

КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

С број: 13/19

25. април 2019. године

Београд

З А П И С Н И К

са Редовне седнице Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,
одржане 25. април 2019. године

Седници су присуствовали акционари: Република Србија коју представља Небојша Кнежевић, капитал у друштвеном власништву кога представљају Мирослав Говедарица, Сарита Олевић, Марија Жижик, Милош Милановић и Милица Сенић, Синдикат Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. кога представља Мирослав Ристић, Комерцијална банка коју представља Уна Сикимић, акционар Prudence capital a.d. кога представља Дарко Достанић, Societe generale banka kastodi коју представља Тијана Меденица и Радовић Славиша.

Седници Скупштине присуствовали су и: мр Мирко Петровић, председник Извршног одбора Компаније, Мирослав Станишић, члан Извршног одбора, Зоран Суботић, члан Извршног одбора, Ивана Соковић, члан Извршног одбора, Павле Поповић, представник Агенције за осигурање депозита, Снежана Маринковић Јекић, директор Функције за правне послове, Зоран Нешић, директор Сектора из ревизорске куће Deloitte, Зорица Кнежевић, директор Функције за актуарство и управљање ризицима солвентности, Гаврило Ацић, директор Функције за интерну ревизију и контролу усклађености пословања, 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 и Александар Поповић, техничка подршка.

Седница је почела са радом у **10,00** 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 Мирјана Илић Милисављевић, а за чланове наведене Комисије, изабрани су Наталија Стефановић и Александар Поповић.

За записничара који ће водити записник са данашње седнице именована је Магдалена Мијатовић.

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, 21/16 и 39/18) и члана 23. став 1. Пословника о раду Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 51/15), председник Скупштине Компаније пре почетка рада Редовне седнице Скупштине, 25. априла 2019. године, донео је **Одлуку о именовању чланова Комисије за гласање и записничара (С број: 1/19).**

Председник Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, Марија Жижик, је затим прочитала Извештај о евиденцији присутних акционара и њихових заступника и истакла да укупан број издатих акција Компаније износи **8.778.391** обичних акција, односно гласова. Укупно евидентираних је акционара **7**, односно **8.579.584** обичних акција – гласова, што представља 97.74% од укупног броја гласова, тако да је Скупштина акционара имала кворум.

Констатовано је да Скупштина акционара има кворум и прешло се на рад по утврђеном дневном реду.

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:

ДНЕВНИ РЕД:

1. Усвајање Записника са Ванредне Скупштине Компаније од 28. септембра 2018. године;

2. Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2018.–31.12.2018. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2018.–31.12.2018. 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 2018. 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 2018. годину, са коментаром Надзорног одбора на Извештај независног ревизора и Предлогом коментара Скупштине акционара;

5. Предлог одлуке о расподели добити Компаније за 2018. 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 2018. години, са мишљењем овлашћених актуара, са мишљењем Надзорног одбора;

7. Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2018.–31.12.2018. године;

8. Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2018. години, са предлогом одлуке;

9. Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2018.–31.12.2018. године, са Предлогом одлуке;

10. Предлог одлуке о изменама Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем;

11. Предлог Одлуке о изменама и допунама Пословника о раду Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем.

ТАЧКА 1.

Усвајање Записника са Ванредне Скупштине Компаније од 28. септембра 2018. 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 28. септембра 2018. године, усвојен потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. (С број:3/19).

За је гласало 7 акционара који располажу са **8.579.584** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.74% од укупног броја гласова акционара.

ТАЧКА 2.

Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2018.–31.12.2018. године, Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2018.–31.12.2018. године (ОРСА) и мишљењем Надзорног одбора са образложењем

Зоран Суботић, члан Извршног одбора Компаније, навео је у свом излагању да се тренд остваривања добрих пословних резултата наставио и у 2018. години. Добит Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2018. годину, након опорезивања, износи 1.573.517.338,09 динара. Сви финансијски извештаји су састављени у складу са позитивноправним прописима Републике Србије, а на исте је своје мишљење дао и независни ревизор.

