

КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

С број:

27. април 2023. године

Београд

З А П И С Н И К

**са Редовне седнице Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,
одржане 27. априла 2023. године**

Седници су присуствовали акционари: акционар Република Србија са 11.650.612 комада акција коју је представљала Ана Јовић, председник Скупштине Компаније, акционар НЛБ Комерцијална банка а.д. са 26.207 комада акција коју је представљао пуномоћник Драгомир Милин, акционар Синдикална организација Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. са 5.580 комада акција коју је представљао Мирослав Ристић, акционар Славко Кукрика са 13.700 комада акција, кога је представљао пуномоћник Ивица Ђурчић, и акционар Тезоро брокер а.д. Београд - збирни рачун, са 146.851 комада акција (од чега је за 124.890 акција стварни власник Ревизорска кућа Аудитор д.о.о. Београд, а за 17.897 акција стварни власник је Институт за економска истраживања д.о.о. Београд), кога је представљао пуномоћник проф др. Зоран Ђерковић.

Седници Скупштине присуствовали су и: Зоран Суботић, члан Извршног одбора, Милош Милановић, члан Извршног одбора, Мило Марковић, члан Извршног одбора, Светислав Трифуновић, члан Надзорног одбора, Горан Говедарица, директор Функције за интерну ревизију, интерне контроле и контролу усклађености пословања, Никола Ђенић, представник Ревизорске куће КПМГ д.о.о, Александар Станишић, директор Функције за правне послове, Мирјана Илић Милисављевић, директор Сектора за нормативне и статусне послове, Магдалена Мијатовић, самостални саветник у Сектору за нормативне и статусне послове, Емина Јовановић, сарадник у Сектору за нормативне и статусне послове, Александар Поповић, техничка подршка и Милена Васиљевић, стенограф.

Седница је почела са радом у **12,00** часова.

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

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

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

На основу чл. 355. и 363. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11, 99/11, 83/14, 5/15, 44/18, 95/18, 91/19 и 109/21), члана 50. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22) и члана 23. став 1. Пословника о раду Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 18/22), председник Скупштине Компаније пре почетка рада Редовне седнице Скупштине, 27. априла 2023. године, донео је **Одлуку о именовању чланова Комисије за гласање и записничара (С број:1/23).**

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 непосредно приступила 5 акционара, који располажу са 11.842.950 гласова.

Укупно евидентираних акционара 5, односно **11.842.950** обичних акција – гласова, што представља 77.97% од укупног броја гласова, тако да је Скупштина акционара имала кворум.

Констатовала је да постоји кворум за рад и одлучивање.

Присутни су се о дневном реду изјаснили подизањем руке.

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

ДНЕВНИ РЕД:

1. Усвајање Записника са Ванредне Скупштине Компаније од 29. децембра 2022. године;
2. Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2022.–31.12.2022. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2022.–31.12.2022. године (ОРСА) и мишљењем Надзорног одбора 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 2022. 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 2022. годину, са коментаром Надзорног одбора на Извештај независног ревизора и Предлогом коментара Скупштине акционара;
5. Предлог одлуке о расподели добити Компаније за 2022. годину и исплати дивиденде;
6. Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2022. години, са мишљењем овлашћених актуара и мишљењем Надзорног одбора;
7. Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2022.–31.12.2022. године;
8. Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2022. години, са предлогом одлуке;
9. Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2022.–31.12.2022. године, са предлогом одлуке;
10. Извештај о накнадама члановима Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину, са Извештајем независног ревизора и предлогом одлука.

ТАЧКА 1.

Усвајање Записника са Ванредне Скупштине Компаније од 29. децембра 2022. 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 29.12.2022. године, усвојен потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. **(С број:3/23).**

Записник са Ванредне Скупштине Компаније од 29. децембра 2022. године, усвојен је, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало 5 акционара који располажу са **11.842.950** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77.97% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 2.

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

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да је 2022. година била изазовна пословна година. Са једне стране био је значајан утицај макроекономског окружења, пре свега инфлације. Услед инфлације дошло је до повећања износа ликвидираних штета, пре свега на врстама осигурања везаним за осигурање моторних возила. Пораст износа ликвидираних штета бележи се и код осигурања пољопривреде.

Повећањем референтних каматних стопа и других стопа на финансијском тржишту, услед инфлације, дошло је до смањења вредности, пре свега државних хартија од вредности, које Компанија има у свом портфељу. Највећи део инвестиционог портфеља чине државне хартије од вредности, преко 90% инвестиционог портфеља животних осигурања у индустрији осигурања је у државним хартијама од вредности.

