

КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.
С број:
29. јула 2025. године
Београд

З А П И С Н И К
са Ванредне седнице Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,
одржане 29. јула 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 и представник два акционара на основу достављеног пуномоћја – пуномоћник Ивица Ђурчић.

Седници Скупштине присуствовали су и:

Ивана Соковић, председник Извршног одбора, Татјана Вукић, председник Надзорног одбора, Зоран Суботић, члан Извршног одбора, Мило Марковић, члан Извршног одбора, Никола Ђенић, представник екстерног ревизора КПМГ д.о.о, Мирјана Илић Милисављевић, директор Сектора за нормативне и статусне послове, Јелена Цветић, виши саветник у Сектору за нормативне и статусне послове, Емина Јовановић, сарадник у Сектору за нормативне и статусне послове, Борка Ојданић и Катарина Петронијевић, техничка подршка и Љиљана Влаховић стенограф.

Седница је почела са радом у 10,00 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 Емина Јовановић и Борка Ојданић.

За записничара који ће водити записник са данашње седнице именована је Јелена Цветић.

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 Ванредне седнице Скупштине, 29. јула 2025. године, донео је **Одлуку о именовању чланова Комисије за гласање и записничара (С број:16/25).**

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 11.720.899 гласова.

Укупно је евидентирано 11.720.899 обичних акција – гласова, што представља 77,17% 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 Редовне Скупштине Компаније од 30. априла 2025. године;
2. Предлог одлуке о усвајању консолидованих финансијских извештаја Компаније за период 01.01.2024. године – 31.12.2024. године, са Извештајем о пословању и Мишљењем независног ревизора.

ТАЧКА 1.

Усвајање Записника са Редовне Скупштине Компаније од 30. априла 2025. године;

Председник Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, Ана Јовић, ставила је на гласање Записник са Редовне седнице Скупштине, а затим је саопштила присутнима, након обављеног гласања, да је Записник са Редовне седнице Скупштине Компаније од 30. априла 2025. године, усвојен потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. **(С број:18/25).**

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.720.899 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,17% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 2.

Предлог одлуке о усвајању консолидованих финансијских извештаја Компаније за период 01.01.2024. године – 31.12.2024. године, са Извештајем о пословању и Мишљењем независног ревизора.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, образложио је, да је дошло до једне промене која се тиче повезаних правних лица Компаније која улазе у консолидацију. Наиме, угашено је друштво „Дунав турист“ д.о.о. Златибор, те ово правно лице више немамо у консолидованом финансијском извештају.

Повезана правна лица, која су обухваћена консолидованим финансијским извештајем за 2024. годину су „Дунав РЕ“ а.д.о, „Дунав, друштво за управљање добровољним пензијским фондом“, „Дунав Stockbroker“ а. Београд, „Дунав ауто“ д.о.о., „Дунав ауто логистика“ д.о.о. Београд, „Дунав осигурање“ Бања Лука и „Дунав ауто“ Бања Лука.

Истакао је да укупна нето консолидована добит за 2024. годину износи 3 милијарде 457 милиона динара, што је за 34,5% више у односу на 2023. годину.

На нивоу групе, сва правна лица, која су предмет консолидације, пословала су позитивно у 2024. години, изузев „Дунав ауто“ Бања Лука, који улази у консолидацију на нивоу „Дунав осигурања“ Бања Лука. Навео је да резултати показују врло успешну пословну годину. Поред матичног друштва Компаније, чији резултати су већ представљени акционарима крајем априла месеца на редовној седници Скупштине Компаније, најбоље резултате су остварили „Дунав РЕ“ а.д.о. са 777 милиона динара, „Дунав друштво - пензијски фонд“ са 109,9 милиона динара и „Дунав ауто“ са 78 милиона динара. Добре резултате су остварили и „Дунав Stockbroker“ са 14 милиона динара, „Дунав осигурање“ Бања Лука, са 13,6 милиона динара, док је „Дунав ауто логистика“, нешто маргинално

позитиван резултат, а „Дунав ауто“ Бања Лука, има негативан резултат од 4 милиона динара.

Када се све сабере, након консолидацијских корекција, пре свега искључивање дивиденди од стране повезаних друштава из укупне остварене добити, укупан нето резултат износи 3 милијарде 467 милиона динара.

Основни генератор овако доброг резултата јесу остварени приходи од премије осигурања и саосигурања, са растом од 18,2% у односу на прошлогодишњу вредност. Такође, остварена је добит из инвестиционе активности од две милијарде 156 милиона динара. Код расхода, највећа ставка је расходи накнада штета и уговорених износа, која износи преко 22 милијарде динара, односно раст од 7,6% у односу на претходну годину. Укупна актива је увећана за 15,5% у односу на 31.12.2023. године и износи 97,3 милијарде динара. Остварен је и раст капитала од 18,3%, у односу на претходну годину, са 21,7 милијарди динара колико је капитал износио у 2023. години на 25,68 милијарди динара колико износи на дан 31.12.2024. године.

