

На основу члана 64. став 1. тачка 38. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр: 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16 и 39/18), Надзорни одбор Компаније, сачинио је

ИЗВЕШТАЈ О РАДУ НАДЗОРНОГ ОДБОРА КОМПАНИЈЕ У ПЕРИОДУ ОД 01.01.2018. ДО 31.12.2018. ГОДИНЕ

Надзорни одбор Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. је у току пословне 2018. године обављао послове из свог делокруга, на начин којим је обезбеђено успешно пословање Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, а у потпуности у складу са постављеним циљевима и плановима. Постојаност и традиција су основ на којима Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. гради и реализује своје циљеве и планове.

Управа Компаније, чланови Надзорног и Извршног одбора међусобно су сагласни у погледу дефинисања најважнијих пословних циљева Компаније, остваривања истих, у тржишном окружењу у коме послује Компанија. Остварени резултати пословања показатељ су тога да су сви планирани и постављени пословни циљеви остварени.

Надлежност и састав Надзорног одбора

Надзорни одбор Компаније представља, поред Извршног одбора, орган управе друштва, чији су састав, именовање, мандат чланова и надлежност регулисани одредбама Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 16/12, 40/15, 51/15, 09/16, 21/16 и 39/18).

Одредбама члана 64. Статута Компаније дефинисане су надлежности чланова Надзорног одбора. Надзорни одбор Компаније има девет чланова укључујући и председника, што представља оптимални број имајући у виду власничку структуру Компаније, величину, врсту делатности коју Компанија обавља и добру праксу корпоративног управљања. Од девет чланова Надзорног одбора, шест чине представници Републике Србије, један члан је представник синдиката Компаније и два члана су представници Компаније, као правног лица. Надзорни одбор има три независна члана.

Председник и чланови Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. представљају лица која поседују неопходна знања, вештине и професионална искуства која су потребна за обављање послова из делокруга Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о.

Састав Надзорног одбора

Чланови Надзорног одбора Компаније су:

- Татјана Вукић**, представник Републике Србије, независан члан, председник;
- Никола Николоски**, представник Компаније, члан;
- Синиша Јовановић**, представник Компаније, члан;
- Зоран Дивац**, представник Синдиката, члан;
- Марија Бијелић**, представник Републике Србије, члан;
- Милош Адамовић**, представник Републике Србије, члан;
- Милош Матовић**, представник Републике Србије, независан члан;
- Светислав Трифуновић**, представник Републике Србије, изабран је за независног члана Надзорног одбора, на Ванредној седници Скупштине Компаније која је одржана 27. јула 2018. године.

Члановима Надзорног одбора Компаније Ненаду Ралевићу и Драгиши Петровићу престало је чланство у Надзорном одбору, и то **Ненаду Ралевићу**, због подношења писане оставке са 20. јулом 2018. године и **Драгиши Петровићу**, због подношења писане оставке са 05. јануаром 2018. године.

Састав и надлежности Извршног одбора

Функцију председника Извршног одбора и законског заступника Компаније, у извештајном периоду, обавља мр Мирко Петровић. Функције чланова Извршног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. обављали су у извештајном периоду др Драгица Јанковић, Мирослав Станишић, Зоран Суботић и Звонко Зиндовић.

Звонку Зиндовићу је престала функција члана Извршног одбора Компаније 01. новембра 2018. године, због подношења писане оставке.

Ивана Соковић је од стране Надзорног одбора Компаније именована за члана Извршног одбора, на седници одржаној 04. децембра 2018. године, по добијању претходне сагласности на избор од стране Народне банке Србије.

Кроз разматрање остварених резултата пословања, Надзорни одбор је континуирано вршио надзор над радом Извршног одбора.

Надзорни одбор је орган који је издавао одговарајуће инструкције Извршном одбору и надлежним организационим деловима Компаније ради добијања одговарајућих показатеља и остваривања одговарајућих резултата.

Од стране Надзорног одбора одређене су надлежности и накнаде за рад председника и чланова Извршног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Надзорни одбор одобрава услове уговора о раду, односно ангажовања председника и чланова Извршног одбора и закључује уговоре о раду са председником и члановима Извршног одбора.

Начин рада Надзорног одбора

Рад Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. карактерише међусобна активна сарадња председника и чланова Надзорног одбора у вези са свим релевантним питањима из надлежности Надзорног одбора, као и континуирана сарадња са члановима других органа Компаније, сарадња са стручним службама, свим организационим јединицама, све у циљу добијања потпуних, свеобухватних података и информација, извештаја, документације који су неопходни за процес доношења одлука из оквира своје надлежности. Чланови Надзорног одбора активно учествују у дискусији поводом предложених тачака дневног реда.