Када су у питању основни резултати, навео је да је бруто премија у неживотном осигурању, у односу на 2021. годину, у 2022. години већа за 11,5%, а у животном осигурању већа за 11,9%.

Део негативних тенденција које долазе из повећања ликвидираних штета компензован је одличним резултатом из инвестиционе активности.

Нето добитак Компаније у 2022. години износи 1.283.172.011,43 динара, од чега добитак неживотног осигурања износи 1.029.817.732,01 динара, а животног 253.354.279,42 динара.

Дошло је до стабилизације штета у 2022. години, из животног осигурања. Побољшању стања у животном осигурању допринео је пренос дела капитала и припадајуће имовине из неживотног осигурања у животно .

Затворена премија осигурања је на више него задовољавајућем нивоу. Трошкови пословања су расли у 2022. години, и виши су за 6,3%, посматрано у односу на 2021. годину. У априлу 2022. године је завршен процес трансформације друштвеног капитала Компаније, по основу чега је Компанија била у обавези да уплати порез на доходак грађана у износу од преко 460 милиона динара, што је утицало на резултат.

Техничке резерве су покривене у потпуности адекватним облицима имовине и захтеви регулаторног тела су у целости испуњени. Однос гарантне резерве и маргине солвентности износи 2,62.

Пуномоћник акционара Славка Кукрике, Ивица Ћурчић, поставио је питање, да ли с обзиром на податке о пословању који су изнети, је реално очекивати да нето резултат за 2023. годину достигне износ од 2,5 милијарди динара.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, рекао је да није реално очекивати такав резултат, да су планови на неком нижем нивоу за 20% до 25%, али је свакако планирано да нето резултат буде бољи него 2022. године, пре свега јер се очекује даља стабилизација штета. У 2023. години изостаће ефекат плаћања пореза до кога је дошло само у 2022. години, с обзиром да је процес трансформације друштвеног капитала завршен. Порез о коме је реч је утицао на висину рација трошкова. Рацио трошкова заједно са рациом штета код неких врста осигурања прелази 100% и увећава резерве за неистекле ризике. Очекује се резултат близу 2 милијарде динара, са стабилизацијом штета и повећањем премије неживотних осигурања .

У структури портфеља Компаније највећи део одлази на трошкове зарада запослених. Почев од обрачуна зараде за месец мај, запосленима ће се повећати зарада за 5%.

Пуномоћник акционара Славка Кукрике, Ивица Ђурчић, навео је да претпоставља да се свакодневно мери рацио адекватности капитала, самопридржај и сличне категорије, и поставио је питање да ли је, у случају да дође до новог поремећаја на тржишту и новог раста инфлације, самим тим и пада вредности државних хартија од вредности, добро држати тако висок износ средстава у истим.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, рекао је да је један од кључних принципа принцип профитабилности. Међутим, постоје ограничења позитивноправним прописима у погледу инвестирања средстава техничких резерви. Одредбе Закона о осигурању и Одлуке о инвестирању средстава осигурања предвиђају ограничења. С обзиром на лимитирани број финансијских инструмената на тржишту Републике Србије Компанија има постојећу структуру инвестиционог портфеља.

Никола Ђенић, представник Ревизорске куће КПМГ д.о.о, рекао је да Компанија може да размотри да улагање у хартије од вредности класификује као хартије од вредности које држи до доспећа, чиме ће се утицати на вредновање и резултат.

Ана Јовић, председник Скупштине, навела је да се прво од стране инвеститора посматра кредитни рејтинг државе, а затим сваког појединачног привредног друштва.

Мило Марковић, члан Извршног одбора, навео је да су овлашћени актуари сачинили ORSA извештај за 2022. годину, сопствену процену ризика и солвентности. Комбиновани рацио неживотних осигурања у самопридржају у 2022. години је за 12,90% лошији од комбинованог рациа који је забележен претходне године. Ситуација у животном осигурању се побољшала, јер се пандемија смирује, смањује се интензитет смртности, извршена је докапитализација средствима из неживотног осигурања.

Пуномоћник акционара Славка Кукрике, Ивица Ђурчић, поставио је питање вредности комбинованог рациа у самопридржају, а Мило Марковић, члан Извршног одбора, дао је одговор да исти износи 94%.

