

На основу члана 64. став 1. тачка 37. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15 и 09/16), Надзорни одбор Компаније, на 106. седници одржаној 28.марта 2016. године, сачинио је

**ИЗВЕШТАЈ О РАДУ  
НАДЗОРНОГ ОДБОРА КОМПАНИЈЕ  
У ПЕРИОДУ ОД 01.01.2015. ДО 31.12.2015. ГОДИНЕ**

Надзорни одбор Компаније представља орган управе друштва, чији су састав, именовање, мандат чланова и надлежност регулисани одредбама Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15 и 09/16), Закона о осигурању и Закона о привредним друштвима.

Начин рада на седници уређен је Пословником о раду Надзорног одбора. Надлежност Надзорног одбора уређена је чланом 64. Статута Компаније.

Надзорни одбор Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, током 2015. године чинили су:

**Представници Републике Србије (Државе)**

**1.др Слободан Самарџић**, дипломирани економиста из Београда

**2.мр Саша Ћоговић**, дипломирани економиста из Београда

**Представник акционара са најмање 0,05% акција**

**3.проф.др Мирко Керкез**, заменик директора Клиничког центра Србије

**Представници Трећих лица (осигураника, поверилаца, инвеститора)**

**4.проф. др Милорад Иванишевић**, редовни професор на Економском факултету у Београду,

**Представници Компаније (директори огранака са највећим бројем запослених)**

**5.Зоран Дебељковић**, директор Главне филијале осигурања Пожаревац у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд,

**6.Небојша Бургић**, директор Дирекције за накнаду штета у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о.

**7.Горан Мачкић**, директор Главне филијале осигурања Нови Сад у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о.

**Представници Репрезентативног синдиката (у име запослених)**

**8.Предраг Матовић**, проценитељ штета I у Центру за накнаду штета Смедерево у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о.

**9.Наташа Лешевић**, преузимач ризика I у ГФО Београд 1 у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд.

**Члан Надзорног одбора, Даница Радосављевић**, представник Трећих лица (осигураника, поверилаца, инвеститора) у Надзорном одбору Компаније, поднела је писану оставку не место члана Надзорног одбора са 04.09.2015. године.

Надзорни одбор Компаније је у складу са одредбама Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12, 40/15, 51/15 и 09/16), Закона о осигурању и Закона о привредним друштвима доносио акта и утврђивао предлоге аката и одржао је 26 седница.

Поред тога, Надзорни одбор током 2015. године реализовао је многе активности које су за резултат имале усклађивање пословања, имовине, капитала, обавеза, органа, организације и аката Компаније са одредбама новог Закона о осигурању.

Нови Закон о осигурању („Службени гласник РС“, број 139/2014), ступио је на снагу 26. децембра 2014. године. Компанија, као и остала друштва за осигурање је имала обавезу да своје пословање, имовину, капитал, обавезе, органе, организацију и акте усклади са одредбама наведеног Закона у року од годину дана од дана ступања на снагу закона.

Скупштина Компаније је донела Одлуку о изменама и допунама Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. С број: 22/15 дана 27. октобра 2015. године („Службени лист Компаније“ број 40/15), чиме су с обзиром на промењену власничку структуру капитала и обавезу усклађивања Компаније са новим Законом о осигурању, извршене одговарајуће измене одредаба Статута које се односе на састав и структуру органа Компаније у складу са новом власничком структуром капитала, али је извршено и усклађивање других одредаба Статута са Законом о осигурању.

Новим Законом о осигурању дефинисане су надлежности Извршног одбора, Надзорног одбора, као и Скупштине Компаније и оне се у извесној мери разликују од надлежности које су биле предвиђени одредбама до тада важећег Закон о осигурању.

Једна од најзначајнијих новина јесте да је новим Законом о осигурању предвиђено да Извршни одбор, између осталог, доноси акта пословне политике друштва, попут општих и посебних услова осигурања и тарифе премија, што је до сада било у надлежности Надзорног одбора.

У складу са усклађивањем органа Компаније и конституисања истих у складу да одредбама новог Закона о осигурању, Надзорни одбор је утврдио Предлог одлуке о именовању чланова Надзорног одбора и Предлог одлуке о именовању председника и чланова Извршног одбора.

Поступак усклађивања Компаније са одредбама новог Закона о осигурању је још увек у току и још увек нису конституисани нови органи Управе.



