

КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.
С број:
28. април 2026. године
Београд

З А П И С Н И К
са Редовне седнице Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,
одржане 28. априла 2026. 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 Дејан Миленковић, акционар Игор Себић, акционар Саша Себић, акционар Радовић Славиша, представник два акционара на основу достављених пуномоћја-пуномоћник Зоран Ђерковић и представник два акционара на основу достављених пуномоћја-пуномоћник Ивица Ћурчић.

Седници Скупштине присуствовали су и:

Бранислав Трифуновић, председник Извршног одбора, Татјана Вукић, председник Надзорног одбора, Николета Шуберт, члан Извршног одбора, Зоран Суботић, члан Извршног одбора, Ивана Соковић, члан Извршног одбора, Мило Марковић, члан Извршног одбора, Растко Филиповић, представник Ревизорске куће Deloitte d.o.o, Јована Благојевић, директор Функције за правне послове, Новак Ушћумлић, директор Дирекције за осигурање, Горан Говедарица, директор Функције за интерну ревизију и интерне контроле, Снежана Маринковић Јекић, директор Сектора за заступање ван области осигурања и имовинско-правне послове, Мирјана Илић Милисављевић, саветник-експерт у Сектору за нормативне и статусне послове, Функцији за правне послове, Јелена Цветић, виши саветник у Сектору за нормативне и статусне послове, Функцији за правне послове, Магдалена Мијатовић, виши саветник у Сектору за нормативне и статусне послове, Функцији за правне послове, Борка Ојданић и Александар Поповић, техничка подршка и Милена Васиљевић, стенограф.

Седница је почела са радом у 9,00 часова.

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, 28. априла 2026. године, донео је **Одлуку о именовању чланова Комисије за гласање и записничара (С број:25/26).**

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 12.000.645 гласова. Укупно је евидентирано 12.000.645 обичних акција – гласова, што представља 79,01% 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 28. августа 2025. године;
2. Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2025.–31.12.2025. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2025.–31.12.2025. 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 2025. 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 2025. 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 усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2025. години, са мишљењем овлашћених актуара и мишљењем Надзорног одбора;
7. Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2025.–31.12.2025. године;
8. Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2025. години, са предлогом одлуке;
9. Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2025.–31.12.2025. године, са предлогом одлуке;
10. Извештај о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2025. 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 2025. години, са предлогом одлуке;
12. Предлог одлуке о изменама Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем;
13. Предлог одлуке о разрешењу чланова Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем;
14. Предлог одлуке о именовању чланова Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем;
15. Предлог одлуке о именовању члана Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем.

ТАЧКА 1.

Усвајање Записника са Ванредне Скупштине Компаније од 28. августа 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 саопштила присутнима, након обављеног гласања, да је Записник са Ванредне седнице Скупштине Компаније од 28. августа 2025. године, усвојен потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. (С број:27/26).

Записник са Ванредне Скупштине Компаније од 28. августа 2025. године, усвојен је, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 12.000.645 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 79,01 % од укупног броја гласова.

ТАЧКА 2.

Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2025.–31.12.2025. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2025.–31.12.2025. године (ОРСА) и мишљењем Надзорног одбора са образложењем;

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, на почетку излагања је истакао да је у 2025. години остварена рекордна премија осигурања, премашен је износ од 50 милијарди динара, што представља импозантан циљ, који је до пре само неколико година деловао као недостижан. Пре десетак година премија осигурања је износила 21,5 милијарди динара, тако да је раст у поменутом периоду износио 2,33 пута. Према прелиминарним резултатима, Компанија има 26,14% тржишног учешћа, мерено оствареном бруто премијом осигурања. Бруто премија осигурања и саосигурања износи 50.045.119 хиљада динара и за 8,3% је већа од бруто премије остварене у истом периоду 2024. године. Раст у неживотном осигурању износи 7,7%, а у животном 13,6%, посматрано у односу на 2024. годину. Компанија по први пут заузима другу позицију на тржишту у области животног осигурања, што је значајан напредак ако се узме у обзир чињеница да је пре 10-так година Компанија заузимала пето или шесто место.

Учешће ликвидираних штета неживотних осигурања у фактурисаној премији бележи пад од 2,2% у односу на прошлу годину, док учешће расхода накнада штета у приходима од премије бележе пад са 51,3% на 48,7%.

Трошкови спровођења осигурања су на рекордно ниском нивоу. Учешће трошкова спровођења осигурања у приходима од премије износи 30,5%, а учешће трошкова пословања у фактурисаној премији 27,6%. Трошкови спровођења осигурања од аутоодговорности су у целости у складу са законском регулативом. Остварени режијски додатак је, у складу са законом, и нижи је од 23% бруто премије осигурања од аутоодговорности, Трошкови спровођења осигурања од аутоодговорности пре разграничења у односу на остварени бруто режијски додатак су нижи за 129 милиона динара док су претходне године били виши за 80 милиона динара. Трошкови спровођења осигурања од аутоодговорности после разграничења у 2025 години су нижи од оствареног меродавног режијског додатка за 52,8 милиона, а прошле године су били виши за готово 555 милиона што представља веома значајан напредак.