Милош Милановић, члан Извршног одбора, навео је да је осигурање пољопривреде утицало на резултат линије бизниса. Наиме, променљиве временске прилике су утицале на генерисање губитака у овој грани. У наведеној грани осигурања се мора бити опрезан јер иста има мали обухват, неких 15% пољопривредне производње се осигурава, осигурава се оно што је највише изложено ризику, а временски услови су неповољни. Потребно је системски у сарадњи са министарством

надлежним за послове пољопривреде пронаћи решење, на чему ће се наставити радити, како се премија не би због великог броја трошкова подигла до нивоа да је пољопривредници неће моћи платити.

Пуномоћник акционара Славка Кукрике, Ивица Ђурчић, рекао је да је и код здравственог осигурања ситуација комплексна, а Милош Милановић, члан Извршног одбора, рекао је да и у ту мора постојати опрез, јер се цене медицинских услуга мењају, нема фиксних цена већ се исте брзо мењају и у кратком року .Осигурање се закључује на почетку године, а током трајања истог цене услуга се мењају, а нема неке заштитне клаузуле од инфлације.

На основу члана 52. став 1. тачка 8. и члана 177. Закона о осигурању (“Службени гласник РС”, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 8) Статута Компаније „Дунав осигурање” а.д.о. („Службени лист Компаније”, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 27. априла 2023. године, донела је **Одлуку о усвајању финансијских извештаја Компаније «Дунав осигурање» а.д.о. за период од 01.01.2022.-31.12.2022. (С број:4/23).**

Одлука о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2022.–31.12.2022. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2022.–31.12.2022. године (ОРСА), усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало 5 акционара који располажу са **11.842.950** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77.97% 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 2022. годину, са мишљењем Надзорног одбора;

Мило Марковић, члан Извршног одбора, навео је да је Мишљење сачињено у складу са позитивноправним прописима. Овлашћени актуари дају позитивно мишљење на финансијске извештаје и годишњи извештај о пословању за 2022. годину. Премија осигурања утврђена је у складу са актуарском струком и прописима, тако да обезбеђује трајно испуњење свих обавеза друштва из уговора о осигурању. У Мишљењу је дат и преглед значајних производа са преко 5% учешћа у укупном портфељу неживотних осигурања, односно портфељу животних осигурања Компаније.

Током 2022. године је извршена у највећој мери измена и допуна, а у мањој мери креирање нових производа, и то 53 тарифа премија и услова осигурања. Цена осигурања од аутоодговорности је повећана, регулатор је одобрио повећање минималне тарифе. Прати се тарифа добровољног здравственог осигурања јер је велики притисак због раста цена здравствених услуга.

Готово по свим врстама осигурања бележи се раст фактурисане премије. Укупна премија осигурања у 2022. години прелази 35 милијарди динара и бележи раст од 11,59%, посматрано у односу на претходну годину. Предузимају се мере да би се испратила инфлација, нека нова реалност, која се дешава у добровољном здравственом

осигурању и у осигурању пољопривреде. Укупне техничке резерве износе 38.449.094 хиљада динара, а резервисане штете износе 16.421.827 хиљада динара. Техничке резерве за преносне премије на дан 31.12.2022. године износе 15.399.787 хиљада динара. Резерве за неистекле ризике износе 552.300 хиљада динара, резерве за бонусе и попусте су 229.368 хиљада динара. Резерве за изравнање ризика износе 124.373 хиљада динара. Раст техничких резерви износи 9%, посматрано у односу на 2021. годину.

Пуномоћник акционара Славка Кукрике, Ивица Ћурчић, питао је да ли се може очекивати остварење бруто премије од 38 милијарди динара, а Мило Марковић, члан Извршног одбора, је рекао да би то могао бити случај.

Пуномоћник акционара Славка Кукрике, Ивица Ћурчић, поздравио је одлуку да се исплате дивиденде јер је то инвестициона порука. Рекао је да би било добро у будућности очекивати мало већу профитабилност, јер гледајући конкуренцију, може се видети да се са мање запослених остварује иста бруто премија. Компанија је остварила високу премију, али је нето резултат поприлично мањи. Мора и већа контрола трошкова да се успостави.

Председник Скупштине, Ана Јовић, истакла да је током 2022. године завршен процес трансформације друштвеног капитала, и да је до претходне године Компанија имала проблеме и на тендерима управо због друштвеног капитала, што је сада решено.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, прецизирао је да је Компанија до трансформације на тендерима имала ограничења, јер је постојала обавеза за неисплаћену дивиденду друштвеног капитала.

Пуномоћник акционара Славка Кукрике, Ивица Ћурчић, рекао је да постоји поверење у пословне одлуке Компаније, јер да то није случај не би се ни инвестирало.