Мр Мирко Петровић, председник Извршног одбора, истакао је да су настављене позитивне тенденције у 2018. години, а изнео је очекивање да ће и у 2019. години бити остварени још бољи резултати. Акционарима Компаније биће исплаћене дивиденде. Даље, укупно је Компанија продала приближно 1.900.000 полиса осигурања. Истакао је и да је посебно велики помак остварен у развоју животног осигурања. Техничке резерве су у целости покривене. Инвестициона актива је повећана 2018. године за 2,9 милијарди динара у односу на 2017. годину.

Зорица Кнежевић, директор Функције за актуарство и управљање ризицима солвентности, навела је да се у склопу Извештаја о пословању налази Извештај о сопственој процени ризика и солвентности Компаније за период 01.01.2018.–31.12.2018. године.

Одлука о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2018.–31.12.2018. године, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало 7 акционара који располажу са **8.579.584** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.74% од укупног броја гласова 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, 21/16 и 39/18), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2019. године, донела је **Одлуку о усвајању финансијских извештаја Компаније «Дунав осигурање» а.д.о. за период од 01.01.2018.-31.12.2018. године (С број: 4/19)**

ТАЧКА 3.

Предлог одлуке о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2018. годину, са мишљењем Надзорног одбора

Зорица Кнежевић, директор Функције за актуарство и управљање ризицима солвентности, навела је да су овлашћени актуари дали позитивно мишљење на финансијске извештаје и годишњи извештај о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2018. годину.

Одлука о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2018. годину, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало 7 акционара који располажу са **8.579.584** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.74% од укупног броја гласова 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, 21/16 и 39/18), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 25. априла 2019. године, донела је **Одлуку о усвајању Мишљења овлашћених актуара о Финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2018. годину (С број: пов.1/19).**

ТАЧКА 4.

Предлог одлуке о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2018. годину, са коментаром Надзорног одбора на Извештај независног ревизора и Предлогом коментара Скупштине акционара

Зоран Нешић, директор Сектора у ревизорској кући Delotte, навео је да је независни ревизор дао позитивно мишљење на финансијске извештаје Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2018. годину.

Одлука о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2018. 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 **8.579.584** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.74% од укупног броја гласова 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, 21/16 и 39/18), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 25. априла 2019. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2018. годину (С број: 5/19).**

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 и 39/18), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2019. године, даје Коментар Скупштине Компаније на Извештај независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније за 2018. годину (С број: 6/19).

ТАЧКА 5.

Предлог одлуке о расподели добити Компаније за 2018. годину и исплати дивиденде, са образложењем

Зоран Суботић, члан Извршног одбора, навео је да укупна добит Компаније, након опорезивања, за 2018. годину, износи 1.573.517.338,09 динара, од чега је добит животног осигурања у износу од 92.078.497,77 динара, а добит неживотног осигурања 1.481.438.840,32 динара.

Добит Компаније по основу животног осигурања распоређује се тако што се 85% исте, односно 78.266.723,10 динара приписује осигураницима, у складу са Правилником о критеријумима и начину обрачунавања математичке резерве животних осигурања. Преостали део добити у износу од 13.811.774,67 динара се задржава као нераспоређена добит.

Добит Компаније из неживотног осигурања иде у расподелу акционарима. Износ од 85.359,07 динара задржава се као нераспоређена добит зато што се дивиденда заокружује на две децимале и наведени износ је износ који преостаје након заокруживања на две децимале.

Одлука о расподели добити Компаније за 2018. 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 **8.579.584** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.74% од укупног броја гласова акционара.

На основу члана 269. - 275. Закона о привредним друштвима Сл. гласник РС бр. 36/11, 99/11, 83/14, 5/15, 44/18 и 95/18), 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 и 39/18), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 25. априла 2019. године, донела је **Одлуку о расподели добити за 2018. годину и исплати дивиденде (С број: 7/19).**

ТАЧКА 6.

Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2018. години, са мишљењем овлашћених актуара, са мишљењем Надзорног одбора

Зорица Кнежевић, директор Функције за актуарство и управљање ризицима солвентности, навела је да је главни циљ Компаније да својом политиком саосигурања и реосигурања обезбеди сигурност и стабилност пословања Компаније. Наведени извештај садржи све уговоре о реосигурању и саосигурању.