По први пут у последњих 10 година у извештају независног ревизора не егзистира скретање пажње на ово питање нити је у писму руководству обелодањена препорука у вези трошковима спровођења осигурања од аутоодговорности

Приходи од инвестирања су веома високи, износе 2.727.132 хиљада динара што је постигнуто одрживим моделом пословања и другачијом политиком инвестирања.

Татјана Вукић, председник Надзорног одбора, рекла је да је од 2016. године Компанија почела, захваљујући докапитализацији, да остварује завидне резултате.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да је Компанија почела из дубоког минуса, али сада се ближи главном конкуренту, чему је допринео одржив модел пословања. Преко 5,5 милијарди динара је позитиван новчани ток Компаније, само из пословних активности што је значајно више у односу на претходну годину када се мислило да ће резултати бити тешко достигнути.

Татјана Вукић, председница Надзорног одбора, рекла је да је Компанија имала добре резултате раније али не од добити из пословне активности, што је сада случај, већ од продаје хотела у њеном власништву. Некада је Компанија остваривала 18 милијарди динара од премије, а сада остварена годишња премија износи 50 милијарди динара.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да су све предузете мере допринеле остварењу добити пре опорезивања од 4,74 млрд динара што представља номинални раст од 1,5 млрд динара односно 47% у релативним показатељима. Остварена је нето добит од 4.270.774 хиљада динара. Претходне године на седници Скупштине постављено је питање да ли ће Компанија остварити добит у 2025. години од преко 4 милијарде динара, одговор је да се у томе успело, остварени су резултати захваљујући којима је могућа подела дивиденде: Успех је постигнут због инсистирања на одрживом моделу пословања. Вођена је конзервативна политика управљања резервисаним штетама, конзервативна политика исправке вредности потраживања из године у годину. Техничке резерве су покривене у целости, трошкови спровођења осигурања су у законским оквирима. Трансформација друштвеног капитала је успешно завршена. Ажурност у исплати штета је најбоља на тржишту. Свега 7 милиона динара неисплаћених штета на преко 20 млрд ликвидираних штета. Повезана правна лица су пословала успешно, што ће се видети кроз консолидоване финансијске извештаје, када буду на дневном реду Скупштине Компаније. Има увек простора за напредак и радиће се на томе. Све наведено доприноси сјајном резултату.

Мило Марковић, члан Извршног одбора, је навео да поред очигледних квантитативних показатеља успеха, потребно је осврнути се на неке од главних ризика којима смо били изложени у претходном периоду, и који стоје пред Компанијом у наредним пословним годинама. У складу са интерном методологијом мерења ризика, Компанија је на средњем нивоу ризика. Поред остварених позитивних резултата и повољних трендова развоја, Компанија није и не може готово никад бити у рангу најнижег ризика. Ово се пре свега дугује чињеници да је Компанија у својству друштва за осигурање специјализована да кроз основну делатност купује ризик и преузима га на себе и да као друштво лидер на тржишту у овом сегменту не може се сврстати у ниско ризичне привредне субјекте. Такође, постоје екстерни фактори на које Компанија не утиче, а то су глобална ситуација и климатске промене, који такође опредељују ризичност. Коначно и регулатива Solvency 2, потврђује ове наводе, уводећи принцип да што је субјект развијенији, оперативни ризик са којим се суочава је већи, колико се год добро радило.

Ризик осигурања је свакако најзначајнији за Компанију, нешто је нижи него прошле године, а мери се пре свега рациом штета који представља однос штета и премије. У Компанији је рацио штета у самопридржају са 58% спуштен на 53% за годину дана, што је добар показатељ. И рацио штета на нивоу укупног портфеља је добар. Пре свега, добро је то што је рацио штета унапређен на неким критичним врстама осигурања, са којима је било проблема у претходном периоду. Осигурање пољопривреде и добри резултати у оквиру истог су последица једног дугогодишњег ефикасног рада, али и повољних временских услова. Тренд унапређења је и у каско осигурању успостављен, рацио штета је пао са 75% на 69%. И у оквиру добровољног здравственог осигурања је остварен значајан помак.

Резултати у животном осигурању су врло добри, ризик су колективна осигурања, која преузимају доминацију у портфељу Компаније. Сада већ око 70% премије потиче из колективних осигурања. Она у овом тренутку генеришу високу добит, али мора се водити рачуна, јер она као таква су изложена високом ризику смртности, пре свега у случају пандемије, као што је то већ био случај. Код колективних осигурања опасност лежи у томе што велики број лица улази у осигурање, без претходног медицинског прегледа.

