

Z A P I S N I K

Sa redovne sjednice Skupštine Akcionarskog društva za osiguranje GENERALI OSIGURANJA MONTENEGRO Podgorica (u daljem tekstu: Društvo), ul. Kralja Nikole br. 27a - PC Čelebić, održane dana 25.04.2025. godine, sa početkom u 12:00 časova, putem Teams-a.

Sjednici su prisustvovali:

1. Punomoćnik akcionara
Generali Osiguranje Srbija a.d.o., ul. Vladimira Popovića br. 8, Beograd, Srbija, matični br. 17198319, („GOS“), g-din Dušan Lalić
2. Punomoćnik akcionara
Generali CEE Holding B.V. Diemerhof 32, 112XN Diemen, Holandija, matični br. 34275688 („GOS“), g-din Dušan Lalić
3. Punomoćnik akcionara
Generali Reosiguranje Srbija a.d.o., ul. Vladimira Popovića br. 8, Beograd, Srbija, matični br. 17308513, („GRS“), g-din Dušan Lalić
4. Predsjednik Odbora direktora, g-din Dragan Filipović
5. Izvršni direktor „Generali osiguranje Montenegro“ AD Podgorica i predsjednik Skupštine akcionara, g-din Dejan Bajić
6. Ovlašćeni aktuar Milica Vučković
7. Direktorica Direkcije za finansije g-đa Nataša Zeković
8. Interni revizor Mirjana Ražnatović
9. Zapisničar Predrag Vujadinović

Sjednicu je otvorio g-din Dejan Bajić, u svojstvu predsjedavajućeg Skupštine Akcionarskog društva za osiguranje GENERALI OSIGURANJA MONTENEGRO Podgorica.

Konstatovano je da Društvo na dan održavanja sjednice ima tri akcionara:

1. **Generali Osiguranje Srbija a.d.o., ul. Vladimira Popovića br. 8, Beograd, Srbija, matični br. 17198319, („GOS“), koje je vlasnik 1.180 akcija,**
 2. **Generali CEE Holding B.V. Diemerhof 32, 112XN Diemen, Holandija, matični br. 34275688 („GCEE“), koje je vlasnik 2.870 akcija i**
 3. **Generali Reosiguranje Srbija a.d.o., ul. Vladimira Popovića br. 8, Beograd, Srbija, matični br. 17308513, („GRS“), koje je vlasnik 349 akcija.**
- i da je ukupan broj akcija Društva, na dan održavanja sjednice Skupštine akcionara, 4.399 akcija.

Konstatovano je da sjednici prisustvuje punomoćnik sva tri akcionara g-din Dušan Lalić, iz Beograda, ul. Hilandarska br. 13, Republika Srbija, JMBG: 2506972710324.

Konstatuje se da se ovjerena punomoćja za zastupanje sva tri akcionara „GOS“, „GRS“ i „GCEE“ na ime Dušana Lalića već nalazi u prostorijama Društva.

Nakon što je izvršen uvid u punomoćja za zastupanje akcionara konstatovano je prisustvo predstavnika sva tri akcionara i postojanje potrebnog kvoruma za održavanje sjednice Skupštine Društva i za njen punovažan rad i odlučivanje (100% akcionara Društva).

Po otvaranju sjednice Skupštine Društva usvojen je sledeći dnevni red:

D N E V N I R E D

I Usvajanje Zapisnika sa prethodne sjednice;

1. Donošenje Odluke o usvajanju Zapisnika sa prethodne sjednice

II Usvajanje Finansijskih izveštaja Akcionarskog društva za osiguranje GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO Podgorica, za 2024. godinu;

2. Donošenje Odluke o usvajanju Finansijskih izveštaja Akcionarskog društva za osiguranje GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO Podgorica, za 2024. godinu;

III Usvajanje Odluke o raspodjeli dobiti ostvarene u 2024. godini;

3. Donošenje Odluke o raspodjeli neto dobiti ostvarene u 2024. godini;

IV Usvajanje Mišljenja ovlašćenog aktuara o finansijskim izveštajima i godišnjem Izveštaju o poslovanju Društva za poslovnu 2024. godinu i Mišljenje o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja u 2024. godini;

4. Donošenje Odluke o usvajanju Mišljenja ovlašćenog aktuara o finansijskim izveštajima i godišnjem Izveštaju o poslovanju Društva za poslovnu 2024. godinu i Mišljenje o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja u 2024. godini;

