



KPMG d.o.o. Beograd
Milutina Milankovića 1J
11070 Beograd
Srbija
+381 (0)11 20 50 500

Izveštaj o nezavisnom razumnom uveravanju u vezi sa Izveštajem o naknadama

Akcionarima Kompanije Dunav osiguranje a.d.o. Beograd

Specifikacija usluga

Angažovani smo od strane Kompanije Dunav osiguranje a.d.o. Beograd ("Društvo") da izvestimo u pogledu Izveštaja društva o naknadama nadzornom odboru ("Izveštaj o naknadama") za godinu koja se završava 31. decembra 2023. godine, u formi Izveštaja o nezavisnom angažovanju na osnovu kojeg se pruža razumni nivo uveravanja da je Izveštaj o naknadama pripremljen, po svim materijalno značajnim stavkama, u skladu sa članom 463b, stavom 2 i 3 Zakona o privrednim društvima ("Zakon").

Odgovornost Društva

Nadzorni odbor Društva je odgovoran za pripremu Izveštaja o naknadama koji ne sadrži materijalno značajne greške i koji je u skladu sa članom 463b Zakona, kao i za informacije koje su u njemu sadržane.

Ova odgovornost takođe obuhvata kreiranje, implementaciju i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i prezentaciju Izveštaja o naknadama koji ne sadrži materijalno značajne greške nastale bilo zbog pronevere ili grešaka u radu. Ona takođe uključuje vođenje adekvatne evidencije u vezi sa Izveštajem o naknadama.

Nadzorni odbor je odgovoran za sprečavanje i otkrivanje pronevera kao i za njihovo identifikovanje, i obezbeđivanje da Društvo poštuje zakonsku i ostalu regulativu relevantnu za njegovo poslovanje. Nadzorni odbor je odgovoran da obezbedi da osoblje Društva uključeno u pripremu Izveštaja o naknadama bude adekvatno obučeno, da sistemi budu adekvatno ažurirani i da sve promene u izveštavanju obuhvataju sve značajne poslovne jedinice.

Naša odgovornost

Naša odgovornost je da pregledamo Izveštaj o naknadama pripremljen od strane Društva i da o tome izvestimo u formi Izveštaja o nezavisnom angažovanju na osnovu kojeg se pruža razumni nivo uveravanja na osnovu prikupljenih dokaza. Naše angažovanje smo izvršili u skladu sa ISAE 3000 – "Međunarodnim standardom za angažovanja na osnovu kojih se pruža uveravanje, a koja nisu revizija ili pregled istorijskih finansijskih informacija" (revidiran), usvojenom od strane Ministarstva finansija Republike Srbije. Ovaj standard zahteva da naše procedure planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da je Izveštaj o naknadama sačinjen u skladu sa članom 463b, stav 2 i 3 Zakona, po svim materijalno značajnim stavkama.

Naša firma primenjuje "Međunarodni standard o kontroli kvaliteta 1", koji od naše firme zahteva da kreiramo, implementiramo i primenjujemo sistem kontrole kvaliteta, uključujući politike i procedure za usklađenost sa etičkim zahtevima, profesionalnim standardima i važećim zakonskim i regulatornim zahtevima.

Usklađeni smo sa zahtevom nezavisnosti i drugim etičkim zahtevima, propisanim zahtevima "Međunarodnog kodeksa etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne Standarde Nezavisnosti)" Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks), kojim se ustanovljavaju suštinski principi integriteta, objektivnosti, profesionalne osposobljenosti i dužne pažnje, poverljivosti i profesionalnog ponašanja, kao i na osnovu ostalih zahteva nezavisnosti i etike koji se primenjuju na ovo angažovanje uveravanja u Republici Srbiji.

Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u Izveštaju o naknadama nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. Tokom procene rizika, razmatrali smo interne kontrole relevantne za pripremu Izveštaja o naknadama u skladu sa članom 463b stavom 2 i 3 Zakona, u cilju dizajniranja procedura za potrebe pružanja uveravanja koje su odgovarajuće, ali ne sa ciljem donošenja zaključka u pogledu efektivnosti internih kontrola Društva u vezi sa sačinjavanjem Izveštaja o naknadama.

Naše angažovanje takođe je obuhvatilo: procenu prikladnosti predmeta i podobnosti kriterijuma koje Društvo koristi u pripremi Izveštaja o naknadama u okolnostima angažovanja, procenu tačnosti i potpunosti obelodanjivanja naknada u Izveštaju o naknadama i ocenu sveukupne prezentacije istih. Razumno uveravanje je nižeg ranga od apsolutnog uveravanja.

Kao deo ovog angažovanja, nismo sproveli nikakve procedure u smislu revizije, pregleda ili verifikacije Izveštaja o naknadama niti osnovnih evidencija ili drugih izvora na osnovu kojih je Izveštaj o naknadama sačinjen.

Kriterijumi

Kriterijumi za ovo angažovanje su obuhvaćeni članom 436b, stavom 2 i 3 Zakona.

Zaključak

Naš zaključak je formiran na osnovu i predmet je gore navedenih pitanja.

Smatramo da su dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da pružaju osnov za izražavanje našeg zaključka.

Po našem mišljenju, Izveštaj o naknadama je ispravno sačinjen, po svim materijalno značajnim stavkama, u skladu sa članom 463b, stavom 2 i 3 Zakona.

Ograničenje u pogledu korišćenja našeg izveštaja

Naš izveštaj je sačinjen za skupštinu akcionara u cilju ispunjenja zahteva iz člana 463b Zakona, i ne sme se koristiti u druge svrhe.

KPMG ne prihvata nikakvu odgovornost u vezi sa ovim izveštajem nastalu kako iz ugovornih tako i vanugovornih odnosa (uključujući i nemar) prema trećim stranama, osim prema stranama kojima je izveštaj upućen. Navedeno ne isključuje našu odgovornost, gde takvo isključenje nije zakonom dozvoljeno.

KPMG d.o.o. Beograd



Nikola Đenić
Licencirani ovlašćeni revizor

U Beogradu, 25. mart 2024. godine

На основу чланова 463б 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), чланом 37. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“ бр. 16/12, 40/15, 51/15, 9/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), и чланом 33. Политике накнада члановима Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр.29/23) Надзорни одбор Компаније, сачинио је

Извештај о накнадама члановима Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. годину

На основу 463б 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“ бр. 16/12, 40/15, 51/15, 9/16, 21/16, 39/18, 18/19, 24/19, 37/21, 11/22 и 18/22), и члана 33. Политике накнада члановима Надзорног одбора, Извршног одбора и Комисије за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр.29/23), Надзорни одбор предлаже Скупштини усвајање извештаја о накнадама члановима Надзорног одбора за 2023. годину:

Накнада члановима Надзорног одбора се састоји од:

1. Фиксног дела накнаде за рад;
2. Осталих накнада и погодности и
3. Осигурања од одговорности чланова Надзорног одбора.

1. Фиксни део накнаде

Накнаду за рад чланова Надзорног одбора одређује Скупштина у фиксном износу, у складу са законом којим се уређују правни положај привредних друштва и Статутом Компаније. Чланови Надзорног одбора закључују уговор о ангажовању са Компанијом. Висина накнаде за чланство у Надзорном одбору утврђује се на основу:

- одговорности и надлежности чланова Надзорног одбора;
- стручности, активности и резултата чланова Надзорног одбора;
- комплексности и величине Компаније;
- финансијског стања Компаније;
- економског окружења у коме Компанија послује (макроекономска кретања, финансијска стабилност и степен конкуренције на тржишту осигурања);
- и на другим околностима од значаја за рад Надзорног одбора.