Председник Скупштине, Ана Јовић, у вези исплате дивиденде, рекла је да је став већинског акционара да се у потпуности поштују одредбе Закона о буџету.

Пуномоћник акционара Славка Кукрике, Ивица Ћурчић, рекао је да је сада заиста изазовно пословати.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, рекао је да је Компанија стартовала са незавидне позиције, с обзиром да је била у режиму друштвене својине. Компанија је успела да у једној години оствари премију на нивоу најјачих конкурента. Претходна година је била тешка пословна година, из разлога који су наведени. Могућност не исплаћивања дивиденде разматрана је из разлога што је Компанија отпочела велики дугорочан пројекат трансформације портфеља непокретности у Београду. Окончањем тог пројекта може се очекивати драстичније смањење трошкова, уласком у енергетски ефикасне зграде уз оптимизацију процеса пословања.

Милош Милановић, члан Извршног одбора, рекао је да су данас запослени у великом броју канцеларија, енергетски неефикасним зградама, што изискује велике трошкове, тако да ће се реструктурирањем то редефинисати и повећати ефикасност.

На основу члана 163. став 1. тачка 4. и члана 177. став 1. тачка 1) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 8) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12,

40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 27. априла 2023. године, донела је **Одлуку о усвајању Мишљења овлашћених актуара о Финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину (С број:пов.1/23).**

Одлука о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало 5 акционара који располажу са **11.842.950** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77.97% 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 2022. годину, са коментаром Надзорног одбора на Извештај независног ревизора и Предлогом коментара Скупштине акционара;

Никола Ђенић, представник Ревизорске куће КПМГ д.о.о, навео је да је независни ревизор дао позитивно мишљење на финансијске извештаје Компаније за 2022. годину, и да током ревизије нису идентификоване материјално значајне грешке у финансијским извештајима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину. Прате се највећи ризици од потенцијалне материјално значајне грешке. Посебан акценат је стављен на област резервисања за штете и математичке резерве, тако да су ангажовани специјалисти актуари из региона. Постоји задовољство формираним нивоом техничких резерви. У области непокретности Компаније укључени су независни проценитељи који се баве проценом вредности некретнина. Задовољени су сви стандарди у вези вредновања некретнина као облика за покриће техничких резерви.

На основу члана 182. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 8) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 27. априла 2023. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину (С број:5/23).**

На основу члана 177. став 1. тачка 2) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 8) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 27. априла 2023. године, даје **Коментар Скупштине Компаније на Извештај независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније за 2022. годину (С број:6/23).**

Одлука о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину, са Коментаром Скупштине акционара, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало 5 акционара који располажу са **11.842.950** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77.97% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 5.

Предлог одлуке о расподели добити Компаније за 2022. годину и исплати дивиденде;

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да нето добитак Компаније износи 1.283.172.011,43 динара, од чега је добитак неживотног осигурања 1.029.817.732,01 динара, животног 253.354.279,42 динара. Добит из животног осигурања распоређује се на покриће губитка животних осигурања из ранијих година. Исплата дивиденди ће бити извршена почетком трећег квартала.

На основу чл. 269. - 275. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11, 99/11, 83/14 - др. закон, 05/15, 44/18, 95/18, 91/19 и 109/21), члана 29. и члана 37. став 1. тачка 7. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 27. априла 2023. године, донела је **Одлуку о расподели добити за 2022. годину и исплати дивиденде (С број:7/23).**

Одлуке о расподели добити Компаније за 2022.годину и исплати дивиденде, усвојена је, тајним гласањем, потребном двотрећинском већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало 4 акционара који располажу са **11.829.250** гласова, што представља 99,88% од гласова присутних акционара, односно 77.88% од укупног броја гласова.

Уздржан је био 1 акционар који располаже са **13.700** гласова, што представља 0,12% од гласова присутних акционара, односно 0.09% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 6.

Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2022. години, са мишљењем овлашћених актуара и мишљењем Надзорног одбора;

Милош Милановић, члан Извршног одбора, навео је да је Компанија је у 2022. години спроводила опрезну и одговорну политику саосигурања и реосигурања, у складу са позитивноправним прописима. Извештај садржи детаљан преглед закључених уговора о реосигурању и саосигурању, заједно са свим условима уговора.

На основу члана 163. став 1. тачка 5. и члана 177. став 1. тачка 3) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 9) Статута Компаније "Дунав осигурање" а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 27. априла 2023. године, донела је Одлуку о усвајању Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у 2022. години **(С број:пов.2/23).**

Одлука о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2022. години, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало 5 акционара који располажу са **11.842.950** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77.97% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 7.

Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2022.–31.12.2022. године;

Горан Говедарица, директор Функције за интерну ревизију, интерне контроле и контролу усклађености пословања, образложио је присутнима садржину Годишњег извештаја о интерној ревизији за 2022. годину. У 2022. години интерна ревизија је завршила укупно 19 планираних појединачних ревизија и дала је 10 препорука за отклањање утврђених неправилности, као и одређени број предлога и сугестија.

Субјекти ревизије су о спровођењу предложених препорука доставили обавештења, са приложеном документацијом или траженим извештајима или подацима о предузетим мерама. Субјекти ревизије су предузели неопходне активности за реализацију датих препорука.

На основу члана 158. став 6. Закона о осигурању („Службени гласник РС”, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. Статута Компаније “Дунав осигурање” а.д.о. (“Службени лист Компаније”, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 27. априла 2023. године, донела је **Одлуку о усвајању Годишњег извештаја о раду интерне ревизије у 2022. години (С број:пов.3/23).**

Одлука о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2022.–31.12.2022. године, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало 5 акционара који располажу са **11.842.950** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77.97% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 8.

Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2022. години, са предлогом одлуке;

Горан Говедарица, директор Функције за интерну ревизију, интерне контроле и контролу усклађености пословања, навео је да је током 2022. године интерна ревизија пратила реализацију мера за отклањање уочених неправилности, те да ће и у наредном периоду наставити да то прати.

На основу члана 158. став 6. Закона о осигурању („Службени гласник РС”, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. Статута Компаније („Службени лист Компаније”, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 27. априла 2023. године, након разматрања Извештаја о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2022. години, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2022. години (С број: пов.4/23).**

Одлука о усвајању Извештаја о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2022. години, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало 5 акционара који располажу са **11.842.950** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77.97% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 9.

Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2022.–31.12.2022. године, са предлогом одлуке;

Светислав Трифуновић, члан Надзорног одбора, навео је да је Надзорни одбор сачинио Извештај о раду за 2022. годину, у складу са одредбама Статута Компаније. Процес трансформације друштвеног капитала је окончан, а током тог процеса је смањен број чланова Извршног одбора са 6 на 5, Надзорног одбора са 9 на 5 и Комисије за ревизију са 5 на 3, а затим су и именовани нови чланови органа Компаније. Надзорни одбор је у свом раду активно сарађивао са Извршним одбором и свим организационим деловима Компаније, одржано је 35 седница. Обављао је и у складу са Законом о привредним друштвима функцију Скупштине у контролисаним друштвима где је Компанија једини члан.

На основу члана 52. став 1. тачка 9) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 12) Статута Компаније („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 9/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 27. априла 2023. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у периоду од 01.01.2022. до 31.12.2022. године (С број:8/23).**

Одлука о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2022.–31.12.2022. године, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало 5 акционара који располажу са **11.842.950** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77.97% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 10.

Извештај о накнадама члановима Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину, са Извештајем независног ревизора и предлогом одлука.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да је Извештај о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину, нова врста извештаја сачињена у складу са одредбама члана 463. Закона о привредним друштвима и садржи податке о саставу Надзорног одбора, и накнадама које чланови истог примају, са Извештајем независног ревизора.

Никола Ђенић, представник Ревизорске куће КПМГ д.о.о, рекао је да је према мишљењу ревизора извештај сачињен исправно и са свим материјално правним ставкама и у складу са чланом 463. Закона о привредним друштвима.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, рекао је да је Извештај о накнадама члановима Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину, сачињен у потпуности у складу са одредбама члана 60. Закона о осигурању.

На основу чланова 329. став 1. тачка 10а) и 463в став 9. Закона о привредним друштвима („Службени гласник Републике Србије“, бр. 36/11, 99/11, 83/14 – др. закон, 5/15, 44/18, 95/18, 91/19 и 109/21), члана 37. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о

(„Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 9/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 27. априла 2023. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину (С број:9/23).**

На основу члана 60. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14 и 44/21) и члана 37. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 9/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 27. априла 2023. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о накнадама члановима Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину (С број:10/23).**

Одлука о усвајању Извештаја о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину, са Извештајем независног ревизора и Одлука о усвајању Извештаја о накнадама члановима Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2022. годину, усвојене су, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало 5 акционара који располажу са **11.842.950** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77.97% од укупног броја гласова.

Ана Јовић, председник Скупштине захвалила се свима на учешћу у раду на данашњој седници и затворила седницу.

Седница је завршила са радом у 13,30 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