У раду Надзорног одбора преовладава потреба за очувањем првенства Компаније на тржишту као најважнијег циља, али ту су и остали циљеви, усмерени ка његовом остварењу, а то је раст премије, креирање нових и развој постојећих производа и повећање профита.

Комплетни материјали за сваку од предложених тачака дневног реда благовремено се достављају члановима, како би се исти целовито могли упознати са свим релевантним чињеницама од значаја за одлучивање. На наведени начин чланови Надзорног одбора стичу јасну представу о пословању Компаније и њеним стратешким циљевима, као и о финансијским и свим другим ресурсима потребним за постизање циљева.

Обезбеђени су адекватни услови и одговарајући ресурси за рад чланова Надзорног одбора, материјали за седнице су припремљени тако да садрже довољно информација ради одлучивања о питањима која су на дневном реду. Од стране председника Надзорног одбора благовремено су предузимане све потребне активности у циљу обезбеђивања тимског рада чланова Надзорног одбора, дискусије и изношења конструктивних предлога у вези са питањима која су разматрана на седницама. Председник Надзорног одбора и Функција за правне послове старају се да

свим члановима благовремено буду достављени материјали за седнице, старају се о распореду одржавања седница и начину њиховог одржавања. Чланови Надзорног одбора присуствују седницама и активно учествују у дискусији по свим тачкама дневног реда, а по потреби се седнице одржавају и електронским путем. Материјал за седницу поставља се и на одговарајућу електронску платформу, којој приступ имају сви чланови Надзорног одбора.

Чланови Извршног одбора присуствују седницама, у оквиру својих надлежности пружају члановима Надзорног одбора потпуне, детаљне информације које су им неопходне за одлучивање, али и информације у вези са свим осталим релевантним питањима везаним за пословање Компаније.

Сва питања у вези са радом Надзорног одбора Компаније, попут начина рада Надзорног одбора, поступка припреме, сазивања и одржавања седница, поступка одлучивања, начина доношења и спровођења одлука, извештавања, правима и обавезама председника и чланова Надзорног одбора, одржавањем реда на седницама регулисана су одредбама Пословника о раду Надзорног одбора. Седнице Надзорног одбора се припремају и организују од стране Функције за правне послове, у сарадњи са председником Надзорног одбора.

Целокупан материјал који се доставља на одлучивање Надзорном одбору, претходно је од стране Извршног одбора Компаније, са свих аспеката, сагледан и утврђен на седницама Извршног одбора, у циљу омогућавања Надзорном одбору да на основу таквог, потпуног материјала, може доносити адекватне одлуке, ради остваривања пословних циљева постављених на нивоу Компаније.

Приликом припреме материјала за седнице Надзорног одбора и у вези са одржавањем седница, Функција за правне послове сарађује са председником Извршног и Надзорног одбора, чиме континуирано обезбеђује правну и нормативну ваљаност материјала који се доставља члановима, и благовременост у упознавању чланова са истим.

Обезбеђена је адекватна међусобна интеракција између чланова Управе Компаније, организационих делова Компаније, као и адекватна комуникација са акционарима Компаније чији су интереси представљени и реализују се кроз рад Надзорног одбора, преко представника Републике Србије у Надзорном одбору и Скупштине Компаније.

Пословни планови и Стратегија управљања ризицима

Од стране Надзорног одбора Компаније утврђени су пословни циљеви, пословна стратегија и годишњи план пословања, с тим да Надзорни одбор и надзире њихово остваривање.

Надзорни одбор је разматрао извештаје који садрже целовиту анализу показатеља пословања, финансијске позиције, ликвидности, као и других параметара који су од значаја за остварени пословни резултат.

У раду Надзорног одбора током 2018. године, настављена је пракса континуираног извештавања истог о оствареним финансијским резултатима.

Надзорни одбор је у децембру 2015. године усвојио Пословни план Компаније за период 2016. - 2018. године. Надзорни одбор усвојио је Годишњи план пословања за 2018. годину.

Надзорни одбор је у току извештајног периода имао активну сарадњу са председником и члановима Извршног одбора Компаније по свим питањима везаним за постављене циљеве пословања, очекивања акционара, тржишну позицију Компаније, адекватност техничких резерви Компаније, смањење броја запослених, смањење трошкова пословања, финансијску ситуацију и ризике који утичу на пословање Компаније.