Тржишни ризици су нижи у односу на претходну годину пре свега захваљујући стабилној референтној каматној стопи, као и инфлацији која је у границама пројекције.

Када је реч о регулаторним ризицима, питање покрића трошкова од аутоодговорности је решено. Даље, од стране регулатора је скренута пажња у вези са унапређењем у делу решавања приговора и у делу предуговорног информисања. Компанија наставља да континуирано унапређује наведену област.

Ризик ликвидности је на средњем нивоу. У делу ризика солвентности што се тиче неживотног осигурања, оцена ризика је побољшана, док у животном осигурању постоји незнатан пад, мада је солвентност и даље на изузетно високом нивоу. Пад је узрокован расподелом добити ка власницима полиса животног осигурања. Крајем 2021. године измењени су општи услови осигурања живота, дефинисано је да се власницима полиса не расподељује фиксно 85% генерисане добити као до тада, него Компанија задржава дискреционо право да исплати износ који јој обезбеђује одрживо годишње пословање и очување показатеља адекватности капитала.

Представник акционара, Ивица Ђурчић, захвалио се председници Надзорног одбора и Извршном одбору на сјајним резултатима, не само у 2025. години, већ и неколико година уназад. Акционари имају пуно поверење у управу. Поставио је питање у вези продате некретнине, хотела на Златибору, да ли је последња рата уплаћена и да ли је иста књижена на приход или на готовину, као и да ли ће целокупан износ за продају објекта у Добрачиној у Београду бити тек наплаћен у текућој години или је већ наплаћен.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да је извршено књижење на готовину. Књижени су само приходи у смислу разлике између књиговодствене и продајне вредности, али не у 2025. години него у 2023. или 2024. години. Наплаћена је целокупна купопродајна цена за објект у Добрачиној у првом кварталу 2026. године и разлика у односу на књиговодствену вредност прокњижена је као остали приход, јер се наведена некретнина водила као функционална некретнина, а не као инвестициона и иста неће бити приказана кроз инвестициону добит, попут некретнине на Златибору.

На коју локацију су дислоцирани запослени који су седели у некретнини у Добрачиној улици, и да ли се може очекивати смањење трошкова за одржавање некретнина, питање је које је поставио представник акционара, Ивица Ђурчић.

Одговор на постављено питање дао је члан Извршног одбора, Зоран Суботић, који је навео да је „Дунав ре“ а.д.о. повезано правно лице, имало закључен уговор о закупу објекта у улици Булевар краља Александра 18, али је наведено правно лице прешло у нови објект Компаније на Прокопу, у својству закупца, а у објект у улици Булевар краља Александра 18 пресељени су запослени из Добрачине и они ће на том месту остати неки период. Подсетио је да је већ било речи о реструктурирању портфеља непокретности, а сад је на реду трећа фаза наведеног процеса. Реновирање објекта у Устаничкој улици и пресељење на Прокоп је завршено, али преостаје локација у блоку 45. Пресељењем запослених из преосталих некретнина Компаније у Београду у будући објект у блоку 45, заокружиће се један стратешки план, започет пре неколико година, а интензивира у периоду 2022.-2025. године.

Ивана Соковић, члан Извршног одбора, рекла је да је продаја Добрачине била нужна пре изградње објекта на Новом Београду, јер је објект био у веома лошем стању и захтевао је обимно реновирање.

Каква је динамика изградње објекта на Новом Београду, постављено је питање од стране Ивице Ђурчића, представника акционара.

Од стране Зорана Суботића, члана Извршног одбора, речено је да постоји груби нацрт трошкова. План је да до краја текуће пословне године се добије грађевинска дозвола, спроведе поступак избора извођача радова. План је да се изгради 12.000 м² надземно, од чега 5.000 – 5.500 м² је за потребе Компаније,

а остатак, у складу са студијом, коју је израдио независни консултант, би био продат. Постојала би три подземна нивоа за гаражна места. У зависности од нивоа опреме, идеја је да то буде објекат А категорије, објекат са сертификатом за енергетску ефикасност.

Назначио је да се средства добијена од продаје објекта у Добрачиној улици налазе на посебном рачуну, за покриће гарантних резерви, у складу са законском регулативом, и да се не троше.

На крају целокупног процеса реструктурирања портфеља непокретности, биће могуће добити пуну пројекцију обима уштеде.

Дао је појашњење да Компанија у складу са прописима једном у три године врши процену функционалних непокретности, док сваке године врши процену инвестиционих непокретности. Само сегмент који се тиче инвестиционих непокретности иде у биланс успеха, а функционална непокретност иде на резерву.