## **Разматрана и усвојена акта Компаније**

### **- Нови услови и тарифе премија осигурања**

У извештајном периоду Надзорни одбор донео је следеће **нове опште и посебне услове осигурања и тарифа премија, и то:**

- Услове за осигурање професионалне одговорности посредника у промету и закупу непокретности;
- Тарифе премија за осигурање професионалне одговорности посредника у промету и закупу непокретности,
- Услове путничког здравственог осигурања,
- Тарифе премије путничког здравственог осигурања,
- Услове за осигурање лица од последица несрећног случаја (незгоде) преко система обједињене наплате.

### **- Измене и допуне услова и тарифа премија осигурања**

Надзорни одбор у извештајном периоду донео је **Одлуке о изменама и допунама општих и посебних услова осигурања и тарифа премија, и то :**

- Општих услова за осигурање усева и плодова;
- Општих Услова за осигурање живота,
- Општих услова за осигурање поморских бродова,
- Посебних услова за осигурање чамаца и осталих пловних објеката на мору,
- Тарифе No. VI (Тарифа Т-МЦ) за осигурање чамаца и осталих пловних објеката на мору,
- Услова за осигурање бродова у изградњи,
- Услова за добровољно осигурање од одговорности власника пловних објеката за штету причињену трећим лицима,
- Услова за осигурање одговорности оправљача пловних објеката,
- Услова за пакет путног осигурања,
- Тарифа премије за пакет путног осигурања,
- Општих услова за осигурање лица од последица несрећног случаја (незгоде);
- Тарифе премије за осигурање лица од последица несрећног случаја (незгоде);
- Допунских услова за колективно осигурање чланова удружења пензионера од последица несрећног случаја (незгоде);
- Тарифе премије за осигурање лица од последица несрећног случаја (незгоде);
- Посебних услова за осигурање грађевинских објеката и опреме на уговорену вредност,
- Услова за осигурање од провалне крађе и разбојништва,
- Услова за осигурање објеката у изградњи од свих ризика (МР),
- Услова за комбиновано осигурање преносивих уређаја, апарата и инструмената,
- Општих услова за осигурање животиња,
- изменама и допунама:
  - а) Посебних услова за осигурање животиња за време издржавање карантина,
  - б) Посебних услова за осигурање животиња на изложбама,
  - в) Посебних услова за осигурање животиња у сабиралиштима,
  - г) Посебних услова за осигурање животиња намењених клању,
  - д) Посебних услова за осигурање пчела,
  - ђ) Посебних услова за осигурање паса,
  - е)Посебних услова за осигурање паса у вези са вакцинацијом и дехелминтизацијом,



- ж) Посебних услова за осигурање егзотичних и других животиња у зоолошким вртovima и ван њих,
- з) Посебних услова за осигурање мушких приплодних грла од губитка приплодне способности,
- и) Посебних услова за осигурање перади,
- ј) Посебних услова за осигурање ћурки, морки и паунова,
- к) Посебних услова за осигурање пастрмки,
- л) Посебних услова за осигурање животиња на колективној основи са и без ризика здравствене заштите,
- љ) Посебних услова за осигурање ризика губитка приплодне способности јуница и крава,
- м) Посебних услова за осигурање ризика губитка телета или ждребета при порођају,
- н) Посебних услова за осигурање фазана у фазанеријама,
- њ) Посебних услова за осигурање видрица (нерчева),
- о) Посебних услова за осигурање крађе односно нестанка паса,
- п) Посебних услова за осигурање патака и гусака,
- Тарифа премије No.XIV за осигурање животиња.

Надзорни одбор ставио је ван снаге :

- Допунске услове за осигурање пензионера земљорадника од последица несрећног случаја (незгоде),
- Допунске услове за осигурање војних пензионера и чланова њихових домаћинстава од последица несрећног случаја (незгоде),
- Посебне услове за осигурање говедарских фарми на великим системима - агроиндустријским комплексима,
- Посебне услове за осигурање оваца у вези са вештачким осемењавањем
- Посебне услове за осигурање кавезног узгоја риба.

#### **- Општа акта и акта пословне политике**

У извештајном периоду Надзорни одбор донео је следећа, односно изменио важећа општа акта и акта пословне политике:

- Одлуку о измени Одлуке о утврђивању Рачуноводствене политике Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о;
- Одлуку о оприходавању дела неискоришћених средстава превентиве,
- Стављена је ван снаге Одлука о осигурању од последица несрећног случаја пензионисаних радника Компаније „Осигурање Дунав“,
- Правилник о условима и начину остваривања регреса;
- Правилник о контроли усклађености пословања
- Правилник о раду Сектора за откривање превара и спречавање прање новца и финансирање тероризма
- Правилник о раду интерне ревизије Компаније,
- Правилник о систему интерних контрола у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о,
- Правилник о превентиви Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,
- Правилник о наплати премије осигурања и других потраживања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о.

