**КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.o.**

**С број:**

**26. април 2018. године**

**Београд**

**З А П И С Н И К**

**са Редовне седнице Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.o,**

**одржане 26. априла 2018. године**

**Седници су присуствовали акционари:** акционар Република Србија коју представља Небојша Кнежевић, акционар капитал у друштвеном власништву кога представљају - Мирослав Говедарица, Милица Сенић, Сарита Олевић и Милош Милановић, акционар Радовић Славиша, акционар Комерцијална банка - коју представља Владимир Маревић, акционар Синдикална организација Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. - коју представља Мирослав Ристић, акционар Prudence capital a.d. Beograd - кога представља Дарко Достанић, акционар Generali osiguranje Srbija a.d.o. - кога представља Марина Вукосављевић.

**Седници Скупштине присуствовали су и:** мр Мирко Петровић, председник Извршног одбора Компаније, Зоран Суботић, члан Извршног одбора, др Драгица Јанковић, члан Извршног одбора, Павле Поповић, представник Агенције за осигурање депозита, Гаврило Аџић, директор Функције за интерну ревизију, интерне контроле и контролу усклађености пословања, Снежана Маринковић Јекић, директор Функције за правне послове, Драгана Младеновић, директор Сектора за нормативне и статусне послове, Магдалена Мијатовић, виши саветник у Сектору за нормативне и статусне послове, Мирјана Илић Милисављевић, виши саветник у Сектору за нормативне и статусне послове, Наталија Стефановић, виши саветник у Сектору за нормативне и статусне послове, Јелена Троскот, самостални саветник у Сектору за нормативне и статусне послове и Борка Ојданић.

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

Мирослав Говедарица, представник акцијског капитала у друштвеном власништву, отворио је Редовну седницу Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. и предложио да седницом председава Милош Милановић, представник акцијског капитала у друштвеном власништву што је једногласно усвојено. Председник Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, Марија Жижик, била је оправдано одсутна.

На основу чл. 50. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 16/12, 40/15, 51/15, 09/16 и 21/16), а у вези са чланом 333. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11, 99/11, 83/14 и 05/15), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2018. године, донела је **Одлуку** **о избору председавајућег Скупштине Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2018. године (С број: 6/18).**

Милош Милановић, председавајући Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, поздравио је присутне акционаре и чланове управе Компаније. Именовани је, пре почетка рада Скупштине, у складу са одредбама Пословника о раду Скупштине, именовао записничара који ће водити записник са данашње седнице, као и председника и чланове Комисије за гласање.

На основу чл. 355. и 363. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11, 99/11, 83/14 и 5/15), члана 50. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 16/12, 40/15, 51/15, 09/16 и 21/16) и члана 23. став 1. Пословника о раду Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, брoj 51/15), председавајући Скупштине Компаније пре почетка рада Редовне седнице Скупштине, 26. априла 2018. године, донео је **Одлуку** **о именовању чланова Комисије за гласање и записничара (С број: 7/18).**

Председавајући Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, Милош Милановић, упознао је присутне на седници са садржином предложеног дневног реда о коме су се присутни изјаснили подизањем руке.

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

**Д Н Е В Н И Р Е Д:**

1. Усвајање Записника са Ванредне Скупштине акционара Компаније од 22. фебруара 2018. године;
2. Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2017.–31.12.2017. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2017.–31.12.2017. 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 2017. 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 2017. годину, са коментаром Надзорног одбора на Извештај независног ревизора и Предлогом коментара Скупштине акционара;
5. Предлог одлуке о расподели добити Компаније за 2017. годину и исплати дивиденде, са образложењем;
6. Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2017. години, са мишљењем овлашћених актуара, са мишљењем Надзорног одбора;
7. Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2017.–31.12.2017. године;
8. Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2017. години, са предлогом одлуке;
9. Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2017.–31.12.2017. године, са Предлогом одлуке;

Председавајући Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, Милош Милановић је затим прочитао Извештај о евиденцији присутних акционара и њихових заступника и истакао да укупан број издатих акција Компаније износи **8.778.391** обичних акција, односно гласова. Укупно евидентираних листића је **7**, односно **8.578.477** обичних акција – гласова, што представља 97.72 % од укупног броја гласова. Констатовано је даСкупштина акционара има кворум и прешло се на рад по утврђеном дневном реду.