Какви су планови у вези са преосталим инвестиционим некретнинама, да ли се планира издавање, питао је представник акционара, Ивица Ђурчић.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, рекао је да Компанија има највише инвестиционих некретнина у техничким прегледима који се изнајмљују повезаном правном лицу „Дунав ауто“ д.о.о. У том сегменту ће се сигурно радити одређена врста рационализације.

Татјана Вукић, председник Надзорног одбора, рекла је да се наставља оптимизација објеката по читавој Републици Србији.

Представник акционара, Ивица Ђурчић, навео је да делује да су и даље оперативни трошкови Компаније превисоки, када се узме податак о оствареној маргини у односу на бруто премију, у поређењу са главним конкурентима на тржишту, иако су резултати Компаније на завидном нивоу, те је затражио појашњење у вези наведеног.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, рекао је да Компанија можда могла да оствари виши резултат али да има конзервативни приступ обрачуна резервисаних штета, исправка вредности потраживања је рађена конзервативно. Мора се сагледавати више параметара, попут учешћа резервисаних штета у фактурисаној премији, затим утицај окружења и дешавања у енергетском сектору на политику исправке вредности потраживања.

Татјана Вукић, председник Надзорног одбора, навела је да је концепт пословања Компаније другачији од концепта пословања главних конкурената. Компанија има већу продајну мрежу широм Републике Србије, у државном је власништву. Од момента њеног доласка на место председника Надзорног одбора, однос запослених у продаји према запосленима у администрацији је био 30% према 70%. а данас је та структура потпуно другачија у корист запослених у продаји. Премија се интензивно зарађује на терену, иста расте, тако да само посматрана премија по запосленом као параметар успеха није релевантна, јер није могуће упоређивати системе који нису слични по начину функционисања. Компанија је на врхунцу успеха, премија је одлична, штете се исплаћују. Свакако да увек има места за унапређивање процеса.

Представник акционара, Ивица Ђурчић, поставио је питање о томе какви су резултати у првом кварталу 2026. године остварени.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да први квартал бележи преко 14% раста премије неживотних осигурања, добит је виша него у истом периоду претходне године. Подсетио је да се мора имати у виду увек и стопа раста нето добити, која код Компаније бележи интензиван раст, за разлику од конкуренције.

Може ли се премија од 55 до 57 милијарди динара очекивати ове године, питање је представника акционара Ивице Ђурчића.

Татјана Вукић, председница Надзорног одбора, рекла је да то зависи од привредних активности и екстерних фактора. Управа, на челу са новим председником Извршног одбора, свакако ће уложити максималне напоре да

результати буду што бољи, али екстерни фактори се не могу занемарити, потребно је да целокупни привредни амбијент буде повољан.

Бранислав Трифуновић, председник Извршног одбора, рекао је да ће се заиста уложити од стране Управе максимални напор да се постигну најбољи резултати и оствари планирано.

Очекивања и сугестије акционара, с обзиром да су резултати добри, јесу да дивиденда буде у већем износу у неком будућем периоду, навео је Ивица Ђурчић, представник акционара.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, рекао је да је Компанија у државном власништву, на њу се односи Закон о буџетском систему, има одржив пословни модел. Морала је остварити веома висок профит да би овај износ дивиденде обезбедила а која је виша од дивиденде у претходној години и поред чињенице да је по завршном рачуну за 2024. годину део нераспоређене добити ранијих година у износу од 500 милиона динара исплаћен као дивиденда што није случај у 2025.

Зоран Ђерковић, представник акционара, рекао је да није задовољан дивидендом, могла је бити већа, имајући у виду остварене резултате. Компанија је могла да сагледа опцију куповине акција неких профитабилних фирми на тржишту, попут Аеродрома Никола Тесла Београд.

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 28. априла 2026. године, донела је **Одлуку о усвајању финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период од 01.01.2025.-31.12.2025. (С број:28/26).**

Одлука о усвајању финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. са **Извештајем о пословању за период 01.01.2025.–31.12.2025. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2025.–31.12.2025. године (ОРСА)** усвојена је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 12.000.645 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 79,01 % 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 2025. годину, са мишљењем Надзорног одбора;

Мило Марковић, члан Извршног одбора, навео је да су овлашћени актуари дали позитивно мишљење на Финансијске извештаје и годишњи извештај о пословању. Констатовано је да је премија осигурања утврђена у складу са актуарском струком и законским прописима и да је као таква довољна за трајно испуњење свих преузетих обавеза из осигурања, а исто важи и за формиране техничке резерве. Образложио је најзначајније ризике које Компанија преузима у осигурање и који су у оквиру значајних производа осигурања, тј. производа са преко 5% учешћа у укупном портфељу неживотних, односно портфељу животних осигурања Компаније. У неживотном осигурању преовлађују обавезно осигурање власника моторних возила од одговорности за штету причињену трећим лицима и каско осигурање моторних возила, који чине готово 50% портфеља неживота. У животном преовлађују групно осигурање живота за случај смрти корисника кредита, мешовито осигурање живота за случај смрти и доживљења за једно

лице, колективно осигурање живота пензионера за случај смрти. Доминација је колективних осигурања живота са преко 70% учешћа у портфељу.

