

КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.
С број: 15/20
27.04.2020. године
Београд

З А П И С Н И К
са Редовне седнице Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,
одржане 27. априла 2020. године

Седници су присуствовали акционари: Република Србија коју представља Небојша Кнежевић, капитал у друштвеном власништву кога представљају Мирослав Говедарица и Марија Жижик, председник Скупштине и Радовић Славиша.

Седници Скупштине присуствовали су и: мр Мирко Петровић, председник Извршног одбора, др Драгица Јанковић, члан Извршног одбора, Зоран Суботић, члан Извршног одбора, Милош Милановић члан Извршног одбора, Гаврило Аџић, директор Функције за интерну ревизију и контролу усклађености пословања, Снежана Маринковић Јекић, директор Функције за правне послове, Драгана Младеновић, директор Сектора за нормативне и статусне послове, Наталија Стефановић, виши саветник у Сектору за нормативне и статусне послове, представник ревизорске куће BDO Ксенија Ристић Костић, Александар Поповић, техничка подршка, Милена Васиљевић, стенограф.

Синдикат Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. кога представља Мирослав Ристић, је гласао по свим тачкама дневног реда користећи могућност гласања у одсуству путем формулара.

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

Марија Жижик, председник Скупштине поздравила је присутне и констатовала да постоји кворум за рад и одлучивање.

Марија Жижик је, пре почетка рада Скупштине, 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 Драгана Младеновић, а за чланове наведене Комисије, изабрани су Снежана Маринковић Јекић и Александар Поповић

За записничара који ће водити записник са данашње седнице именована је Наталија Стефановић.

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 и 91/19), 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 и 24/19) и члана 23. став 1. Пословника о раду Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 51/15 и 18/19), председник Скупштине Компаније пре почетка рада Редовне седнице Скупштине, 27. априла 2020. године, донела је **Одлуку о именовању чланова Комисије за гласање и записничара (С број:1/20).**

На основу члана 35. 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 и 24/19), Комисија за гласање на Редовној седници Скупштине Компаније, одржаној дана 27. априла 2020. године, извршила је **Верификацију мандата представника друштвеног капитала у Скупштини Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (С број: 2/20)**

Комисија за гласање верификовала је мандат Марку Ранђеловићу, вишем асистенту у Функцији за логистику у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о, представнику друштвеног капитала у Скупштини Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, уместо досадашњег представника друштвеног капитала у Скупштини Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Сарите Олевић, која је поднела оставку,

Председник Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, Марија Жижик, је затим прочитала Извештај о евиденцији присутних акционара и њихових заступника и истакла је да је укупан број издатих акција Компаније износи **8.778.391** обичних акција, односно гласова. Укупно евидентираних је **4** акционара односно **8.539.249** обичних акција – гласова, што представља 97.28% од укупног броја гласова, тако да је Скупштина акционара имала кворум.

Констатовано је да Скупштина акционара има кворум.

Председник Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, Марија Жижик, упознала је присутне на седници са садржином предложеног дневног реда о коме су се присутни изјаснили подизањем руке.

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

Д Н Е В Н И Р Е Д:

1. Усвајање Записника са Ванредне Скупштине Компаније од 31. октобра 2019. године;
2. Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2019.–31.12.2019. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2019.–31.12.2019. 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 2019. 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 2019. годину, са коментаром Надзорног одбора на Извештај независног ревизора и Предлогом коментара Скупштине акционара;
5. Предлог одлуке о расподели добити Компаније за 2019. годину и исплати дивиденде;
6. Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2019. години, са мишљењем овлашћених актуара и мишљењем Надзорног одбора;
7. Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2019.–31.12.2019. године;
8. Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2019. години, са предлогом одлуке;
9. Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2019.–31.12.2019. године, са предлогом одлуке;

10. Информација о зарадама, накнадама и другим примањима чланова Надзорног одбора и Извршног одбора Компаније, са предлогом одлуке;
11. Предлог одлуке о разрешењу чланова Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем;
12. Предлог одлуке о именовању чланова Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем.

ТАЧКА 1.