Приликом утврђивања висине накнаде узима се у обзир тржишна вредност посла, стручност и учинак члана Надзорног одбора, развојна перспектива, сложеност, организациона и правна одговорност приликом предузимања радњи, тако да се накнада утврди као примерена.

Приликом утврђивања висине накнаде, узимају се у обзир и примања и услови рада Председника и чланова извршног одбора, директора дирекција и функција Компаније, као запослених са највишим степеном одговорности и надлежности у Компанији, на начин да се фиксни износ накнаде чланова Надзорног одбора одређује тако да представља, у мери у којој је то могуће, одговарајућу сразмеру у односу на остварену зараду наведених запослених.

2. Остале накнаде и погодности

Компанија може члановима Надзорног одбора да надокнади све реалне потребне и разумне трошкове, који су неопходни за редовно обављање функције, као што су трошкови службеног путовања, коришћења службеног мобилног телефона и СИМ картице и сл.

3. Осигурање од одговорности чланова Надзорног одбора

Компанија је у 2023. години закључила полису осигурања од одговорности (Directors & Officers Liability Insurance) на терет Компаније, за чланове надзорног одбора, извршног одбора, директоре функција и директоре дирекција. Вредност полисе са припадајућим порезом износи 4.000.305 динара.

Надзорни одбор има пет чланова укључујући и председника, од којих су најмање два независна, у складу са законом. Чланове Надзорног одбора Компаније, у складу са Статутом Компаније, именује Скупштина Компаније, на предлог:

- 1) Надзорног одбора Компаније;
- 2) Акционара који имају право на предлагање дневног реда Скупштине

На дан 31.12.2023. године чланови Надзорни одбора су:

1. Татјана Вукић, представник Републике Србије, председник, (независан члан).
2. Светислав Трифуновић, представник Републике Србије, члан, (независан члан).
3. Милена Марковић, представник Републике Србије, члан.
4. Сандра Докић, представник Републике Србије, члан.
5. *Владимир Узелац, представник Републике Србије, члан.

* Владимир Узелац, био је члан је Надзорног одбора у периоду од 14.05.2022. године до 11.10.2023. године.

Исплаћене накнаде садашњим и бившим члановима Надзорног одбора у 2023. години приказане су у табели:

		У динарима
Председник/члан Надзорног одбора	Нето накнада	Бруто накнада
Татјана Вукић	1.440.000,00	2.222.222,16
Светислав Трифуновић	840.000,00	1.296.296,28
Милена Марковић	840.000,00	1.296.296,28
Сандра Докић	840.000,00	1.296.296,28
*Владимир Узелац	654.838,66	1.010.553,47

Члановима Надзорног одбора у 2023. години нису исплаћивани бонуси или увећање накнаде по основу варијабилног дела, нити су исплаћиване друге накнаде и погодности. Осим наведених, нема других обрачунатих а неисплаћених накнада члановима Надзорног одбора.

Упоредни приказ годишњих бруто накнада, пословних резултата Друштва и просечних зарада запослених за последњих 5 пословних година

	У динарима				
	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.
просечна накнада чланови НО	120.280,70	112.584,81	118.871,43	118.698,47	124.308,59
просечна зарада сви запослени, осим зарада чланова НО и ИО	114.703,21	122.027,56	122.217,51	135.295,98	145.896,19
просечна ЦРНР	18.362,00	19.753,25	20.079,92	21.107,83	21.952,00

Вредности кључних индикатора пословања Компаније у периоду од 2019. до 2023. године, приказани су у табели:

Основни индикатори пословања	2019	2020	2021	2022	2023
Међугодишња стопа раста неживотних осигурања	1,65%	3,55%	5,18%	11,55%	15,07%
Међугодишња стопа раста животних осигурања	19,31%	13,25%	17,35%	11,95%	8,10%
Међугодишња стопа раста осигурања	3,07%	4,45%	6,41%	11,59%	14,30%
Међугодишња стопа раста премије АО	2,24%	-4,91%	-1,39%	0,20%	20,15%
Учешће премије АО у укупној премији	43,16%	39,29%	36,41%	32,70%	34,37%
Учешће премије АО у укупној премији неживотних осигурања	47,58%	43,69%	40,96%	36,80%	38,42%
РОЕ - принос на капитал	22,03%	20,57%	13,62%	7,89%	10,39%
РОА - принос на пословну имовину	5,87%	5,59%	4,15%	2,09%	2,76%
Учешће ликвидираних штета у фактурисаној премији - животна осигурања	59,14%	62,77%	80,74%	74,56%	69,11%
Учешће ликвидираних штета у фактурисаној премији - неживотна осигурања	35,94%	35,79%	38,70%	44,71%	44,42%

Учешће ликвидираних штета у фактурисаној премији - укупно	38,10%	38,51%	43,37%	48,04%	47,02%
Учешће расхода накнада штета у приходима од премије	44,95%	45,13%	48,83%	55,76%	55,35%
Учешће расхода попушта у фактурисаној премији	4,32%	4,84%	5,59%	6,07%	6,24%
Учешће расхода бонуса у фактурисаној премији	1,79%	1,65%	1,62%	1,07%	0,95%
Учешће ТСО у фактурисаној премији	29,64%	26,87%	29,44%	28,00%	23,83%
Учешће ТСО у приходима од премије	34,12%	30,95%	33,92%	35,37%	31,01%
Учешће трошкова пословања у фактурисаној премији	30,45%	30,55%	34,51%	32,88%	29,75%
Учешће трошкова пословања у приходима од премије	35,06%	35,19%	39,77%	41,53%	38,71%
Фактурисана премија по запосленом (у 000 РСД)	9.213	9.558	10.269	11.445	13.319

	2019	2020	2021	2022	(у 000 рсд) 2023
Фактурисана премија- укупно	28.411.416	29.677.026	31.578.007	35.238.564	40.276.240
Фактурисана премија животних осигурања	2.638.500	2.987.986	3.506.300	3.925.183	4.243.269
Фактурисана премија неживотних осигурања	25.772.916	26.689.040	28.071.707	31.313.381	36.032.971
Ликвидиране штете- укупно	10.823.885	11.427.856	13.695.584	16.927.319	18.938.399
Ликвидиране штете животних осигурања	1.560.454	1.875.641	2.831.105	2.926.801	2.932.616
Ликвидиране штете неживотних осигурања	9.263.431	9.552.215	10.864.479	14.000.518	16.005.783
Укупна имовина	51.129.684	57.254.667	60.772.962	61.537.269	70.056.249
Укупни капитал	13.625.763	15.548.884	18.501.843	16.263.162	18.610.407
Нето добит	3.001.816	3.198.453	2.519.855	1.283.172	1.933.166

Компанија у 2023. години није исплаћивала накнаде члановима Надзорног одбора у акцијама друштва. Такође, Компанија није захтевала повраћај варијабилног дела зараде нити је одступила од наведене политике накнаде.

Члан Надзорног одбора Владимир Узелац у време мандата у Надзорном одбору Компаније у периоду од априла до октобра 2023. године обављао је послове Директора Сектора за финансије и рачуноводство у повезаном правном лицу Дунав РЕ. У наведеном периоду исплаћена је зарада у укупном бруто износу од 1.607.618,22 РСД, односно 1.138.773,43 РСД у нето износу.

Осим наведеног другим члановима Надзорног одбора у време мандата у Компанији Дунав осигурање а.д.о. нису исплаћиване накнаде зарада нити друга лична примања од стране њених повезаних лица.

Надзорни одбор сачинио је Извештај о накнадама члановима Надзорног одбора, Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2023. годину, и исти доставља Скупштини Компаније уз Извештај ревизора на разматрање и усвајање.

Н број: 38/24

25. март 2024. године

Београд



ПРЕДСЕДНИК

НАДЗОРНОГ ОДБОРА

Татјана Вукић