У претходној години вршене су измене постојећих производа осигурања, укупно 58 услова и тарифа осигурања, од тога усвојен је један нови производ, осигурање ризика тероризма.

Планирано је одржавање и консолидација постојећег стања кроз умерени раст премије и очување резултата, односно одржавање позиције са неких 26% или 27% тржишног учешћа. Измене у делу производа планиране су у делу осигурања од одговорности и путног здравственог осигурања, као сегментима у којима постоји простор за раст, односно у делу осигурања имовине, производа Чуваркуће, како би се исти кроз онлајн продају приближио осигураницима. Техничке резерве контролисано расту, јер њихов раст прати раст премије.

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 28. априла 2026. године, донела је **Одлуку о усвајању Мишљења овлашћених актуара о Финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2025. годину (С број: пов.1/26).**

Одлука о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2025. годину усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 12.000.645 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 79,01 % 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 2025. годину, са коментаром Надзорног одбора на Извештај независног ревизора и Предлогом коментара Скупштине акционара;

Представник независног ревизора, Растко Филиповић, навео је да после дужег временског периода Deloitte врши ревизију финансијских извештаја Компаније. Процес ревизије је извршен у једној стабилној компанији, која има усклађене процесе, управља на прави начин и која је на сваки начин транспарентна. Дато је чисто мишљење, нема никаквог скретања пажње.

Кључно ревизорско питање је било резервисање како код неживотних осигурања, тако и код животних. У сарадњи са стручним лицима дошло се до потребних доказа и закључака да је у 2025. години тај процес Компанија спроводила на адекватан, прави начин.

Такође, у складу са ревизорским процедурама, везано за све материјалне билансе, наводи се да није било никаквих материјалних налаза, нити исправки.

Истакао је задовољство спроведеним процесом ревизије, процес је у првој години прошао ефикасно и искористио је прилику да се захвали Зорану Суботићу и Милу Марковићу, као и њиховим тимовима, на свој подршци коју су од истих имали.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, испред Компаније, изнео је сопствено задовољство спроведеним процесом ревизије и сарадњом са екстерним ревизором која је била сјајна.

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 28. априла 2026. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2025. годину (С број:29/26).**

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 28. априла 2026. године, даје **Коментар Скупштине Компаније на Извештај независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније за 2025. годину (С број:30/26).**

Одлуку о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2025. 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 12.000.645 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 79,01 % 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 је већ током претходне дискусије било речи о овој тачки дневног реда. Предлаже се исплата дивиденде акционарима у новцу у бруто износу од 124,63 динара. Половина добити из неживотног осигурања за 2025. годину распоређује се за исплату дивиденде акционарима, док се 50% преосталог дела добити задржава као нераспоређена добит. У животном осигурању добит за 2025. годину распоређује се осигураницима, за исплату дивиденде акционарима Компаније и преостали део добити задржава се као нераспоређена добит.

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 28. априла 2026. године, донела је **Одлуку о расподели добити и исплати дивиденде (С број: 31/26).**

Одлука о расподели добити Компаније за 2025. 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 11.656.192 гласова, што представља 97.13% од гласова присутних акционара, односно 76.74 % од укупног броја гласова.

Против су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 344.453 гласова, што представља 2,87% од гласова присутних акционара, односно 2.27 % од укупног броја гласова.

ТАЧКА 6.

Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2025. години, са мишљењем овлашћених актуара и мишљењем Надзорног одбора;

Ивана Соковић, члан Извршног одбора, истакла је да се политика саосигурања и реосигурања у 2025. години није суштински мењала у односу на 2025. годину, није било крупнијих заокрета. У 2025. години закључено је 554 уговора о саосигурању, Компанија је имала у 2025. години 203 закључена уговора о примљеним саосигурањима, а 351 уговор о датим саосигурањима. Бележи се раст премије саосигурања. Када је реч о уговорима о реосигурању, током 2025. закључено је 187 уговора о реосигурању.