Усвајање Записника са Ванредне Скупштине Компаније од 31. октобра 2019. године;

Председник Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, Марија Жижик, саопштила је присутнима, након обављеног гласања, да је Записник са Ванредне седнице Скупштине Компаније од 31. октобра 2019. године, усвојен потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. (С број: 4/20).

Записник са Ванредне Скупштине Компаније од 31. октобра 2019. године, усвојен је, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ је гласало 4 акционара који располажу са 8.539.249 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.28% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 2.

Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2019.–31.12.2019. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2019.–31.12.2019. године (ОРСА) и мишљењем Надзорног одбора са образложењем;

Зоран Суботић, члан Извршног одбора Компаније, навео је да је ово једна успешна пословна година. Готово сви показатељи и индикатори пословања су позитивни и показатељ су побољшања у односу на претходну пословну годину. Све циљеве пословања за 2019.годину Компанија је успела да потпуно оствари.

Што се тиче биланса успеха, остварена је добит пре опорезивања 3,4 милијарде динара, што је значајно повећање у односу на претходну годину. Када говоримо о нето добити, она је 91% виша у односу на исти период прошле године. Када се то све посматра у приносима у односу на капитал –то је 22,03%, односно принос на пословну имовину је 5,87%. Што се тиче бруто премије осигурања – расла је значајно више од планиране. Када говоримо о другим пословним категоријама – треба напоменути значајан пад трошкова спровођења осигурања, нарочито у области ауто одговорности, што показује и индикатор учешћа трошкова пословања у приходима од премије, где је готово седам процентних поена пало учешће трошкова.

Када говоримо о билансу стања – укупна билансна актива је 51.13 милијарди динара, што је увећање од преко 7.000.000.000 динара у односу на 31.12.2018.године. Највећи део овог раста односи се на раст инвестиционе активе Друштва. Вредност инвестиционе активе на дан 31. децембра 2019. године износи 34,64 милијарде динара и већа је за 6,2 милијарде динара у односу на крај 2018. године. Што се тиче покрића техничких резерви – оне су покривене адекватним облицима. Сви остали показатељи су у складу са прописима и у складу са нашим плановима.

Др Драгица Јанковић, члан Извршног одбора, навела је да је Извештај о сопственој процени ризика саставни део извештаја о пословању. У њему су детаљно обрађени сви ризици по свим елементима који су прописани од стране Народне банке Србије. Нагласила је да није дошло до значајније промене ризичног профила Компаније. Неки ризици су мало ублажени, али у суштини, није дошло до значајније промене. Наставиће се поступање у складу са усвојеном Стратегијом о управљању ризицима. Кључни моменат је потпуна имплементација директиве Solvency 2, тада

ће Компанија моћи да квантификује све ризике и у том тренутку доћи ће до драстичније промене у управљању ризицима, а до тог момента радиће се по овом поступку.

Мр Мирко Петровић, председник Извршног одбора, навео је да је ово је најуспешнија година пословања „Дунав осигурања“ од времена бивше велике државне заједнице СФРЈ.

Компанија ће се са овим резултатом од 29.000.000 еура добити, наћи на ранг листи првих 100 компанија Југоисточне Европе у 2019. години, а ту се мисли на бившу Југославију, плус Албанију, Молдавију, Бугарску и Румунију. По првим проценама у првих 100 компанија „Дунав осигурање“ ће заузети шесто место по добити, а биће међу првих осам у фактурисаној премији. Од „Дунава“ по добити биће јаче само три словеначке компаније, једна хрватска и једна румунска, али разлике су драматично велике у величини укупне премије. Словеначко тржиште има премију 2.000.000.000 и хрватско тржиште има око 1.600.000.000, а Компанија води битку са свим компанијама на хрватском тржишту, а само је једна изнад ње.

Нагласио је да су побољшани показатељи у животном осигурању. То је учешће од 27%, које се из године у годину одржава, али доминантно је било учешће на тржишту неживотних осигурања. У животном осигурању Компанија је са 6% из 2016. године остварила тржишно учешће од 10,53% на крају године, што је Компанију са шестог довело на четврто место на позицији животног осигурања.