V Usvajanje godišnjeg Izveštaja o poslovanju Društva za 2024. godinu;

5. Donošenje Odluke o usvajanju godišnjeg Izveštaja o poslovanju Društva za 2024. godinu.

VI Usvajanje Izveštaja ovlašćenog revizora o obavljenoj reviziji Finansijskih izveštaja Društva, za 2024. godinu;

6. Donošenje Odluke o usvajanju Izveštaja ovlašćenog revizora o obavljenoj reviziji Finansijskih izveštaja Društva, za 2024. godinu;

VII Usvajanje godišnjeg Izveštaja o internoj reviziji Društva za 2024. godinu;

7. Donošenje Odluke o usvajanju godišnjeg Izveštaja interne revizije Društva za 2024. godinu;

IIIX Usvajanje Izveštaja o radu Odbora direktora za 2024. godinu;

8. Donošenje Odluke o usvajanju Izveštaja o radu Odbora direktora Društva za 2024. godinu.

I tačka dnevnog reda

Odluka o usvajanju Zapisnika sa prethodne sjednice

Punomoćnik oba akcionara razmatra Odluku o usvajanju Zapisnika sa prethodne sjednice Skupštine akcionara.

Nakon rasprave u kojoj su učestvovali svi prisutni - 100% akcionara Društva, Skupština Društva je jednoglasno donijela sledeću

ODLUKU

1. Usvaja se Zapisnik sa prethodne sjednice Skupštine akcionara Društva, održane 15.04.2025. godine, u svemu prema prezentovanom tekstu.
2. Zapisnik iz tačke 1 čini prilog i sastavni dio ove Odluke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

II tačka dnevnog reda

Odluka o usvajanju Finansijskih izvještaja Akcionarskog društva za osiguranje GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO Podgorica, za 2024. godinu

Punomoćnik sva tri akcionara razmatra Odluku o usvajanju Finansijskih izvještaja Društva za 2024. godinu.

Nakon rasprave u kojoj su učestvovali svi prisutni - 100% akcionara Društva, Skupština Društva je jednoglasno donijela sledeću

ODLUKU

1. Usvajaju se Finansijski izvještaji Akcionarskog društva za osiguranje GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO Podgorica, za 2024. godinu, sa priložima:
 - Izvještajem menadžmenta uz finansijske izvještaje,
 - Napomenama uz finansijske izvještaje i
 - Izvještajem o finansijskom položajuu svemu prema prezentovanom tekstu.
2. Finansijski izvještaji iz tačke 1 čine prilog i sastavni dio ove Odluke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. U skladu sa članom 123 Zakona o osiguranju ovu Odluku dostaviti Agenciji za nadzor osiguranje Crne Gore.

III tačka dnevnog reda:

Odluka o raspodjeli dobiti ostvarene u 2024. godini

Punomoćnik sva tri akcionara razmatra Odluku o raspodjeli dobiti ostvarene u 2024. godini.

Nakon rasprave u kojoj su učestvovali svi prisutni - 100% akcionara Društva, Skupština Društva je jednoglasno donijela sledeću

ODLUKU

1. Utvrđuje se da ukupno ostvarena neto dobit po Finansijskim izveštajima GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO AD za 2024. godinu iznosi **1.540.686,94** eura.
2. Odobrava se isplata dividende akcionarima Društva upisanim u evidenciji akcionara Centralne Depozitarne Agencije na dan donošenja ove odluke, u iznosu od **1.078.480,86** eura, u srazmjeri sa učešćem u akcijskom kapitalu u Društvu.
3. Iznos odobrene dividende iz prethodnog stava ove tačke isplatiti akcionarima Društva najkasnije do 30.09.2025. godine, prema sledećem:
Generali CEE Holding BV 703.623,57 eura
Generali osiguranje Srbija a.o.d. 289.294,70 eura
Generali reosiguranje Srbija a.o.d. 85.562,59 eura
UKUPNO: 1.078.480,86 eura
4. Odobrava se izdvajanje dijela neraspoređene dobiti Društva u iznosu od **462.206,08** eura u rezerve iz dobiti i formiraju se rezerve iz dobiti Društva po finansijskim izveštajima Društva za 2024. godinu.
5. Način korišćenja rezervi iz tačke 4. ove Odluke biće određen posebnom odlukom Skupštine Društva.
6. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.
7. U skladu sa članom 123 Zakona o osiguranju ovu Odluku dostaviti Agenciji za nadzor osiguranja.