Мило Марковић, члан Извршног одбора, навео је да су овлашћени актуари оценили да је политика саосигурања и реосигурања адекватна ризицима којима је Компанија изложена, да током године није забележено да је задржан ризик изнад самопридржаја, односно да је дошло до погрешне процене максимално могуће штете. Кровни самопридржај остаје исти, за имовинска осигурања 370 милиона динара. Компанија остаје оријентисана ка сигурном, стабилном и конзервативном пословању и у наредном периоду. У реосигурању Компанија сарађује са „Дунав Ре“ а.д.о, будући да постоји законска обавеза да ризик који се извози ван се трансферише преко домаће компаније, а иста тај ризик „Дунав Ре“ а.д.о. даље трансферише код компанија за реосигурање које имају доминантно највиши рејтинг „А“. Поред наведеног, сачињен је од стране надлежних организационих јединица сценарио катастрофалних штета и констатовано је да су највеће претње ризик поплаве и ризик земљотреса, али Компанија би захваљујући свом програму реосигурања обезбедила комплетно покриће штета насталих као последице реализације два наведена ризика чак и у сценарију максимално неповољних догађаја.

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 28. априла 2026. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у 2025. години (С број: пов.2/26).**

Одлука о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2025. години, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 12.000.645 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 79,01 % од укупног броја гласова.

ТАЧКА 7.

Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2025.–31.12.2025. године;

Горан Говедарица, директор Функције за интерну ревизију и интерне контроле, прецизирао је да је током 2025. године извршено 12 планираних појединачних ревизија, сарадња са свим субјектима ревизије била је добра у прилог чему иде чињеница да су дате само три препоруке субјектима ревизије и мањи број предлога. Субјекти ревизије предузели су све неопходне активности ради отклањања утврђених неправилности. Позитивно је оценио функционисање контролисаних организационих јединица у оквиру Компаније.

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 28. априла 2026. године, донела је **Одлуку о усвајању Годишњег извештаја о раду интерне ревизије у 2025. години (С број: пов.3/26).**

Одлука о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2025.–31.12.2025. године, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 12.000.645 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 79,01 % од укупног броја гласова.

ТАЧКА 8.

Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2025. години, са предлогом одлуке;

Горан Говедарица, директор Функције за интерну ревизију и интерне контроле, навео је да је Функција интерне ревизије обавештена да се препоруке и предлози успешно реализују од стране субјеката ревизије.

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 28. априла 2026. године, након разматрања Извештаја о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2025. години, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2025. години (С број: пов.4/26).**

Одлука о усвајању Извештаја о мерама предузетим поводом налаза Интерне ревизије у 2025. години, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 12.000.645 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 79,01 % од укупног броја гласова.

ТАЧКА 9.

Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање” а.д.о. за период 01.01.2025.–31.12.2025. године, са предлогом одлуке;

Татјана Вукић, председник Надзорног одбора, навела је да годишњи извештај детаљно садржи све активности које су предузимане у оквиру надлежности, током 2025. године. Надзорни одбор је током 2025. године заседао у саставу, председник и три члана.

С обзиром да ће уместо ње бити именован на данашњој седници Скупштине нови члан, а затим и председник Надзорног одбора, искористила је прилику да се захвали председници Скупштине, Министарству финансија, на сарадњи, подршци, разумевању прилико решавања питања од велике важности за Компанију, свим колегама на раду и подршци и пожели новом председнику и члановима Извршног одбора, успешно пословање.

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 28. априла 2026. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у периоду од 01.01.2025. до 31.12.2025. године (С број:32/26).**

Одлука о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2025.–31.12.2025. године, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 12.000.645 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 79,01 % од укупног броја гласова.

ТАЧКА 10.

Извештај о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2025. годину, са Извештајем независног ревизора и предлогом одлуке;

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, прецизирао је да је законска обавеза Компаније да сачини Извештај о накнадама из тачке 10. дневног реда. Накнаде члановима Надзорног одбора су остале идентичне као и у претходном периоду.

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 28. априла 2026. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2025. годину (С број:33/26).**

Одлука о усвајању Извештаја о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2025. 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 12.000.645 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 79,01 % 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 2025. години, са предлогом одлуке;

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, прецизирао је да је извештај из тачке 11. сачињен у складу са одредбама 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, 18/22 и 9/25), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 28. априла 2026. 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 2025. години (С број:пов.5/26).**

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 2025. години, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа;

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 12.000.645 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 79,01 % од укупног броја гласова.

ТАЧКА 12.

Предлог одлуке о изменама Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем;

Јована Благојевић, директор Функције за правне послове, образложила је да се предложене измене одредаба Статута односе на усклађивање одредаба Статута са променом адресе седишта Компаније, брисање адресе седишта на енглеском, измену члана 24. и 25. који се врши ради усклађивања података о висини уписаног и уплаћеног основног капитала и података о броју и укупној номиналној вредности одобренних акција.