Нагласио је да су ови резултати, што се тиче југоисточне Европе неупоредиви за српски економски простор и да нема ни једне домаће или стране банке, која је међу првих 20, без обзира који је капитал поседује и не може ући међу првих 20. Сада ће можда „Комерцијална банка“ или „Интеза“ бити 15. или 16. али улазак у топ осам, неће моћи да се оствари. Дакле, ово је изузетна пословна година.

Такође је навео да су тенденције из године у годину побољшаване. Компанија је из године у годину остваривала велику добит, тако да је добит фактички ишла од 300.000.000 динара у 2015. години, па до 1.700.000.000 динара у 2018. години. Међутим, у 2018. години направљен је један велики искорак на тржишту. Успели су да исконтролишу трошкове ауто одговорности и обезбеђен је велики прилив ликвидних средстава од 2.000.000.000 динара. То је драматично повећало ликвидни ниво Компаније. Компанија је у позитивно новчаном току прошлу годину завршила са 4.600.000.000 динара, у односу на 2.200.000.000 или 2.300.000.000, што је њен просечан новчани ток. Мр Мирко Петровић је напред наведено описао као први елемент показатеља успеха. Други би био да је била повољнија година у односу на штете. Било је неколико судских спорова који су окончани у корист Компаније или су укинуте пресуде. Трећи разлог је направљен договор са Републиком Србијом за око 900.000.000 динара поврата пара од бања. То су стара потраживања које „Дунав“ има према Републици Србији, које нису решена од 2012. године, од када се кренуло у процес решавања.

„Дунав“ је у тој првој години добио 300.000.000 од 900.000.000 динара. „Дунав“ се одрекао 30% дуга и камате. Оприходовано је свих 900.000.000 динара. Када се и не би оприходовало тих 900.000.000 динара, Компанија би опет имала високу добит од 2,5 милијарде динара.

Нагласио је да су и ове године постављени врло амбициозни планови да се та добит од 2,5 милијарде динара, повећа поново на 2.700.000.000 динара.

Ова година ће бити тешка за прогнозу из свих познатих разлога. Сигурно је да не може бити тако добра као претходна година, иако су тенденције прва два и по месеца биле јако добре.

Од 1990. године Компанија има најбољу пословну годину, са изузетно добрим резултатима. Ови резултати дају Компанији да се прилагоди новој регулативи Европске уније Solvency 2 и да у том прилагођавању има шансе и могућности да има стандарде који се захтевају за једну компанију. Добит од 29,1 милион еура представља један врло битан показатељ. Ликвидна имовина је са 198.000.000 повећана на 250.000.000 еура. То је раст преко 25%.

Одлука о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2019.–31.12.2019. године, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ је гласало 4 акционара који располажу са **8.539.249** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.28% од укупног броја гласова.

На основу члана 52. став 1. тачка 8. и члана 177. Закона о осигурању („Службени гласник РС”, бр. 139/14) 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 и 24/19), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 27. априла 2020. године, донела је **ОДЛУКУ О УСВАЈАЊУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА КОМПАНИЈЕ „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ А.Д.О. ЗА ПЕРИОД ОД 01.01.2019. – 31.12.2019. (С број:5/20).**

ТАЧКА 3.

Предлог одлуке о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2019. годину, са мишљењем Надзорног одбора;

Др Драгица Јанковић, образлажући тачку 3. навела је да је мишљење овлашћених актуара позитивно и урађено је у складу са Одлуком Народне банке Србије. Извештај се састоји из два дела. Један део се односи на премију осигурања а други део се односи на технике резерве. Фактурисана премија износи 28,4 милијарде динара, већа је у односу на претходну годину за преко 3%. У неживотним осигурањима фактурисано је 25,7 милијарди динара, односно 1,5% више него у истом периоду прошле године. У животном осигурању остварен је велики раст. Тај раст је остварен посвећеним радом.

Из извештаја се могу видети 76 нових промена или нових производа, услова и тарифа, нагласила је да је премија осигурања Компаније утврђена у складу са актуарском струком, законским актима и да обезбеђује трајно испуњење свих обавеза које је Компанија преузела.