IV tačka dnevnog reda

Odluka o usvajanju Mišljenja ovlašćenog aktuara o finansijskim izvještajima i godišnjem izvještaju o poslovanju Društva za poslovnu 2024. godinu i Mišljenje o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja u 2024. godini

Punomoćnik sva tri akcionara razmatra Odluku o usvajanju Mišljenja ovlašćenog aktuara o finansijskim izvještajima i godišnjem Izvještaju o poslovanju Društva za poslovnu 2024. godinu i Mišljenje o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja u 2024. godini.

Nakon rasprave u kojoj su učestvovali svi prisutni - 100% akcionara Društva, Skupština Društva je jednoglasno donijela sledeću

ODLUKU

1. Usvaja se Mišljenje ovlašćenog aktuara o finansijskim izvještajima i godišnjem Izvještaju o poslovanju Društva za poslovnu 2024. godinu i Mišljenje o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja u 2024. godini u svemu prema prezentovanom tekstu.
2. Mišljenja ovlašćenog aktuara iz tačke 1 čini prilog i sastavni dio ove Odluke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. U skladu sa članom 123 Zakona o osiguranju ovu Odluku dostaviti Agenciji za nadzor osiguranje Crne Gore.

V tačka dnevnog reda

Odluka o usvajanju godišnjeg Izvještaja o poslovanju Društva za 2024. godinu;

Punomoćnik sva tri akcionara razmatra Odluku o usvajanju godišnjeg izvještaja o poslovanju Društva za 2023 godinu.

Nakon rasprave u kojoj su učestvovali svi prisutni - 100% akcionara Društva, Skupština Društva je jednoglasno donijela sledeću

ODLUKU

1. Usvaja se godišnji Izvještaj o poslovanju Društva za 2024. godinu u svemu prema prezentovanom tekstu.
2. Izvještaj iz tačke 1 čini prilog i sastavni dio ove Odluke.
3. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. U skladu sa članom 123 Zakona o osiguranju ovu Odluku dostaviti Agenciji za nadzor osiguranje Crne Gore.

VI tačka dnevnog reda

Odluka o usvajanju Izvještaja ovlašćenog revizora o obavljenoj reviziji Finansijskih izvještaja Društva, za 2024. godinu;

Punomoćnik sva tri akcionara razmatra Odluku o usvajanju Izvještaja ovlašćenog revizora o obavljenoj reviziji Finansijskih izvještaja Društva, za 2024. godinu;

Nakon rasprave u kojoj su učestvovali svi prisutni - 100% akcionara Društva, Skupština Društva je jednoglasno donijela sledeću

ODLUKU

1. Usvaja se Izvještaj ovlašćenog revizora o obavljenoj reviziji Finansijskih izvještaja Društva, za 2024. godinu u svemu prema prezentovanom tekstu.
2. Izvještaj iz tačke 1 čini prilog i sastavni dio ove Odluke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. U skladu sa članom 123 Zakona o osiguranju ovu Odluku dostaviti Agenciji za nadzor osiguranje Crne Gore.

VII tačka dnevnog reda

Odluka o usvajanju godišnjeg Izvještaja Interne revizije Društva za 2024. godinu;

Punomoćnik sva tri akcionara razmatra Odluku o usvajanju godišnjeg Izvještaja Interne revizije Društva, za 2024. godinu;

Nakon rasprave u kojoj su učestvovali svi prisutni - 100% akcionara Društva i nakon što je konstatovano da je Interni revizor g-đa Mirjana Ražnatović ukratko pojasnila razmatrani Izvještaj, Skupština Društva je jednoglasno donijela sledeću

ODLUKU

1. Usvaja se godišnji Izvještaj Interne revizije Društva, za 2024. godinu u svemu prema prezentovanom tekstu.
2. Godišnji izvještaj iz tačke 1 čini prilog i sastavni dio ove Odluke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. U skladu sa članom 123 Zakona o osiguranju ovu Odluku dostaviti Agenciji za nadzor osiguranje Crne Gore.