На основу члана 12. став 4. и члана 329. став 1. тачка 1) Закона о привредним друштвима ("Службени гласник РС", бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014 - др. закон, 5/2015, 44/2018, 95/2018, 91/2019, 109/21 и 19/25), члана 52. став 1. тачка 1. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 1. 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), Скупштина Компаније на Редовној седници, одржаној дана 28. априла 2026. године, донела је **Одлуку о изменама Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (С број:34/26).**

Одлука о изменама Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, усвојена је, тајним гласањем, потребном двотрећинском већином гласова присутних акционара са правом гласа;

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 12.000.645 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 79,01 % од укупног броја гласова.

ТАЧКА 13.

Предлог одлуке о разрешењу чланова Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем;

Ана Јовић, председник Скупштине, захвалила се на сарадњи Татјани Вукић, посебно је истакла процес подржављења, који је изискивао доста комуникације. Заиста је била остварена добра сарадња. За Министарство финансија Републике Србије битно је да све компаније у њеном власништву послују позитивно, чиме се обезбеђује и већи прилив средстава у буџет.

На основу члана 329. став 1. тачка 12. и члана 434. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11, 99/11, 83/14, 5/15, 44/18, 95/18, 91/19, 109/21 и 19/25), члана 52. став 1. тачка 11. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, број 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 13) 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), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 28. априла 2026. године, донела је **Одлуку о разрешењу чланова Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (С број: 35/26).**

Одлука о разрешењу чланова Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, усвојена је, тајним гласањем, потребном двотрећинском већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 12.000.645 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 79,01 % од укупног броја гласова.

ТАЧКА 14.

Предлог одлуке о именовању чланова Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем;

Представник акционара, Зоран Ђерковић, је навео да уколико се добро сећа за једног од предложених чланова Надзорног одбора није видео ништа од информација што се тиче биографије, требала би да буде на сајту биографија, а не само име и презиме, и затражио је да исту добије како би могао да гласа.

Јована Благојевић и Татјана Вукић су навеле да није могуће именовање без достављања претходне документације која садржи и биографију, а која је достављена Народној банци Србије.

Татјана Вукић рекла је да сваки предлог за члана Управе иде Народној банци Србије, прецизирала је да њена биографија стоји на сајту Компаније у улози председника Надзорног одбора, с тим да ће биографије нових чланова бити постављене по њиховом именовању, с обзиром да нису још увек именовани. Све биографије са комплетном прописаном документацијом којом се између осталог доказује и петогодишње искуство у раду у финансијском сектору, достављене су Народној банци Србије, а иста је дала сагласност на избор предложених чланова.

Три члана Надзорног одбора, Милена Марковић, Сандра Докић и Светислав Трифуновић, предложени су поново за чланове, били су већ у претходном мандату, неко више мандата, неко у једном. Два нова члана су колеге са искуством у финансијском сектору.

Снежана Маринковић Јекић, директор Сектора за заступање ван области осигурања и имовинско-правне послове, рекла је да Закључком Владе Републике Србије предложени су чланови Надзорног одбора. Народна банка Србије процењује да ли предложена лица испуњавају све законом предвиђене услове и дала је сагласност за њихово именовање.

Представник акционара, Зоран Ђерковић је навео да му је јасна процедура.

Ана Јовић, председник Скупштине, навела је да су у питању Бојан Раичевић и Душан Тојагић, нови чланови Надзорног одбора. У материјалу је недостајало решење Народне банке Србије за предложеног члана Надзорног одбора, Светислава Трифуновића, за кога је Решење стигло а наведено лице је скупило документацију, али је било потребно више времена и у питању је лице које је у више мандата узастопно било члан Надзорног одбора.

На основу члана 329. став 1. тачка 12. и члана 434. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11, 99/11, 83/14, 5/15, 44/18, 95/18, 91/19, 109/21 и 19/25), члана 52. став 1. тачка 11. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, број 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 13) 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), Скупштина Компаније на Редовној седници, одржаној дана 28. априла 2026. године, донела је **Одлуку о именовању чланова Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (С број: 36/26).**

Одлука о именовању члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Бојана Раичевића, усвојена је потребном двотрећинском већином гласова присутних акционара.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.787.309 гласова, што представља 98.22% од гласова присутних акционара, односно 77,60 % од укупног броја гласова.

Уздржани су били акционари/њихови заступници, који располажу са 213.336 гласова, што представља 1.78% од гласова присутних акционара, односно 1.40 % од укупног броја гласова.

Одлука о именовању члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Милене Марковић, усвојена је потребном двотрећинском већином гласова присутних акционара.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 12.000.645 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 79,01 % од укупног броја гласова.

Одлука о именовању члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Сандре Докић, усвојена је потребном двотрећинском већином гласова присутних акционара.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 12.000.645 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 79,01 % од укупног броја гласова.

Одлука о именовању члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Светислава Трифуновића, усвојена је потребном двотрећинском већином гласова присутних акционара.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 12.000.645 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 79,01 % од укупног броја гласова.