Други део Мишљења се односи на техничке резерве. Оне су посебно важне из разлога што су оне гаранција дугорочне солвентности Компаније, оне су гаранција да ће Компанија у будућности бити у стању да измири све обавезе које је преузела по уговорима које има. Укупне резерве износе 30,4 милијарде динара. Оне су веће у односу на прошлу годину за 11,61%.

Резерве за преносне премије су веће у односу на прошлу годину за 980.000.000 динара и износе 12.557.000.000 динара, а резервисане штете износе 12.500.000.000 динара и веће су за 1.747.000.000 динара где имамо највеће повећање. Све резерве су значајно веће у односу на прошлу годину.

Одлука о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2019. годину, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ је гласало 4 акционара који располажу са **8.539.249** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.28% од укупног броја гласова.

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 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 и 24/19), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 27. априла 2020. године, донела је **Одлуку о усвајању Мишљења овлашћених актуара о Финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2019. годину (С број: пов.1/20).**

ТАЧКА 4.

Предлог одлуке о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2019. годину, са коментаром Надзорног одбора на Извештај независног ревизора и Предлогом коментара Скупштине акционара;

Ксенија Ристић Костић, представник ревизорске куће БДО Србија образложила је тачку 4. Дневног реда наводећи да су имали изузетну сарадњу са запосленима у Компанији, пре свега са Финансијском функцијом, пружен им је увид у све податке и финансијске информације и нису имали никакав притисак од стране руководства, нити од запослених у Компанији у погледу њиховог рада. Компанија „Дунав осигурање“ је завршила 2019.годину са позитивним резултатом. Нето добитак у 2019.години је већи за 91% у односу на 2018. годину, што је резултат повећања добити из инвестиционе активности, пословних прихода, али и рационализације трошкова, односно пре свега смањења трошкова спровођења осигурања.

Применом нових међународних рачуноводствених стандарда од ове године, извештај независног ревизора је значајно проширен. Ново мишљење ревизора проширује се значајно и објашњава одговорност ревизора, али такође и проширује и одговорност руководства предузећа за објективност и тачност финансијских извештаја и пре свега, за оцену о способности Компаније да настави пословање у складу са концептом пословања.

Оно што је још специфично за Компанију „Дунав осигурање“, с обзиром да је она јавно друштво чијим се акцијама тргују у смислу Закона о тржишту капитала, јесте примена потпуно новог међународног рачуноводственог стандарда 701 од ове године за кључна ревизијска питања и који је обавезан за јавна друштва, а примењује се и за остала привредна друштва. Сходно томе, БДО је био у обавези да примени стандард 701 у мишљењу ревизора.

У мишљењу ревизора, идентификована су два кључна ревизијска питања. Прво се односи на вредновање техничких резерви и спровођење детаљно планских обавеза, а друго се односи на вредновање некретнина и инвестиционих некретнина по цени вредности.

По питању кључних ревизијских питања нису идентификоване никакве значајне разлике које се налазе у износу техничких резерви, које је Компанија утврдила, нису нађена никаква одступања у погледу дисконтних стопа пројекција и осталих варијабли у погледу процене вредности некретнина и инвестиционих некретнина.

Закључак је да је Компанија „Дунав осигурање“ у 2019. години пословала позитивно, без икаквих резерви.

Скретање пажње није модификација мишљења у било каквом погледу. Техничко скретање пажње је то да Компанија има контролисана привредна друштва, чији извештаји би требали да буду 31. јула. Друго да су трошкови спровођења осигурања од ауто одговорности превазилазили режијски додатак, што није у складу са чланом 45. Закона о обавезном осигурању. Ти трошкови прелазе 980.000.000 динара, а прошле године тај износ је био 2.000.000.000 динара. То упућује да је руководство предузећа предвидело велики број мера 2018. и 2019. године, које су резултирале у смањењу трошкова спровођења осигурања од ауто одговорности, али и даље превазилазе режијски додатак.

Сви ефекти тих мера могу се сагледати и кроз токове готовине, пре свега токове готовине из пословне активности, где се види да су токови већи ове године за 2,6 милијарди динара.

Међутим, битно је нагласити, да иако су ти трошкови спровођења осигурања од ауто одговорности у овој години били нижи, они су опет у већем износу изнад режијског додатка јер је један део пренет са званичних трошкова, што се континуирано ради сваке године.