IX tačka dnevnog reda

Odluka o usvajanju Izvještaja o radu Odbora direktora Društva za 2024. godinu;

Punomoćnik sva tri akcionara razmatra Odluku o usvajanju Izvještaja o radu Odbora direktora Društva za 2024. godinu;

ODLUKU

1. Usvaja se Izvještaj o radu Odbora direktora Društva za 2024. godinu, u svemu prema prezentovanom tekstu.
2. Izvještaj o radu Odbora direktora iz tačke 1 čini prilog i sastavni dio ove Odluke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Zapisnik sačinio:


Predrag Vujadinović

Punomoćnik akcionara GOS i GCEE


Dušan Lalić

GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO AD


**Predsjedavajući Skupštine
Dejan Bajić**



Na osnovu čl. 25 Statuta Akcionarskog društva za osiguranje „GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO“ Podgorica (u daljem tekstu: Društvo), i člana 133 Zakona o privrednim društvima (Sl. list CG br. 65/20, 146/21 i 4/24), Skupština akcionara Društva na sjednici održanoj 25.04.2025. godine donijela je

According to the Art. 25 of the Statute of Insurance Joint Stock Company GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO Podgorica (hereinafter: the Company), and Pursuant to the Art. 133 of the Law on Business Organizations ("Official Gazette of Montenegro" no. 65/20, no 146/21, no 4/24), General Meeting of Shareholders of the Company on the meeting held on April 25, 2025, reached:

ODLUKU

DECISION

1. Usvaja se Zapisnik sa prethodne sjednice Skupštine akcionara Društva, održane 15.04.2025. godine u Podgorici, u svemu prema tekstu u prilogu.
2. Zapisnik iz tačke 1 čini prilog i sastavni dio ove Odluke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

1. The Minutes from the previous General Meeting of Shareholders, held on April 15, 2025, are adopted in full as the text enclosed.
2. Minutes from item 1 constitute an annex to and integral part of this Decision.
3. This Decision becomes effective on the day of its reaching.

U Podgorici, 25.04.2025. godine

In Podgorica, April 25, 2025

Broj odluke: 2/25-SA-01

Decision No: 2/25-SA-01

PREDSJEDNIK SKUPŠTINE

Chairman of the Meeting of Shareholders

Dejan Bajić

Dejan Bajić



Na osnovu čl. 25 i 26 Statuta Akcionarskog društva za osiguranje „GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO“ Podgorica (u daljem tekstu: Društvo), i člana 133 Zakona o privrednim društvima (Sl. list CG br. 65/20, br. 146/21 i br. 4/24), Skupština akcionara Društva na sjednici održanoj 25.04.2025. godine donijela je

According to the Art. 25, 26 of the Statute of Insurance Joint Stock Company GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO Podgorica (hereinafter: the Company), and Pursuant to the Art. 133 of the Law on Business Organizations ("Official Gazette of Montenegro" no. 65/20, no 146/21, no 4/24), General Meeting of Shareholders of the Company on the meeting held on April 25, 2025, reached:

ODLUKU

DECISION

1. Usvajaju se Finansijske izvještaje Akcionarskog društva za osiguranje GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO Podgorica, za 2024. godinu, sa prilogima:
 - Izvještajem menadžmenta uz finansijske izvještaje,
 - Napomenama uz finansijske izvještaje i
 - Izvještajem o finansijskom položaju u svemu prema prezentovanom tekstu.
2. Finansijski izvještaji iz tačke 1 čine prilog i sastavni dio ove Odluke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. U skladu sa članom 123 Zakona o osiguranju ovu Odluku dostaviti Agenciji za nadzor osiguranje Crne Gore.

1. Financial reports of Joint Stock Insurance Company GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO Podgorica for the year 2024 are adopted with annexes:
 - Management Report following Financial Reports,
 - Remarks on the Financial Reports and
 - Report of Financial position in full, as presented.
2. Financial reports referred to in paragraph 1 of decision constitute an annex to, and integral part of this Decision.
3. This Decision becomes effective on the day of its reaching.
4. In accordance with the Article 123 of the Insurance Law, this Decision is to be submitted to the Insurance Supervision Agency.

