

Ивана Соковић, председник Извршног одбора, рекла је да се не плаћа закуп за зграду у Македонској.

Ивица Ђурчић, представник акционара, питао је и око динамике уплате за објекат у Македонској од стране купца објекта, а Зоран Суботић, члан Извршног одбора, рекао је да се очекује уплата последње рате до краја 2025. године и пресељење из објекта.

По основу објекта на Златибору и у Македонској улици очекује се наплата од 6,2 милиона евра у 2025. години, рекао је Зоран Суботић, члан Извршног одбора

Ивица Ђурчић, представник акционара поставио је питање у вези инвестиционих некретнина и да ли се оне издају у закуп.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, рекао је да се највише некретнина издаје у закуп повезаном правном лицу „Дунав ауто“ д.о.о. Што се тиче земљишта на Новом Београду, планира се да се технички преглед и даље даје у закуп „Дунав ауто“ д.о.о.

Ивица Ђурчић, представник акционара, затражио је одговор на питање у вези са наплатом потраживања са чијом се наплатом касни више од 270 дана, јер је она значајно повећана, те да ли ће иста бити отписана, а Зоран Суботић, члан Извршног одбора рекао је да је тај износ на исправци вредности.

Од стране Компаније, даље је навео Зоран Суботић, члан Извршног одбора, формиран је посебан организациони део који се бави тематиком потраживања која прелазе 90 дана. Дао је напомену да треба посматрати то кроз ефекте прихода и

расхода по основу обезвређења потраживања и ту се види да је ефекат у 2024. години био око 33 милиона динара, што заиста није значајан износ у односу на укупну пословну активност Компаније.

Каква је ситуација са добицима по основу хартија од вредности који су доста порасли, питао је представник акционара, Ивица Ћурчић.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора навео је да је Компанија, имала избор начина вођења сегмента државних хартија од вредности, и иста то води кроз категорију остали резултат. На крају сваког квартала се утврђује тржишна вредност, а разлика између тржишне вредности и књиговодствене вредности, која је била на крају претходног периода не иде кроз биланс успеха него управо иде кроз биланс осталог резултата.

Представник акционара, Ивица Ћурчић, навео је да ће то увећати нето резултат. Даље дао је сугестију везано за трошкове бонуса, попушта и провизија, донаторства, спонзорства. Има утисак да наведене категорије када се посматрају у односу са бруто премијом, би можда могле бити на мањем нивоу.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, рекао је што се тиче спонзорства, донаторства, да је Компанија друштвено одговорна и скоро да нема пројекта из домена друштвене одговорности, где Компанија није активан учесник. Истакао је да Компанија води рачуна и приликом израде плана пословања као и приликом реализације, да се укупни трошкови маркетинга крећу у складу са стандардима индустрије осигурања.

Ивана Соковић, председник Извршног одбора, навела је да је тешко упоредити трошкове бонуса и попушта осигуравајућих друштава посматрано кроз податке исказане у билансима, с обзиром да постоје разлике у начину уноса, у смислу да ли се фактурише премија са попустом или се фактурише укупна премија па се одузима попуст. Такође, постоје разлике по питању да ли су попусти тарифни или су комерцијални. Попуст се другачије воде у системима и другачије виде у билансима.

Милош Милановић, члан Извршног одбора, додао је да Компанија има највећи финансијски капацитет да прихвати велике пројекте који се раде, а да се највећи бонуси и попусти управо одобравају на великим пројектима, јер је највећа расподела ризика. Суштина је, да што је већа расподела ризика постоји већи простор да се на великим пројектима код премије одобри одређени попуст.

Ивана Соковић, председник Извршног одбора, рекла је да бонуси управо показују да је остварен добар технички резултат, јер бонуси се одобравају на крају периода осигурања, уколико је технички резултат био позитиван.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да је у 2024. години смањено учешће попушта са 6,2% на 5,3%. Напоменуо је и да је Компанија на основу података објављених од стране Агенције за привредне регистре водећа, не само у сегменту фактурисане премије са учешћем од преко 26% већ и у погледу висине остварене нето добити.