С обзиром да је то став руководства, који је и по мишљењу ревизора исправан уколико се Компанија буде стриктно придржавала предузетих мера, већ у току 2020. овај показатељ пословања требало би да буде усклађен.

У делу мишљење о усклађености Годишњег извештаја о пословању са појединачним финансијским извештајима који су били предмет ревизије, дато је позитивно мишљење, односно наведено је да су финансијске информације, презентоване у Годишњем извештају о пословању усклађене по свим значајним аспектима са појединачним финансијским извештајима Компаније за 2019. годину.

Одлука о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2019. годину, са коментаром Скупштине акционара, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа;

„ЗА“ је гласало 4 акционара који располажу са **8.539.249** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.28% од укупног броја гласова.

На основу члана 182. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14) 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 и 24/19), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 27. априла 2020. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2019. годину (С број:6/20).**

На основу члана 177. став 1. тачка 2) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14) 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 и 24/19), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 27. априла 2020. године, даје **Коментар Скупштине Компаније на Извештај независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније за 2019. годину (С број: 7/20).**

ТАЧКА 5.

Предлог одлуке о расподели добити Компаније за 2019. годину и исплати дивиденде;

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да што се тиче расподеле добити - од нето добити од 3.001.000.000 динара, на добит животног осигурања се односи 46.000.000 динара, а 2.955.000.000 динара се односи на добит неживотног осигурања.

Када се говори о животном осигурању, сходно Правилнику о критеријумима и начину обрачунавања математичке резерве животног осигурања, 85% добити иде на увећање, односно приписује се осигураницима, док преостали део добити се задржава као нераспоређена добит, док је за неживотна осигурања предлог да се за исплате дивиденде акционарима распореди 1.030.758.671 динара, а да се преостали део нето добити задржи као нерапоређена добит.

По акцији дивиденда у бруто износу износила би 117,42 динара и предлог је да се ова дивиденда исплату у складу са законом, најкасније у року од шест месеци од дана доношења ове одлуке.

Напоменуо је да је Компанија, као и сва друга друштва за осигурање и реосигурање добила одређену препоруку Народне банке Србије, која није обавезујућа, којом је предвиђено да осигуравајућа и реосигуравајућа друштва која су расподелила добит, ту добит за 2019.годину не распоређују, а она друштва која су расподелила а до овог тренутка нису исплатила, да се та исплата тренутно не врши.

Међутим, Компанија је става, односно став Надзорног одбора је да у складу са овим Предлогом одлуке, који је још донет на седници Надзорног одбора пре 30-ак дана, остане се при овом Предлогу одлуке и да се добит распореди на начин као што је то и презентовано предлогом одлуке.

Одлука о расподели добити Компаније за 2019. 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 **8.539.249** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.28% од укупног броја гласова.

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 и 91/19), 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 и 24/19), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 27. априла 2020. године, донела је **Одлуку о расподели добити за 2019. годину и исплати дивиденде (С број: 8/20).**

ТАЧКА 6.

Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2019. години, са мишљењем овлашћених актуара и мишљењем Надзорног одбора;

Милош Милановић, члан Извршног одбора, је образложио тачку 6 Дневног реда, наводећи да је Компанија у 2019.години, у складу са Законом о осигурању вршила пренос дела ризика путем саосигурања и реосигурања. Циљ Компаније је био по овим уговорима да се политиком саосигурања и реосигурања обезбеди стабилност и максимална сигурност у пословању.

На извештај је дато позитивно мишљење овлашћеног актуара, наведено је да је политика саосигурања и реосигурања адекватна ризицима којима је Друштво било изложено.

Према овом извештају и мишљењу овлашћеног актуара, Компанија је спроводила одговорну политику саосигурања и реосигурања вишкова ризика, тако да током године нису забележени случајеви да је у нашем портфељу задржан ризик изнад нивоа самопридржаја, односно да је дошло до погрешне процене код оцењивања максимално могуће штете.

У материјалу је дата детаљна анализа спровођења политике саосигурања и реосигурања.