U Podgorici, 25.04.2025. godine

In Podgorica, April 25, 2025

Broj odluke: 2/25-SA-02

Decision No.: 2/25-SA-02

PREDSJEDNIK SKUPŠTINE

Chairman of the Meeting of Shareholders

Dejan Bajić

Dejan Bajić



Na osnovu čl. 25 i 26 Statuta Akcionarskog društva za osiguranje „GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO“ Podgorica (u daljem tekstu: Društvo), i člana 133 Zakona o privrednim društvima (Sl. list CG br. 65/20, br. 146/21 i br. 4/24), Skupština akcionara Društva na sjednici održanoj 25.04.2025. godine donijela je

ODLUKA O RASPODJELI DOBITI

1. Utvrđuje se da ukupno ostvarena neto dobit po Finansijskim izveštajima GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO AD za 2024. godinu iznosi **1.540.686,94** eura.
2. Odobrava se isplata dividende akcionarima Društva upisanim u evidenciji akcionara Centralne Depozitarne Agencije na dan donošenja ove odluke, u iznosu od **1.078.480,86** eura, u srazmjeri sa učešćem u akcijskom kapitalu u Društvu.
3. Iznos odobrene dividende iz prethodnog stava ove tačke isplatiti akcionarima Društva najkasnije do 30.09.2025. godine, prema sledećem:

Generali CEE Holding BV	703.623,57 eura
Generali osiguranje Srbija a.o.d.	289.294,70 eura
Generali reosiguranje Srbija a.o.d.	85.562,59 eura
UKUPNO:	1.078.480,86 eura
4. Odobrava se izdvajanje dijela neraspoređene dobiti Društva u iznosu od **462.206,08** eura u rezerve iz dobiti i formiraju se rezerve iz dobiti Društva po finansijskim izveštajima Društva za 2024. godinu.
5. Način korišćenja rezervi iz tačke 4. ove Odluke biće određen posebnom odlukom Skupštine Društva.
6. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.
7. U skladu sa članom 123 Zakona o osiguranju ovu Odluku dostaviti Agenciji za nadzor osiguranja.

Broj odluke: 2/25-SA-03

PREDSJEDNIK SKUPŠTINE

Dejan Bajić



According to the Art. 25, 26 of the Statute of Insurance Joint Stock Company GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO Podgorica (hereinafter: the Company), and Pursuant to the Art. 133 of the Law on Business Organizations ("Official Gazette of Montenegro" no. 65/20, no 146/21, no 4/24), General Meeting of Shareholders of the Company on the meeting held on April 25, 2025, reached:

DECISION ON PROFIT ALLOCATION

1. According to the financial statements it has been established that the total net profit of GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO AD for the year 2024 amounts to **1.540.686,94 €**.
2. The payment of dividends to the shareholders of the Company, entered in the register of shareholders in the Central Depository Agency at the date of this decision, in the amount of **1.078.480,86 €**, in proportion to their participation in the share capital of the Company, is hereby approved.
3. The amount of the dividend as referred to in the previous paragraph of this item is to be paid to the shareholders of the Company not later than September 30, 2025, as follows:

Generali CEE Holding BV	703.623,57 €
Generali osiguranje Srbija a.o.d.	289.294,70 €
Generali reosiguranje Srbija a.o.d.	85.562,59 €
TOTAL:	1.078.480,86 €
4. Part of the non-allocated profit of the Company in the amount of **462.206,08 €** is approved to be transferred to the profit reserves i.e. profit reserves based on financial statements of the Company for 2024 shall be formed.
5. The type of use of the reserves referred to under item 4 herein shall be determined by a separate decision of the Shareholders Assembly.
6. This Decision shall enter into force as of the date of its adoption.
7. In accordance with Article 123 of the Insurance Law, this Decision is to be submitted to the Insurance Supervision Agency.

Decision No. 2/25-SA-03

Chairman of the Meeting of Shareholders

Dejan Bajić



Na osnovu čl. 25 i 26 Statuta Akcionarskog društva za osiguranje „GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO“ Podgorica (u daljem tekstu: Društvo), i člana 133 Zakona o privrednim društvima (Sl. list CG br. 65/20, br. 146/21 i br. 4/24), Skupština akcionara Društva na sjednici održanoj 25.04.2025. godine donijela je

According to the Art. 25, 26 of the Statute of Insurance Joint Stock Company GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO Podgorica (hereinafter: the Company), and Pursuant to the Art. 133 of the Law on Business Organizations ("Official Gazette of Montenegro" no. 65/20, no 146/21, no 4/2024), General Meeting of Shareholders of the Company on the meeting held on April 25, 2025, reached:

ODLUKA

DECISION

1. Usvaja se Mišljenje ovlašćenog aktuara o finansijskim izvještajima i godišnjem izvještaju o poslovanju Društva za poslovnu 2024. godinu i Mišljenje o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja u 2024. godini u svemu prema prezentovanom tekstu.
2. Mišljenje ovlašćenog aktuara iz tačke 1 čini prilog i sastavni dio ove Odluke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. U skladu sa članom 123 Zakona o osiguranju ovu Odluku dostaviti Agenciji za nadzor osiguranje Crne Gore.