**ТАЧКА 1.**

**Усвајање Записника са Ванредне Скупштине акционара Компаније од 22. фебруара 2018. године**

Председавајући Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, Милош Милановић, саопштио је присутнима на седници Скупштине Извештај о гласању број 1 по 1. тачки дневног реда.

Именовани је истакао да је за усвајање Записника са **Ванредне Скупштине Компаније од 22. фебруара 2018. године** гласало **7** акционара који располажу са **8.578.477** гласова што представља 100% од гласова присутних акционара.

Записник са Ванредне седнице Скупштине Компаније од 22. фебруара 2018. године, усвојен је, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа **(С број: 9/18).**

**ТАЧКА 2.**

**Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2017.–31.12.2017. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2017.–31.12.2017. године (ОРСА) и мишљењем Надзорног одбора са образложењем;**

Зоран Суботић, члан Извршног одбора Компаније, истакао је да је Компанија у 2017. години наставила тренд успешног пословања. Добитак Компаније пре опорезивања у 2017. години износи 1.223.081 хиљада динара, а нето добитак износи 1.150.488 хиљада динара.

Све пословне категорије у оквиру финансијских извештаја имају позитиван тренд, па је у неживотном осигурању забележен раст од 8,50%, раст у животним осигурањима износио је 15%, док је стопа раста премије осигурања од одговорности због употребе моторних возила износила 8,22%.

Захваљујући позитивним резултатима, Компанија је на крају 2017. године повећала своје тржишно учешће за око једног процента, са 25,6% на 26,6% укупног тржишног учешћа.

Укупна актива Компаније на крају 2017. године износи 39.138.228. хиљада динара и већа је за 10,8% у односу на прошлу годину. У структури имовине највеће учешће имају краткорочни финансијски пласмани чији је удео 49,4%, затим нематеријална улагања, некретнине, постројења, опрема и софтвер и остала права са 24,4%, остала имовина са 10,8%, потраживања са 6,8%, дугорочни финансијски пласмани са 5,0% и готовина и готовински еквиваленти са 3,5%. Учешће обртне имовине се повећало за 3,9 процентна поена.

Компанија је обезбедила потпуну покривеност техничких резерви прописаним облицима улагања у складу са Законом о осигурању и Одлуком о инвестирању.

Др Драгица Јанковић, члан Извршног одбора Компаније, истакла је да се у Компанији најмање једном годишње сачињава Извештај о управљању ризицима који обухвата све процењене ризике и предлоге мера, који обезбеђују смањење ризика који угрожавају или потенцијално могу угрозити пословање Компаније.

Током 2017. године дошло је до повећања ризика у оквиру животног осигурања услед активнијег наступа Компаније на тржишту животног осигурања, преноса портфеља пензионера, као и константног пада каматних стопа.

С обзиром да није дошло до значајније промене ризичног профила Компаније у току 2017. године и у плану за 2018. годину, нису предложене измене у Стратегији управљања ризицима.

Мр Мирко Петровић, председник Извршног одбора Компаније, истакао је да је резултат који је Компанија остварила у 2017. години, најбољи пословни резултат посматрајући период након 2008. године.

Компанија је у условима крајње конкурентности на тржишту осигурања доказала да може да повећа своје тржишно учешће, као и добит, а да резерве и даље буду покривене на адекватан начин.

Именовани је истакао да се може очекивати да Компанија у наредном периоду направи значајан искорак у животном осигурању, а да на тржишту неживотног осигурања задржи постојеће тржишно учешће.