У погледу политике саосигурања разликују се две врсте послова саосигурања, односно активни послови саосигурања и пасивни послови саосигурања. Забележен је раст у активним саосигурањима.

Убедљиво највећа сарадња и остварена премија у саосигурању је реализована са „Триглав осигурањем“ у износу од 311.000.000 динара.

У погледу послова пасивних саосигурања, Компанија је у 2019.години преносила ризике путем саосигурања од 185 уговора. Када гледамо премију пасивних саосигурања - извршење премије пасивних саосигурања је било на нивоу од

1.123.811.000 динара и нижа је него што је била премија пасивних саосигурања у 2018. години, али то је ефекат ЕПС-а, који је фактурисан у 2018.години.

Штете које су се десиле по уговорима о пасивним осигурањима и ликвидираних и резервисаних штета у премији су на нивоу од 28,5%, што је нешто више у односу на прошлу годину, где је тај ефекат био 26,5%. Тај ефекат ликвидираних и резервисаних штета треба посматрати у склопу премије у 2018.години у којој је фактурисана премија ЕПС-а.

С друге стране, спровођење политике реосигурања и заштита вишкова преузетих ризика осигурања односи се на осгурање имовине, моторних возила, транспорта, опште одговорности и живота и у 2019. години она је обезбеђена закључењем 215 уговора о реосигурању имовине.

Према резултатима у 2019.години, премија која је дата у реосигурању је на нивоу од 1.824.000.000 динара и у односу на 2018.годину је виша за 37,3%.

Из ових уговора остварена је провизија од стране Компаније „Дунав осигурање“ од 104.837.000 динара. Наше зависно предузеће „Дунав Ре“ остварило провизију од 24.000.000 динара.

Ликвидираних штета по уговорима о реосигурању су готово идентичне као прошле године.

Одлука о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2019. години, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ је гласало 4 акционара који располажу са **8.539.249** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.28% од укупног броја гласова.

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 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 и 24/19), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 27. априла 2020. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у 2019. години (С број: пов.2/20).**

ТАЧКА 7.

Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2019.–31.12.2019. године;

Гаврило Аџић, директор Функције за интерну ревизију и контролу усклађености пословања, навео је да је прошле године реализовано укупно 27 интерних ревизија, од тога 25 планираних, једна је била ванредна, а једна инерна ревизија је пренета из претходне године.

Планирано је укупно у Годишњем плану рада 29 интерних ревизија, три су пренете у План за 2020. годину и биће завршене у 2020. У прилогу овог Извештаја о раду се налази табела прегледа, где су обухваћене све интерне ревизије, са детаљним подацима о субјектима интерне ревизије, о утврђеним неправилностима, као и мерама које су предузете за отклањање утврђених неправилности. Интерне ревизије су вршене у главним филијалама осигурања, у службама за накнаду штета и у надлежним дирекцијама, као и у појединим привредним друштвима.

Одлука о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2019.–31.12.2019. године, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ је гласало 4 акционара који располажу са **8.539.249** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.28% од укупног броја гласова.

На основу члана 158. став 6. Закона о осигурању („Службени гласник РС”, бр. 139/14) 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 и 24/19), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 27. априла 2020. године, донела је **Одлуку о усвајању Годишњег извештаја о раду интерне ревизије у 2019. години (С број: пов.3/20).**

ТАЧКА 8.

Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2019. години, са предлогом одлуке;

Гаврило Ацић, директор Функције за интерну ревизију и контролу усклађености пословања, навео је да је Извештај о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2019. години посебан извештај који се односи на мере које су предузете за спровођење и исправљање неправилности које су утврђене интерним ревизијама, заснованим на подацима самих интерних ревизија, као и решењима и доказима које су субјекти ревизије доставили. Овај извештај се посебно припрема, у складу са Законом о осигурању и нашим интерним актима и доставља се Скупштини Друштва.

У току ових 27 извршених интерних ревизија дато је укупно 27 препорука за отклањање утврђених неправилности и пропуста, при чему је код 21 интерне ревизије дате су препоруке, а код шест интерних ревизија нису давале препоруке. Од свих субјеката интерних ревизија су примљена обавештења о спровођењу датих препорука, тако да се сматра да се дате препоруке интерне ревизије примењују. У току текућих интерних ревизија, увек се проверава, посебно на терену, начин и обим спровођења препорука из претходних интерних ревизија.