Ивица Ћурчић, представник акционара, похвалио је остварене резултате поново и рекао је да када се посматра број запослених код конкуренције у односу на нето премију по запосленом, делује да би добит Компаније могла бити и већа с обзиром на број запослених, на шта је добио одговор од стране председнице Извршног одбора, да су различити начини ангажовања, а самим тим и приказивања броја запослених у индустрији осигурања, пре свега у сегменту продаје полиса аутоодговорности. Значајан број запослених Компаније су лиценцирани запослени везани за екстерне сараднике, са непуним радним временом. Због наведеног, није могуће упоређивати однос броја запослених и нето добити, међу конкуренцијом.

Ивица Ћурчић, представник акционара, питао је како Компанија стоји са осигурањем великих пројеката.

Ивана Соковић, председник Извршног одбора, навела је да је година кренула мало теже, али не у односу на претходну годину, већ у односу на постављени план, међутим исти је достигнут и премашен већ у априлу текуће године. Постоје неке ствари које се дефинитивно неће надокнадити, као што је, рецимо путно осигурање, али генерално, нема разлога за забринутост. Било би сјајно да се ситуација у друштву

стабилизује. Могући су потенцијално проблеми са наплатом код хотелијера, који су доста угрожени, код угоститељских објеката, код транспортера, али генерално не види неки велики разлог за забринутост.

Да ли је реално очекивати око 50 до 52 милијарди динара премије и 4,5 милијарди добити, поставио је питање Ивица Ђурчић, представник акционара.

Ивана Соковић, председница Извршног одбора, рекла је да је то превисок износ за очекивати и да треба сачекати како би се видео даљи развој догађаја на тржишту.

Татјана Вукић, председница Надзорног одбора, рекла је да је тржишно учешће током њеног десетогодишњег вршења функције председнице Надзорног одбора, било 26% до 27%. Компанија је расла у премији јер је расло тржиште. Битно је веома да се тржиште стабилизује, ситуација на тржишту утиче на наплату и на пројекте који су у току.

Када се очекује изградња објекта на Новом Београду, шта ће се налазити у том објекту, поставио је питање Ивица Ђурчић, представник акционара.

Ивана Соковић, председник Извршног одбора, навела је да се прво очекује пресељење у зграду у оквиру Прокопа, и реновирање зграде у Устаничкој улици, па ће се тек онда прећи на пројекат на Новом Београду, како се не би истовремено улазило у пуно пројеката. У објекту на Новом Београду биће повезана правна лица и део запослених Компаније, део продаје и део штета, и део за издавање, за који се још увек не може тврдити колики ће бити јер пројекат још увек није завршен.

Татјана Вукић, председник Надзорног одбора, навела је да се са реорганизацијом некретнина очекује смањење трошкова и оптимизација процеса рада уз већу контролу запослених, на тај начин што ће сви запослени бити на једном месту. Изнела је мишљење да ће наведена централизација доста унапредити пословање.

Ана Јовић, председник Скупштине, навела је да се свакако централизацијом обезбеђује већа ефикасност рада.

Ивица Ђурчић, представник акционара, навео је да је увек боља централизација. Постоје ли процене колика ће уштеда бити када се пређе у зграду на Прокопу.

Ивана Соковић, председник Извршног одбора, навела је да ће уштеда бити, али пун обим ће се тек сагледати.

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, 18/22 и 9/25), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 30. априла 2025. године, донела је **Одлуку о усвајању финансијских извештаја Компаније «Дунав осигурање» а.д.о. за период од 01.01.2024.-31.12.2024. (С број: 8/25).**

Одлука о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2024.–31.12.2024. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2024.–31.12.2024. године (ОРСА), усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.754.017 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,38% 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 2024. годину, са мишљењем Надзорног одбора;

Мило Марковић, члан Извршног одбора, образложио је присутнима тачку 3. дневног реда. Овлашћени актуари дали су позитивно мишљење на финансијске извештаје и годишњи извештај о пословању. Премија осигурања, утврђена у складу са законским прописима и правилима актуарске струке и као таква довољна за трајно измирење свих обавеза из осигурања, а исто важи и за техничке резерве. Дао је преглед значајних производа и њихове заступљености.

У укупној премији осигурања осигурање власника моторних возила од одговорности за штету причињену трећим лицима заузима 37,05%, каско осигурање заступљено је са 11,96%.

Код животних осигурања највеће учешће има групно осигурање живота за случај смрти корисника кредита.