Одлука о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2018. години, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало 7 акционара који располажу са **8.579.584** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.74% од укупног броја гласова 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, 21/16 и 39/18), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2019. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о спровођењу политике**

саосигурања и реосигурања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у 2018. години (С број: пов. 2/19).

ТАЧКА 7.

Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2018.–31.12.2018. године

Гаврило Ацић, директор Функције за интерну ревизију и контролу усклађености пословања, навео је да Годишњи извештај о интерној ревизији садржи све елементе прописане законом и Правилником који уређује рад интерне ревизије. У оквиру извештаја дати су најзначајнији подаци о свакој од спроведених интерних ревизија.

Одлука о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2018.–31.12.2018. године, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало **7** акционара који располажу са **8.579.584** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.74% од укупног броја гласова 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“, број 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16 и 39/18), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2019. године, донела је **Одлуку о усвајању Годишњег извештаја о раду интерне ревизије у 2018. години (С број: пов. 3/19).**

ТАЧКА 8.

Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2018. 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 2018. години сачињен у целости у складу са позитивноправним прописима. Очекује се током 2019. године даље унапређење система интерне контроле у Компанији.

Одлука о усвајању Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2018. години, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа;

За је гласало **7** акционара који располажу са **8.579.584** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.74% од укупног броја гласова акционара.

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 и 39/18), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2019. године, након разматрања Извештаја о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2018. години, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2018. години (С број: пов.4/19).**

ТАЧКА 9.

Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2018.–31.12.2018. 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 преглед активности предузиманих од стране Надзорног одбора, током 2018. године.

Одлука о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2018.–31.12.2018. године, усвојен је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа;

За је гласало 7 акционара који располажу са 8.579.584 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.74% од укупног броја гласова акционара.

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 и 39/18), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2019. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у периоду од 01.01.2018. до 31.12.2018. године (С број: 8/19).**

ТАЧКА 10.

Предлог одлуке о изменама Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. са образложењем

Снежана Маринковић Јекић, директор Функције, навела је да је предложена измена Статута резултат усклађивања са изменом одредбе Закона о привредним друштвима, с обзиром да је смањен рок за објављивање обавештења о закљученом правном послу са 15 на три дана.

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

За је гласало 7 акционара који располажу са 8.579.584 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.74% од укупног броја гласова акционара.

На основу члана 12. став 4. и члана 329. став 1. тачка 1) Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014 - др. закон, 5/2015, 44/2018 и 95/2018), члана 52. став 1. тачка 1. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/14) и члана 37. став 1. тачка 1. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16 и 39/18), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2019. године, донела је **Одлуку о измени Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (С број: 9/19).**

ТАЧКА 11.

Предлог Одлуке о изменама и допунама Пословника о раду Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. са образложењем

Снежана Маринковић Јекић, директор Функције за правне послове, истакла је да су предложене измене и допуне Пословника о раду Скупштине Компаније условљене изменама одредаба Статута Компаније, које су усвојене на седници Скупштине одржаној 28. септембра 2018. године, а ради усклађивања одредаба Статута Компаније са одредбама Закона о изменама и допунама Закона о привредним друштвима.

Одлука о изменама и допунама Пословника о раду Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, усвојена је, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало **7** акционара који располажу са **8.579.584** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 97.74% од укупног броја гласова акционара.

На основу члана 334. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11, 99/11, 83/14, 5/15, 44/18 и 95/18), члана 37. став 1. тачка 16) и члана 45. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16 и 39/18), Скупштина Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, на Редовној седници Скупштине, одржаној дана 25. априла 2019. године, донела је **Одлуку о изменама и допунама Пословника о раду Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (С број: 10/19).**

Марија Жижик, председник Скупштине Компаније, захвалила се присутнима на учешћу у раду и закључила данашњу седницу.

Седница је завршила са радом у **11,00** 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


Магдалена Мијатовић



ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ


Марија Жижик