Председавајући Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, Милош Милановић, саопштио је присутнима на седници Скупштине Извештај о гласању број 2 по 2. тачки дневног реда.

Одлука о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2017. – 31.12.2017. године усвојена је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало **7** акционара који располажу са **8.578.477**  гласова што представља 100% од гласова присутних акционара.

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 и 21/16), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2018. године, донела је **ОДЛУКУ** **О УСВАЈАЊУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА КОМПАНИЈЕ „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ А.Д.О. ЗА ПЕРИОД ОД 01.01.2017. – 31.12.2017. (С број: 10/18).**

**ТАЧКА 3.**

**Предлог одлуке о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2017. годину, са мишљењем Надзорног одбора**

Др Драгица Јанковић, члан Извршног одбора, образложила је Мишљење овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“а.д.о. за 2017. годину, што је детаљно садржано у материјалу за предметну тачку дневног реда.

Одлука о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“а.д.о. за 2017. годину усвојена је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало **7** акционара који располажу са **8.578.477**  гласова што представља 100% од гласова присутних акционара.

На основу члана 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 и 21/16), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 26. априла 2018. године, донела је **Одлуку о усвајању Мишљења овлашћених актуара o Финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2017. годину (С број: пов. 3/18).**

**ТАЧКА 4.**

**Предлог одлуке о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“а.д.о, за 2017. годину, са коментаром Надзорног одбора на Извештај независног ревизора и Предлогом коментара Скупштине акционара**

Милан Хербез, представник ревизорске куће „Deloitte“, истакао је да је на бази извршене ревизије сачињен извештај у коме је изражено позитивно мишљење на појединачне финансијске извештаје Компаније, уз два скретања пажње.

Прво скретање пажње се односи на објављивање консолидованог финансијског извештаја Компаније.

Друго скретање пажње се односи на висину трошкова спровођења осигурања од аутоодговорности који превазилазе режијски додатак у обављању послова наведене врсте осигурања.

Именовани се захвалио руководству Компаније на успешној сарадњи током предметне ревизије.

Одлука о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, за 2017. годину, са коментаром Скупштине акционара усвојена је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало **7** акционара који располажу са **8.578.477**  гласова што представља 100% од гласова присутних акционара.

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 и 21/16), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 26. априла 2018. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2017. годину (С број: 11/18).**

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 и 21/16), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2018. године, даје **Коментар Скупштине Компаније на Извештај независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније за 2017. годину (С број: 12/18).**

**ТАЧКА 5.**

**Предлог одлуке о расподели добити Компаније за 2017. годину и исплати дивиденде, са образложењем**

Зоран Суботић, члан Извршног одбора Компаније, истакао је да је нето добитак Компаније у 2017. години 1.150.488.749,96 динара и састоји се од добитка животног осигурања у износу од 23.808.974,85 динара и добитка неживотног осигурања у износу од 1.126.679.775,11 динара.

Добит Компаније по основу животног осигурања у износу од 23.808.974,85 динара, искористиће се за покриће губитака животног осигурања из претходних година.

Нераспоређена добит животних осигурања из претходних година у износу од 5.674.045,05 динара, искористиће се за покриће губитака животног осигурања из преходних година.

Након покрића предметних губитка преостали губитак животног осигурања износи 159.897.139,94 динара.

Добит Компаније по основу неживотног осигурања у износу од 1.126.679.775,11 динара распоређује се на следећи начин: за исплату дивиденде акционарима Компаније у укупном бруто износу од 1.126.618.700,94 динара, преостали део добити у износу од 61.074,17 динара задржава се као нераспоређена добит.

Део нераспоређене добити неживотних осигурања из претходних година у износу од 159.897.139,94 динара распоређује се у повећање капитала неживотног осигурања.

Губитак животног осигурања Компаније у износу од 159.897.139,94 динара покриће се на терет капитала животног осигурања.