Рацио штета и комбиновани рацио су бољи него у 2023. години, што је резултирало и на билансе.

Они што је битна информација је да је у прва три месеца 2025. године задржан је тренд побољшања и рација штета и комбинованог рација, како у укупном портфељу, тако и на свим значајним врстама осигурања.

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, 18/22 и 9/25), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 30. априла 2025. године, донела је **Одлуку о усвајању Мишљења овлашћених актуара о Финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2024. годину (С број: пов.2/25).**

Одлука о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2024. годину, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.754.017 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,38% 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 2024. годину, са коментаром Надзорног одбора на Извештај независног ревизора и Предлогом коментара Скупштине акционара;

Никола Ђенић, представник КПМГ, рекао је да је ревизорска кућа дала позитивно мишљење и потврдио је да финансијски извештаји „Дунав осигурање“ а.д.о. не садрже материјалне значајне грешке. Ревизорски тим је укључио и ревизоре за ИТ контролу и актуаре који познају српско тржиште осигурања. Ангажовани су и независни специјалисти који су вршили проверу вредновања инвестиционих некретнина које служе за покриће техничких резерви.

Мишљење је дефинитивно да су техничке резерве, односно резервисане штете на задовољавајућем нивоу и са аспекта ревизора виђење је да Компанија води одговорну политику формирања техничких резерви, у складу са стабилношћу пословања и одрживим пословањем.

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, 18/22 и 9/25), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 30. априла 2025. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2024. годину (С број: 9/25).**

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, 18/22 и 9/25), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 30. априла 2025. године, даје **Коментар Скупштине Компаније на Извештај независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније за 2024. годину (С број: 10/25).**

Одлука о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2024. 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 11.754.017 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,38% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 5.

Предлог одлуке о расподели добити Компаније и исплати дивиденде, са образложењем;

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да у 2024. години укупан остварен нето добитак износи 3.048.061.556,88 динара, од чега је добитак неживотног осигурања 2.557.253.275,64 динара а добитак из животног осигурања је 470.808.281,24 динара. За исплату дивиденде је, из добити неживотног осигурања, намењено 1.288.774.618,06 динара, а преостали део добити у износу од 1.288.478.657,59 динара се задржава као нераспоређена добит. Добит животног осигурања се користи за покриће губитка животних из ранијих година у износу од 4.626.704,24 динара а осигураницима према одредаба услова за осигурање живота 354.273.647,31 динара. Што се тиче животних осигурања, расподела по полисима, на основу приписа добити осигураним сумама врши се у складу са Општим условима осигурања живота важећим у време закључења уговора о осигурању, према којима за полисе издате до 31.12.2021. постоји обавеза расподеле у висини од 85% оствареног нето добитка животних осигурања, док је након тога Општим условима осигурања живота предвиђено дискреционо право управе друштва да определи проценат добити који ће се расподељивати. Предложено је 20% за полисе издате након 31.12.2021. године, у циљу обезбеђивања дугорочно одрживог модела, с обзиром да би виши проценти довели до негативних ефекта, пре свега на показатељ адекватности капитала. Преостали део добити животних осигурања, такође се дели у проценту 50:50, што значи да се 50% задржава као нераспоређена добит, а 50% за исплату дивиденде акционарима.

Специфичност је да се од нераспоређене добити Компаније из ранијих година по основу неживотних осигурања предлаже исплата дивиденде акционарима у бруто износу од 500 милиона динара.

Навео је да акционари према досадашњој пракси, могу очекивати исплату дивиденде почетком 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, 109/21 и 19/25), члана 143.

Закона о осигурању („Службени гласник РС”, бр. 139/14 и 44/21), 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, 18/22 и 9/25), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 30. априла 2025. године, донела је **Одлуку о расподели добити и исплати дивиденде (С број: 11/25).**

Одлука о расподели добити Компаније за 2024. 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 11.754.017 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,38% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 6.

Предлог одлуке о повећању основног капитала и промени номиналне вредности акција, са образложењем;

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, образложио је укратко конверзију дела нераспоређене добити ранијих година у капитал.

Татјана Вукић, председник Надзорног одбора, рекла је да је премија порасла, те Компанија има доста нераспоређене добити, због чега је усаглашено да се иста конвертује у капитал, уз исплату предложеног износа акционарима по основу дивиденде. Сматра да је повећање капитала добро за даљи раст Компаније.