Истакао је да су резултати матичног друштва били изузетно добри у 2024. години, и да исти у највећој мери опредељују и консолидовани финансијски резултат, те је констатовао да је изузетно успешна пословна година за нама, и што се тиче консолидованог извештаја, и уопште пословања свих друштава која су укључена у консолидацију.

Никола Ђенић, представник екстерног ревизора КПМГ д.о.о, потврдио је остварене резултате и истакао да ревизори, нису увидели никакве материјално значајне грешке. Додао је да је КПМГ за 2024. годину био ревизор свих зависних друштава Компаније, осим Дунав осигурања Бања Лука, те да су потврдили и појединачне резултате зависних друштава, уз проверу целог процеса консолидације, која обухвата консолидационе корекције, односно избијања интеркомпанијских односа и нису утврдили никакве материјално значајне грешке.

Као и код ревизије појединачних финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о., фокус приликом ревизије консолидованих извештаја био је на провери резервисаних штета, математичке резерве, као и провере улагања техничких резерви, истакавши да ревизор нема налазе по тим кључним питањима. У складу са наведеним, ревизор је издао чисто неквалификовано мишљење на консолидоване финансијске извештаје Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о..

Ана Јовић, председник Скупштине, поставила је питање какви су резултати у првих шест месеци 2025. године.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да су позитивни трендови, који су започети, настављени и у 2025. години, те да су резултати изнад резултата у првих шест месеци претходне године. Премија је изнад постављеног плана, штете су у рангу плана, добит из инвестиционе активности је виша од прошле године, а посебно је битно да су трошкови спровођења осигурања, пре свега трошкови спровођења осигурања од аутоодговорности, нижи од законом прописаних трошкова, односно да је режијски додатак довољан да покрије трошкове спровођења осигурања од аутоодговорности пре разграничења, а меродавни режијски додатак довољан да покрије трошкове спровођења осигурања после разграничења.

Ивана Соковић, председник Извршног одбора, навела је да је нето добит одлична за првих шест месеци 2025. године. Додала је да неће бити значајне премије код осигурања пољопривреде, али неће бити ни штета, а разлог су како мере које је Компанија плански педузела за смањење премије код осигурања пољопривреде, тако и додатан ефекат јер је доста култура уништено у пролећном мразу, те није постојао ни предмет осигурања, који је могао да буде узет у осигурање.

Представник акционара пуномоћник Ивица Ђурчић, поставио је питање да ли се на крају године очекује резултат од четири милијарде динара.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, одговорио је да се у овом моменту то не може знати у пословима осигурања, с обзиром да до краја године остаје још пет месеци. Истакао је да све предузете мере дају резултате, те да се из квартала у квартал види напредак.

Ивана Соковић, председник Извршног одбора, навела је да ће доћи и до повећања минималне цене рада.

Представник акционара пуномоћник Ивица Ђурчић, поставио је питање да ли је Компанија направила више на уштедама, него на премијама.

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, одговорио је да су у питању ефекти и уштеда и прихода од премија. Приходи од премија значајно расту, а одличан је резултат и нето новчаног тока.

Председник Надзорног одбора, Татјана Вукић, истакла је да добар резултат проистиче из основне делатности осигурања, али да се и одговорно управља.

Представник акционара пуномоћник Ивица Ђурчић, потврдио је да су новчани токови одлични и да је све заиста стабилно.

На основу члана 31. и 43. Закона о рачуноводству („Службени гласник РС“, број 73/19 и 44/21), члана 52. став 1. тачка 8) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, број 139/14 и 44/21) и члана 37. став 1. тачка 10.) 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 Ванредној седници одржаној дана 29. јула 2025. године, донела је **Одлуку о усвајању консолидованих финансијских извештаја за период од 02.02.2024.-31.12.2024. године (С број: 19/25).**

Одлука о усвајању консолидованих финансијских извештаја Компаније за период 01.01.2024. године – 31.12.2024. године, са Извештајем о пословању и Мишљењем независног ревизора усвојена је, обичном већином присутних гласова акционара са правом гласа.

За су гласали акционари/њихови заступници, који располажу са 11.720.899 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 77,17% 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 10:20 часова.

Саставни део Записника чине:

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

ЗАПИСНИЧАР

Јелена Цветић

ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ

Ана Јовић