1. The appointed actuary's opinion in regard to Financial statements and Annual bussines report of the Company for year 2024, and actuary's opinion in regard to implementation policy of coinsurance and reinsurance for the year 2024, is adopted in full, as presented.
2. The actuary's opinion referred to in para. 1 constitute an annex to, and integral part of this Decision.
3. This Decision becomes effective on the day of its reaching.
4. In accordance with the Article 123 of the Insurance Law, this Decision is to be submitted to the Insurance Supervision Agency.

U Podgorici, 25.04.2025. godine

In Podgorica, April 25, 2025

Broj odluke: 2/25-SA-04

Decision No: 2/25-SA-04

PREDSJEDNIK SKUPŠTINE

Chairman of the Meeting of Shareholders

Dejan Bajić
Kralja
Nikole 27 A/6
2
PODGORICA • OSIGURANJE

Dejan Bajić
Kralja
Nikole 27 A/6
2
PODGORICA • OSIGURANJE

Na osnovu čl. 25 i 26 Statuta Akcionarskog društva za osiguranje „GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO“ Podgorica (u daljem tekstu: Društvo), i člana 133 Zakona o privrednim društvima (Sl. list CG br. 65/20, br. 146/21 i br. 4/24), Skupština akcionara Društva na sjednici održanoj 25.04.2025. godine donijela je

According to the Art. 25, 26 of the Statute of Insurance Joint Stock Company GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO Podgorica (hereinafter: the Company), and Pursuant to the Art. 133 of the Law on Business Organizations ("Official Gazette of Montenegro" no. 65/20, no 146/21, no 4/24), General Meeting of Shareholders of the Company on the meeting held on April 25, 2025, reached:

ODLUKA

1. Usvaja se Godišnji Izvještaj o poslovanju Generali osiguranja Montenegro AD za 2024. godinu, u svemu prema prezentovanom tekstu.
2. Godišnji Izvještaj o poslovanju iz tačke 1 čini prilog i sastavni dio ove Odluke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. U skladu sa članom 123 Zakona o osiguranju ovu Odluku dostaviti Agenciji za nadzor osiguranje Crne Gore.

U Podgorici, 25.04.2025. godine

Broj odluke: 2/25-SA-05

PREDSJEDNIK SKUPŠTINE

Dejan Bajić



DECISION

1. Annual business report of the Generali osiguranje Montenegro AD for the year 2024, is adopted in full as presented.
2. Annual business report referred to in item 1 constitute an annex to, and integral part of this Decision.
3. This Decision becomes effective on the day of its reaching.
4. In accordance with the Article 123 of the Insurance Law, this Decision is to be submitted to the Insurance Supervision Agency.

In Podgorica, April 25, 2025

Decision No.: 2/25-SA-05

Chairman of the Meeting of Shareholders

Dejan Bajić



Na osnovu čl. 25 i 26 Statuta Akcionarskog društva za osiguranje „GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO“ Podgorica (u daljem tekstu: Društvo), i člana 133 Zakona o privrednim društvima (Sl. list CG br. 65/20, br. 146/21 i br. 4/2024), Skupština akcionara Društva na sjednici održanoj 25.04.2025. godine donijela je

According to the Art. 25, 26 of the Statute of Insurance Joint Stock Company GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO Podgorica (hereinafter: the Company), and Pursuant to the Art. 133 of the Law on Business Organizations ("Official Gazette of Montenegro" no. 65/20, no 146/21, 4/24), General Meeting of Shareholders of the Company on the meeting held on April 25, 2025, reached:

ODLUKA

DECISION

1. Usvaja se Izvještaj Ovlašćenog revizora o obavljenoj reviziji Finansijskih izveštaja Generali osiguranja Montenegro AD za 2024. godinu, u svemu prema prezentovanom tekstu.
2. Izvještaj iz tačke 1 čini prilog i sastavni dio ove Odluke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. U skladu sa članom 123. Zakona o osiguranju ovu Odluku dostaviti Agenciji za nadzor osiguranje Crne Gore.