#### **-Годишњи и периодични финансијски извештаји и извештаји о пословању Компаније**



Надзорни одбор разматрао је у извештајном периоду, следеће годишње и периодичне извештаје:

- Финансијске извештаје Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2014. до 31.12.2014. године,
- Мишљење овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2014. годину,
- Извештај о раду интерне ревизије за период 01.01.2014. до 31.12.2014. године,
- Извештај о мерама које су предузете поводом налаза интерне ревизије у 2014. години.
- Инвестициону политику Компаније у периоду од 01.01.2014. до 31.12. 2014. године,
- Разматран је Ребаланс плана Компаније за 2015. годину;
- Извештај Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2014. години, са мишљењем овлашћених актуара,
- Годишњи план рада интерне ревизије за 2015. годину,
- Годишњи план пословања Компаније за 2016. годину;
- Извештај Надзорног одбора о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима за период од 01.01.2014. до 31.12.2014. године,
- Извештај независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, за 2014. годину,
- Консолидовани финансијски извештаји Компаније за 2014. годину,
- Избор ревизора који ће извршити ревизију годишњих и консолидованих финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2015. годину;
- Пословни план Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 2016.-2018. годину;

#### **Периодични извештаји, и то:**

- Извештај о интерној ревизији,
- Извештај о пословању,
- Извештај о реализацији Инвестиционе политике,
- Извештај генералног директора о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,
- Извештај о раду интерне ревизије,
- Извештаји о пословању контролисаних друштава Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о.

Надзорни одбор утврдио је Предлог одлуке о покрићу губитка и смањењу основног капитала ради покрића губитка смањењем номиналне вредности акција.

#### **Остала акта:**

##### **-Инвестициона политика**

Надзорни одбор у извештајном периоду разматрао је:

- Инвестициону стратегију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2015. годину.

Надзорни одбор донео је Одлуку о утврђивању износа до којих Извршни одбор Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. може одлучивати у одређеним пословима, као и Одлуку о износима до којих Извршни одбор Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. може самостално одлучивати о инвестирању средстава и задуживању Компаније.

##### **-Корпоративне обвезнице**

Надзорни одбор донео је одлуку о куповини корпоративних обвезница емитента Ваљаонице бакра Севојно, у извештајном периоду.



### ***-Куповина државних хартија од вредности Републике Србије***

Надзорни одбор Компаније донео је одлуке о куповини државних хартија од вредности Републике Србије из средстава докапитализације.

### ***-Одлуке о коришћењу средстава превентиве***

Надзорни одбор је у извештајном периоду одлучивао о одобравању средстава превентиве осигуранику Рударски басен „Колубара“ д.о.о из Лазаревца и РЦ „Електровојводина“ д.о.о. из Новог Сада.

### ***-Отпуштање дуга***

Надзорни одбор је у извештајном периоду донео одлуку о отпуштању дела дуга осигуранику „GEMAX“ d.o.o, Београд.

### ***-Инвестиционе одлуке у вези отуђења, реконструкције некретнина и информационах технологија***

Надзорни одбор Компаније разматрао је извештаје и доносио инвестиционе одлуке, и то:

- Одлуку о набавци лиценце за одржавање САП лиценци за 2015. годину;
- Одлуку о преносу лиценци „мтс банци“ а.д. и додатној набавци услуга лиценци производа Компаније Microsoft путем „Enterprise Agreement“ програма за потребе Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,
- Одлуку о набавци - куповини back up и storage опреме за потребе Компаније;
- Одлуку о набавци серверске опреме за потребе Компаније;
- Информацију о непокретностима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о.
- Информацију о непокретности Компаније у Приштини;
- Информацију о изградњи објекта за технички преглед путничких и лаких теретних возила и пословног простора у Вршцу.

### **-Контролисана друштва Компаније**

Одредбама члана 198. Закона о привредним друштвима регулисано је да у једночланом друштву функцију скупштине врши једини члан друштва. Оснивачким актом предвиђено је да Надзорни одбор Компаније врши, као члан друштва у име истог врши функцију скупштине.