Одлука о усвајању Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2019. години, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа;

„ЗА“ је гласало 4 акционара који располажу са **8.539.249** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.28% од укупног броја гласова.

На основу члана 158. став 6. Закона о осигурању („Службени гласник РС”, бр. 139/14) и члана 37. Статута Компаније („Службени лист Компаније”, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19 и 24/19), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 27. априла 2020. године, након разматрања Извештаја о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2019. години, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2019. години (С број: пов. 4/20).**

ТАЧКА 9.

Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2019.–31.12.2019. године, са предлогом одлуке;

Снежана Маринковић Јекић, директор Функције за правне послове, навела је да Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. садржи побројан број седнице, одлука и аката које је Надзорни одбор донео, као и промена у саставу Надзорног одбора током 2019. године. Све је детаљно дато у материјалу.

Одлука о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2019.–31.12.2019. године, усвојен је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа; „ЗА“ је гласало 4 акционара који располажу са **8.539.249** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.28% од укупног броја гласова.

На основу члана 52. став 1. тачка 9) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14) и члана 37. став 1. тачка 12) Статута Компаније („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19 и 24/19), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 27. априла 2020. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у периоду од 01.01.2019. до 31.12.2019. године (С број:9/20).**

ТАЧКА 10.

Информација о зарадама, наканадама и другим примањима чланова Надзорног одбора и Извршног одбора Компаније, са предлогом одлуке;

Зоран Суботић, члан Извршног одбора образлажући Информацију навео је да је иста направљена у складу са чланом 60. Закона о осигурању, у којој су презентована сва примања чланова Надзорног одбора у Компанији „Дунав осигурање“, зараде и друга примања која имају чланови Извршног одбора на годишњем нивоу. Уједно су приказани и други уговори, а то су уговори које имају чланови Извршног одбора, а обављају неке функције одборима за ревизију или надзорним одборима других повезаних правних лица.

Одлука о усвајању Информације о примањима чланова Надзорног одбора и Извршног одбора Компаније Дунав осигурање а.д.о. усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа;

„ЗА“ је гласало 4 акционара који располажу са **8.539.249** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.28% од укупног броја гласова.

На основу члана 60. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14) и члана 37. став 1. тачка 18) Статута Компаније („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16, 39/18, 18/19 и 24/19), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 27. априла 2020. године, донела је **Одлуку о усвајању Информације о примањима чланова Надзорног одбора и Извршног одбора Компаније Дунав осигурање а.д.о. (С број:10/20).**

ТАЧКА 11.

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

Снежана Маринковић Јекић, директор Функције за правне послове, навела је јединствено образложење за тачку 11. и 12. Дневног реда да се ради о доношењу одлуке о разрешењу чланова Надзорног одбора којима је истекао мандат, а да потом треба да се донесе одлука о именовању чланова Надзорног одбора који су добили сагласност Народне банке Србије за именовање, детаљно образложење се налази у скупштинском материјалу.

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“ је гласало 4 акционара који располажу са **8.539.249** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.28% од укупног броја гласова.

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 и 91/19), члана 52. став 1. тачка 11. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, број 139/14) 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 и 24/19), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 27. априла 2020. године, донела је **ОДЛУКУ О РАЗРЕШЕЊУ ЧЛАНОВА НАДЗОРНОГ ОДБОРА КОМПАНИЈЕ „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ А.Д.О. (С број:11/20).**

ТАЧКА 12.

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

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

„ЗА“ је гласало 4 акционара који располажу са **8.539.249** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.28% од укупног броја гласова.

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 и 91/19), члана 52. став 1. тачка 11. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, број 139/14) 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 и 24/19), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 27. априла 2020. године, донела је **ОДЛУКУ О ИМЕНОВАЊУ ЧЛАНОВА НАДЗОРНОГ ОДБОРА КОМПАНИЈЕ „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ А.Д.О. (С број: 12/20).**

Седница је завршила са радом у **13,50** 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

Наталија Стефановић

ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ

Марија Жижић