На основу члана 36. став 4. тачка 7) Закона о тржишту капитала (Сл. гласник РС бр. 129/2021), члана 305. – 307. и 329. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС”, бр. 36/11, 99/11, 83/14 - др. закон, 05/15, 44/18, 95/18, 91/19, 109/21 и 19/25), члана 37. став 1. тачка 2) 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, 18/22 и 9/25), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 30. априла 2025. године, донела је **Одлуку о повећању основног капитала и промени номиналне вредности акција (С број: 12/25).**

Одлука о повећању основног капитала и промени номиналне вредности акција, усвојена је, тајним гласањем, двотрећинском већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.754.017 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,38% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 7.

Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2024. години, са мишљењем овлашћених актуара и мишљењем Надзорног одбора;

Милош Милановић, члан Извршног одбора, навео је да се спровођење политике саосигурања и реосигурања обавља на основу одредаба Закона о осигурању, Правилника о условима и начину саосигурања и реосигурања, Одлуке о критеријумима за утврђивање, начин утврђивања, табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја Компаније, као и правилима о управљању ризицима осигурања. Компанија је и током 2024. године наставила тренд спровођења опрезне политике саосигурања и реосигурања, пажљивом поделом ризика.

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, 18/22 и 9/25), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 30. априла 2025. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у 2024. години (С број: 13/25).**

Одлука о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2024. години, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.754.017 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,38% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 8.

Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2024.–31.12.2024. године;

Горан Говедарица, директор Функције за интерну ревизију и интерне контроле, навео је да Годишњи извештај о интерној ревизији за 2024. годину садржи резиме извршених појединачних интерних ревизија током 2024. године.

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, 18/22 и 9/25), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 30. априла 2025. године, донела је **Одлуку о усвајању Годишњег извештаја о раду интерне ревизије у 2024. години (С број: пов.3/25).**

Одлука о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2024.–31.12.2024. године, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.754.017 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,38% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 9.

Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2024. години, са предлогом одлуке;

Горан Говедарица, директор Функције за интерну ревизију и интерне контроле, навео је да се кроз Извештај из тачке 9. дневног реда може уочити да се препоруке које је дала интерна ревизија спроводе, постоји висок степен експедитивности и разумевања од стране субјеката ревизије, и све то у циљу разумевања датих препорука и унапређивања пословања.

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, 18/22 и 9/25), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 30. априла 2025. године, након разматрања Извештаја о мерама

предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2024. години, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2024. години (С број: пов.4/25).**

Одлука о усвајању Извештаја о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2024. години, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.754.017 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,38% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 10.

Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2024.–31.12.2024. године, са предлогом одлуке;

Татјана Вукић, председник Надзорног одбора, навела је да је Надзорни одбор током 2024. године одржао 23 седнице, у складу са надлежностима према одредаба Статута и закона. Постоји веома добра подршка и сарадња у раду са Извршним одбором Компаније. Надзорни одбор тренутно броји четири члана, очекује се да ће пети члан бити предложен од стране овлашћеног предлагача. Упркос томе, Надзорни одбор има кворум за несметани квалитетан рад и одлучивање.

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, 18/22 и 9/25), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 30. априла 2025. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у периоду од 01.01.2024. до 31.12.2024. године (С број: 14/25).**

Одлука о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2024.–31.12.2024. године, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.754.017 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,38% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 11.

Извештај о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2024. годину, са Извештајем независног ревизора и предлогом одлуке;

Ана Јовић, председник Скупштине, навела је да се предлаже усвајање извештаја који је сачињен у складу са законским одредбама.

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, 109/21 и 19/25), 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, 18/22 и 9/25), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 30. априла 2025. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2024. годину (С број: 15/25).**

Одлука о усвајању Извештаја о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2024. 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 11.754.017 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,38% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 12.

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 2024. години, са предлогом одлуке.

Ана Јовић, председник Скупштине, навела је да се предлаже усвајање извештаја сачињених у складу са законским одредбама.

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, 18/22 и 9/25), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 30. априла 2025. 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 2024. години (С број: пов.5/25).**

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 2024. години, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.754.017 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,38% 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 11,15 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