### **1. У функцији Скупштине Брокерско – дилерског друштва „Dunav Stocbroker“ a.d. Београд донета су следећа акта:**

- Одлука о обиму и врстама послова извршног директора Брокерско – дилерског друштва „Dunav Stocbroker“ a.d. Београд

- Одлука о усвајању Годишњег извештаја о пословању у 2014. години са финансијским извештајима Брокерско – дилерског друштва „Dunav Stockbroker“ а.д. Београд,

- Одлука о усвајању извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Брокерско-дилерског друштва „Dunav Stockbroker“ а.д. Београд за 2014. годину,



- Одлука о расподели добити Брокерско-дилерског друштва „Dunav Stockbroker“ а.д. Београд, остварене у 2014. години,
- Одлука о повећању основног капитала из добити и промени рачуноводствене вредности акција Брокерско-дилерског друштва „Dunav Stockbroker“ а.д. Београд,
- Одлука о усвајању Плана пословања Брокерско – дилерског друштва „Dunav Stockbroker“ а.д. Београд за 2015. годину,
- Одлука о избору ревизора који ће вршити ревизију финансијских извештаја Брокерско-дилерског друштва „Дунав Стокброкер“ а.д. Београд за 2015. годину,
- Одлука о изменама Статута Брокерско-дилерског друштва „Dunav Stockbroker“ а.д. Београд.

## **2. У функцији Скупштине „Дунав ауто“ Друштво са ограниченом одговорношћу за услуге у друмском саобраћају**

- Одлука о усвајању финансијског извештаја за 2014. годину „Дунав ауто“ Друштва са ограниченом одговорношћу за услуге у друмском саобраћају, Београд са Извештајем независног ревизора;
- Одлука о избору ревизора који ће вршити ревизију финансијских извештаја „Дунав ауто“ д.о.о. за 2015. годину.

## **3. У функцији Скупштине „Дунав друштва за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д.**

- Одлука о накнадама за рад председника и чланова Надзорног одбора „Дунав друштва за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. Београд;
- Одлука о усвајању Финансијског извештаја и Извештаја о пословању „Дунав друштва за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. за период 01.01.2014. године до 31.12.2014. године,
- Одлука о усвајању Финансијског извештаја „Дунав добровољног пензијског фонда“ са мишљењем овлашћених актура за период 01.01.2014. до 31.12.2014. године,
- одлука о усвајању Пословног плана „Дунав друштва за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. за 2015. годину,
- одлука о избору ревизора који ће вршити ревизију финансијских извештаја „Дунав Друштва за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. Београд и „Дунав добровољног пензијског фонда“ за 2015. годину.

### **- Остали послови**

Надзорни одбор донео је Одлуку о усвајању Извештаја Централне пописне комисије о попису имовине и обавеза Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. са стањем на дан 31.12. 2014. године, од 26. јануара 2015. године.

Надзорни одбор разматрао је Информацију о поступању са обрасцима строге евиденције и ревизије поништених полиса осигурања у 2013 и 2014. години.

Такође, Надзорни одбор разматрао је :

- Информацију са Извештајем о извршеној интерној ревизији пословног односа са предузећима „Микрофилм систем“ и „МФЦ-Микрокомерц“ из Београда ,
- Информацију у вези са пресудом Привредног апелационог суда број 1 Пж 7009/14 од 24. 12. 2014. године, у предмету ДОО „РИС“ у стечају, Сремска Каменица;
- Информацију о поступању по пресуди Привредног апелационог суда којом је одлучено у правној ствари тужиоца „Рис“ д.о.о. у стечају,



- Извештај о обављеној интерној ревизији поступка доношења Одлуке о одобравању откупа полиса мешовитог осигурања живота број: И 916/14 од 24. 03. 2014. године, и донео је Одлуку о стављању ван снаге Одлуке о одобравању откупа полиса мешовитог осигурања живота.

Надзорни одбор разматрао је и:

- Информацију о извршеној интерној ревизији закупа пословног простора за „Дунав центар“, Београд (ул. Кумодрашка 247Б), са Извештајем о ванредној интерној ревизији закупа пословног простора за „Дунав Центар Београд“, у Кумодрашкој улици број 247Б,

- Информацију о статусу Уговора о закупу пословног (магацинског) простора у улици Кумодрашка 247Б, коју је доставио Надзорни одбор „Дунав ауто“ д.о.о,

- Информацију у вези понуде „ВДВ Аутомаркет“ д.о.о. Београд за продају пословног простора у Београду, улица Кумодрашка, кућни број 247Б,

- Информацију о извршеној интерној ревизији отписа и репрограма дуга осигураника: „АК Вождовац“, „Србоекспорт транспорт“, „Стрела Обреновац“, Србоекспорт рент“, Концерн „Србоекспорт“, са Извештајем о ванредној интерној ревизији отписа и репрогам дуга осигураника: „АУТО КУЋА ВОЈДОВАЦ“, „СРБОЕКСПОРТ Транспорт“, „СТРЕЛА-Обреновац“, „СРБОЕКСПОРТ Рент“, Концерн „СРБОЕКСПОРТ“ и „СТРЕЛА-УБ“.