Одлука о расподели добити Компаније за 2017. годину и исплати дивиденде усвојена је тајним гласањем, потребном двотрећинском већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало **7** акционара који располажу са **8.578.477**  гласова што представља 100% од гласова присутних акционара.

На основу члана 269. - 275. Закона о привредним друштвима Сл. гласник РС бр. 36/11, 99/11, 83/14 и 5/15), 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 и 21/16), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 26. априла 2018. године, донела је **Одлуку о расподели добити за 2017. годину и исплати дивиденде (С број: 13/18).**

**ТАЧКА 6.**

**Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2017. години, са мишљењем овлашћених актуара, са мишљењем Надзорног одбора**

Др Драгица Јанковић, члан Извршног одбора, образложила је Извештај Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2017. години, са мишљењем овлашћених актуара, што је детаљно садржано у материјалу за предметну тачку дневног реда.

Одлука о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2017. години усвојена је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало **7** акционара који располажу са **8.578.477** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара.

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 и 21/16), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2018. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у 2017. години (С број: пов. 4/18).**

**ТАЧКА 7.**

**Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2017. – 31.12.2017. године**

Гаврило Аџић, директор Функције за интерну ревизију, интерне контроле и контролу усклађености пословања, образложио је Годишњи извештај о интерној ревизији за период од 01.01.2017. – 31.12.2017. године, што је детаљно садржано у материјалу за предметну тачку дневног реда.

Одлука о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2017. – 31.12.2017. године усвојена је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало **7** акционара који располажу са **8.578.477** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара.

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”, брoj 16/12, 40/15, 51/15, 09/16 и 21/16), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2018. године, донела је **Одлуку** **о усвајању Годишњег извештаја о раду интерне ревизије за период 01.01.2017. - 31.12.2017. године (пов. 5/18).**

**ТАЧКА 8.**

**Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2017. години, са предлогом одлуке**

Гаврило Аџић, директор Функције за интерну ревизију, интерне контроле и контролу усклађености пословања, образложио је Извештај о мерама које су предузете поводом налаза интерне ревизије у 2017. години, што је детаљно садржано у материјалу за предметну тачку дневног реда.

Одлука о усвајању Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2017. години усвојена је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало **7** акционара који располажу са **8.578.477** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара.

Нa 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 и 21/16), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2018. године, након разматрања Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза интерне ревизије у 2017. години, донела је **Одлуку** **о усвајању Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза интерне ревизије у 2017. години (С број: пов. 6/18).**

**ТАЧКА 9.**

**Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2017.–31.12.2017. године, са Предлогом одлуке**

Снежана Маринковић Јекић, директор Функције за правне послове, истакла је да је предметни извештај сачињен у складу са чланом 64. Статута Компаније и да садржи податке о раду Надзорног одбора са наведеним одлукама, извештајима и појединачним актима које је тај орган донео у 2017. години.

Одлука о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2017.–31.12.2017. године усвојена је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало **7** акционара који располажу са **8.578.477** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара.

Нa 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 и 21/16), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2018. године, донела је **Одлуку** **о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у периоду од 01.01.2017. до 31.12.2017. године (С број: 15/18).**

Милош Милановић, председавајући Скупштине Компаније, захвалио се присутнима на учешћу у раду и закључио данашњу седницу.

Седница је завршила са радом у **13,20** часова.

**Саставни део Записника чине:**

* Списак лица која су учествовала у раду Скупштине Компаније - евиденција присутних акционара на почетку седнице Скупштине;
* Докази о сазивању Редовне седнице Скупштине Компаније;
* Извештај Комисије за гласање;
* Стенографске белешке тока седнице Скупштине стенографа Милене Васиљевић.

|  |  |
| --- | --- |
| **ЗАПИСНИЧАР ПРЕДСЕДАВАЈУЋИ СКУПШТИНЕ**  **Јелена Троскот Милош Милановић** |  |