Одлука о именовању члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Душана Тојагића, усвојена је потребном двотрећинском већином гласова присутних акционара.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.787.309 гласова, што представља 98.22% од гласова присутних акционара, односно 77,60 % од укупног броја гласова.

Уздржани су били акционари/њихови заступници, који располажу са 213.336 гласова, што представља 1.78% од гласова присутних акционара, односно 1.40 % од укупног броја гласова.

ТАЧКА 15.

Предлог одлуке о именовању члана Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем.

Јована Благојевић, директор Функције за правне послове, образложила је да с обзиром да истиче четворогодишњи мандат, дат је предлог да се Зоран Поповић поново именује за члана Комисије за ревизију, уз образложење да је од маја 2016. године члан исте комисије и с обзиром да је неопходно да у оквиру ове комисије буде именован један члан који је компетентан за област рачуноводства и ревизије.

На основу члана 53. Закона о ревизији („Службени гласник Републике Србије“, бр. 73/19), члана 410. Закона о привредним друштвима („Службени гласник Републике Србије“, бр. 36/11, 99/11, 83/14, 5/15, 44/18, 95/18, 91/19, 109/21 и 19/25) и члана 37. 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 и 11/22, 18/22 и 9/25), Скупштина Компаније на Редовној седници, одржаној дана 28. априла 2026. године, донела је **Одлуку о именовању члана Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (С број:37/26).**

Одлука о именовању члана Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, усвојена је потребном обичном већином гласова присутних акционара.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 12.000.645 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 79,01 % од укупног броја гласова.

Представник акционара, Зоран Ђерковић, навео је да је очекивао да ће бити речи око Плана пословања за текућу годину. Мали акционари га немају.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да се предлог плана пословања износи крајем децембра на седници Надзорног одбора, а затим се шаље Народној банци Србије и да не постоји обавеза да Скупштина разматра питање плана пословања. Предвиђен је раст премије осигурања. Трудиће се да добит буде што виша. Први квартал ове године је добар. Иначе, резултати се прате месечно.

Бранислав Трифуновић, председник Извршног одбора, сложио се са изнетим од стране Зорана Суботића, члана Извршног одбора уз навођење да је најважније сачувати тржишно учешће.

Представник акционара, Зоран Ђерковић, је поставио питање односа плана премије и добити за 2025. годину.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, рекао је да је план премије за 2025. годину премашен за између 1% и 2%, план затворене премије премашен за 1,6% а план фактурисане за преко 1%. Што се добити тиче, био је присутан мање

изражен раст штета и расхода за накнаду штета у односу на планирано, постојала је знатно већа инвестициона добит. Планирана је нето добит на 3,4 милијарде динара а остварена је 4,2 милијарде динара. Компанија је снизила комбиновани рацио за око пет процентних поена. Од тих пет процентних поена 3,99% односно близу 4% отпада на пад рација штета, а 0,98% иде на пад трошкова рација трошкова. Када се то стави у односу на приходе од премије, лако се закључује одакле се генерисао тај вишак добити. Основни генератор раста нето добити управо лежи у нижим расходима накнада штета.

Ивица Ђурчић, представник акционара, питао је може ли се очекивати 10-11% нето маргина солвентности у односу на бруто премију, а одговор Иване Соковић је био да је тешко унапред предвиђати с обзиром да то зависи од много параметара као што су трошкови накнаде штета, резервација штета и екстерних фактора на које Компанија не може да утиче.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, рекао је да се мора чувати одржив пословни модел.

Татјана Вукић, председница Надзорног одбора, рекла је да има много фактора који утичу на резултате. Не може се утицати на корону, ратове, лоше временске прилике. Мора се наставити привредна активност, јер за њених 10 година у Надзорном одбору са 18 милијарди динара дошло се до 50 милијарди динара данас. Тржиште осигурања није било много развијено некада. Данас су више плате, плаћа се путно осигурање, осигурава нови стан, каско осигурава возило. Не треба никада занемарити спољне факторе који утичу на пословање. Сви теже бољем резултату, Компанија ће се свакако трудити да заузме што већи маркет шер, борба на тржишту се наставља, има озбиљне конкуренције на тржишту осигурања. Планови пословања су поверљива документа, пре свега због конкуренције.

Представник акционара, Зоран Ђерковић, рекао је са аспекта малих акционара и власника акција, да је иманентно и у природи власника да од менаџмента увек тражи више.

Председница Скупштине Ана Јовић, навела је да Компанија има конзервативни приступ генерално и приступ буџета је конзервативни. Увек је боље имати негде неку сигурност, те се приход планира тако да се у сваком тренутку може покрити расход. Конзервативни приступ је бољи свакако у индустрији осигурања.

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

Седница је завршила са радом у 11,00 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 Милена Васиљевић

ЗАПИСНИЧАР

Магдалена Мијатовић

ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ

Ана Јовић