-Анализирана је исплативост куповине објекта у Кумодрашкој са становишта основне делатности Компаније, са Информацијом о имовинско правном статусу непокретности ВДВ АУТОМАРКЕТ, Кумодрашка бр. 247Б, Београд,

- Уговор о вансудском поравнању са Дунав филмом и „Диарт“ д.о.о. Београд и предлог Споразума о раскиду Уговора о подзакупу пословног простора са „Дунав банком“ а.д, са Информацијом, Табелом -пројекција укупних трошкова закупа за период од 01.06.2015. до 30.04.2018. године,

- Информација о исплати штете осигуранику „Телеком“ а.д. и закључењу споразума о намирнењу од 02.07.2015. године, Уговор о вансудском поравнању од 26.06.2015. године.

- Разматрање предлога Споразума и предлога Уговора између Друштва Дунав ауто и „ВДВ аутомаркета“ д.о.о. из Београда, са Информацијом Друштва Дунав ауто,;

- Разматрање Предлога Уговора о пословно - техничкој сарадњи између Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. и „VDV AUTOMARKET“ д.о.о. из Београда, ул. Билећка бр. 51 и предлога Уговора о закупу дела пословног простора који се налази у Београду, ул. Кумодрашка бр. 247Б,

- Информација о предлогу првог Анекса Уговора о упису и продаји акција „МТС Банке“ а.д. Београд,

- Предлог за закључење Оквирног споразума, Првог анекса уговора о упису, првог анекса Уговора акционара и Уговора о купопродаји акција,

- Предлог Уговора о заступању, између Компаније и Јавног предузећа „Поште Србије“ са Предлогом Протокола о пословној сарадњи у области заступања у осигурању.

Надзорни одбор донео је Одлуку о докапитализацији „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука.

Надзорни одбор именовао је, у складу са својим надлежностима, Гаврила Аџића за директора Функције интерне ревизије и усклађености пословања, док су Владанка Вучељић, Зорица Кнежевић и Јелена Кулаш Костић именоване за овлашћеног актуара Компаније.



Надзорни одбор Компаније, сагласно одредбама Статута Компаније, сазива седнице Скупштине, утврђује предлоге дневног реда и предлоге аката које доноси Скупштина. У току 2015. године сазване су једна редовна Скупштина Компаније и три ванредне седнице Скупштине Компаније.

Надзорни одбор Компаније донео је Одлуку о покретању поступка за утврђивање вишка запослених у Компанији „Дунав осигурање“ а. д. о. у 2015. години, а затим и Програм решавања вишка запослених у Компанији „Дунав осигурање“ а. д. о. у 2015. години, са списком запослених којима је одобрен престанак радног односа.

С обзиром на могућност која је предвиђена Колективним уговором Компаније, према којој запослени имају право на систематске прегледе о трошку послодавца, Надзорни одбор донео је одлуку о набавци услуга систематских лекарских прегледа запослених у Компанији у 2015. години.

Утврђени предлози аката у циљу усклађивања интерних аката Компаније са одредбама Закона о осигурању су:

- Предлог правилника о рачуноводству Компаније „Дунав осигурање“ а. д. о,
- Предлог одлуке о утврђивању рачуноводствене политике Компаније „Дунав осигурање“ а. д. о,
- Предлог стратегије управљања ризицима Компаније „Дунав осигурање“ а. д. о.

Комисија за ревизију, коју је образовао током 2012. године Надзорни одбор Компаније, редовно је заседала током 2015. године и одржано је 12 седница.

Надлежност Комисије за ревизију регулисана је одредбама Статута Компаније „Дунав осигурање“ а. д. о.

Надзорни одбор, у извештајном периоду одлучивао је о именовању и разрешењу представника Компаније у контролисаним друштвима.

Надзорни одбор у складу са Статутом Компаније сачинио је наведени Извештај о раду Надзорног одбора у периоду од 01.01.2015. године до 31.12.2015. године, и исти доставља Скупштини Компаније на разматрање и усвајање.

Н број: 59116  
28 март 2016. године  
Београд

ПРЕДСЕДАВАЈУЋИ  
НАДЗОРНОГ ОДБОРА  
Зоран Дебељковић