1. The Certified Independant Auditor's Report on the audited Financial Reports of GENERALI OSIGURANJE Montenegro AD for the year 2024 is adopted in full, as presented.
2. The Report referred to in item 1 constitute an annex to, and integral part of this Decision.
3. This Decision becomes effective on the day of its reaching.
4. In accordance with the Article 123 of the Insurance Law, this Decision is to be submitted to the Insurance Supervision Agency.

U Podgorici, 25.04.2025. godine

In Podgorica, April 25, 2025

Broj odluke: 3/25-SA-06

Decision No.: 3/25-SA-06

PREDSJEDNIK SKUPŠTINE

Chairman of the Meeting of Shareholders

Dejan Bajić

Dejan Bajić

Na osnovu čl. 25 i 26 Statuta Akcionarskog društva za osiguranje „GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO“ Podgorica (u daljem tekstu: Društvo), i člana 133 Zakona o privrednim društvima (Sl. list CG br. 65/20, br. 146/21 i 4/24), Skupština akcionara Društva na sjednici održanoj 25.04.2025. godine donijela je

According to the Art. 25, 26 of the Statute of Insurance Joint Stock Company GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO Podgorica (hereinafter: the Company), and Pursuant to the Art. 35 of the Law on Business Organizations ("Official Gazette of Montenegro" no. 65/20, no 146/21, no 4/24), General Meeting of Shareholders of the Company on the meeting held on April 25, 2025, reached:

ODLUKA

DECISION

1. Usvaja se Godišnji izveštaj interne revizije Generali osiguranja Montenegro AD za 2024 godinu, u svemu prema prezentovanom tekstu.
2. Godišnji izveštaj iz tačke 1. sa mišljenjem Odbora revizora čini prilog i sastavni dio ove odluke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. U skladu sa članom 123. Zakona o osiguranju ovu Odluku dostaviti Agenciji za nadzor osiguranje Crne Gore.

1. Annual report on Internal audit of Generali osiguranja Montenegro AD for the year 2024 is approved in full as presented.
2. Annual report referred to in item 1 with an opinion of the Audit Committee constitutes an annex to, and integral part of this Decision.
3. This Decision becomes effective on the day of its reaching.
4. In accordance with the Article 123 of the Insurance Law, this Decision is to be submitted to the Insurance Supervision Agency.

U Podgorici, 25.04.2025. godine

In Podgorica, April 25, 2025

Broj odluke: 3/25-SA-07

Decision No.: 3/25-SA-07

PREDSJEDNIK SKUPŠTINE

Chairman of the Meeting of Shareholders

Dejan Bajić

Dejan Bajić



Na osnovu čl. 25 i 26 Statuta Akcionarskog društva za osiguranje „GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO“ Podgorica (u daljem tekstu: Društvo), i člana 133 Zakona o privrednim društvima (Sl. list CG br. 65/20, br. 146/21, 4/24), Skupština akcionara Društva na sjednici održanoj 25.04.2025. godine donijela je

According to the Art. 25, 26 of the Statute of Insurance Joint Stock Company GENERALI OSIGURANJE MONTENEGRO Podgorica (hereinafter: the Company), and Pursuant to the Art. 133 of the Law on Business Organizations ("Official Gazette of Montenegro" no. 65/20, no 146/21, no 4/24), General Meeting of Shareholders of the Company on the meeting held on April 25, 2025, reached:

ODLUKA

1. Usvaja se Izvještaj o radu Odbora direktora Generali osiguranje Montenegro AD za 2024. godinu, u svemu prema prezentiranom predlogu.
2. Izvještaj iz tačke 1 čini prilog i sastavni dio ove odluke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

U Podgorici, 25.04.2025. godine

Broj odluke: 3/25-SA-08

PREDSJEDNIK SKUPŠTINE

Dejan Bajić



DECISION

1. Annual report on the Board of Directors work of Generali osiguranje Montenegro AD for the year 2024, is adopted in full as presented.
2. Report referred to in item 1 constitute an annex to, and integral parts of this Decision.
3. This Decision becomes effective on the day of its reaching.

In Podgorica, April 25, 2025

Decision No.: 3/25-SA-08

Chairman of the Meeting of Shareholders

Dejan Bajić