Током 2018. године настављено је са предузимањем активности на реализацији постављених циљева који су дефинисани Пословним планом Компаније за период 2016.- 2018. године, као и Годишњим Планом пословања Компаније за извештајну годину.

У извештајном периоду Надзорни одбор је вршио контролу пословања Компаније, надзирао је остваривање Пословног плана и Годишњег плана пословања, и то кроз разматрање кварталних извештаја о пословању, извештаја о инвестиционој политици као и финансијских извештаја, извештаја о управљању ризицима, као и извештајима о појединим значајним питањима.

Надзорни одбор и Извршни одбор посебно су се континуирано бавили ризицима који угрожавају или потенцијално могу угрозити пословање Компаније. Предузимају се све неопходне мере у циљу њиховог минимизирања или отклањања. Надзорни одбор врши контролу адекватности управљања ризицима кроз разматрање Извештаја о управљању ризицима.

Кроз садржину Планова пословања и разматрање извештаја о реализацији истих, чланови Надзорног одбора су у могућности да сагледају најважније елементе пословања Компаније, стратешке циљеве као и финансијске и друге ресурсе који су неопходни за постизање циљева на нивоу Компаније.

Када је реч о решавању питања вишка запослених, Надзорни одбор усвојио је Програм решавања вишка запослених у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о. у 2018. години, са Списком запослених који чини саставни део Програма.

Разматрани извештаји и донете важније одлуке, током 2018. године, од стране Надзорног одбора, су ближе наведени у делу Извештаја „Одржавање седница Надзорног одбора“.

Систем управљања у Компанији

Систем управљања у Компанији, у складу са Законом о осигурању и Одлуком о систему управљања у друштву за осигурање/реосигурање, обухвата следеће функције:

- Управљање ризицима,
- Интерну ревизију,
- Систем интерних контрола,
- Актуарство

У складу са одредбама Закона о осигурању и Одлуком о систему управљања у друштву за осигурање/реосигурање, Надзорни одбор успоставио је адекватан систем управљања који је усклађен са величином и организационом структуром Компаније, обимом активности и врстама осигурања које Компанија обавља.

Од стране Надзорног одбора континуирано је током читаве 2018. године праћен процес управљања ризицима, функционисање система интерних контрола, континуирано је праћен рад интерне ревизије и разматрана су мишљења овлашћених актуара.

Успостављени систем управљања ризицима представља системски и континуирани процес идентификовања, мерења и праћења ризика, управљање ризицима и извештавање о појединачним и укупним ризицима. Контролу адекватности управљања ризицима Надзорни одбор врши кроз разматрања кварталних и годишњег извештаја о управљању ризицима.

Интерна ревизија у Компанији функционише као самостална и независна организациона јединица у чијој надлежности су послови интерне ревизије, кроз посебну организациону јединицу. Интерна ревизија за свој рад одговара Надзорном одбору Компаније.

Надзорни одбор је пратио рад интерне ревизије, кроз разматрање кварталних и годишњег извештаја о раду интерне ревизије.

Интерна ревизија је обављала своју активност у складу са законом, начелима струке и праксе, Међународним стандардима за професионалну праксу интерне ревизије Института интерних ревизора, Етичким кодексом Института интерних

ревизора и Годишњим планом рада интерне ревизије. Интерна ревизија је самостална и независна и објективна у обављању послова.

У Компанији постоји и ефикасно функционише актуарска функција која поред послова утврђених Законом о осигурању и подзаконским прописима, учествује у ефикасном спровођењу управљања ризицима.

Надзорни одбор усвојио је у извештајном периоду Извештај о сопственој процени ризика и солвентности Компаније.

Надзорни одбор размотрио је и Преиспитивање ризичног профила друштва у складу са Одлуком о систему управљања у друштву за осигурање/реосигурање. Компанија спроводи Стратегију управљања ризицима Компаније.

Корпоративно управљање

Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. у свом пословању примењује одредбе Кодекса корпоративног управљања који је усвојила Привредна комора Србије („Службени гласник РС“, број 99/12).

Функционисањем у 2018. години, Надзорни одбор Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. обезбеђује континуирано висок степен корпоративног управљања. Компанија наставља да буде добар пример начина на који се управља државним и друштвеним капиталом. У складу са Законом о осигурању и подзаконским актима, успостављено је добро регулаторно и управљачко окружење, које несметано функционише. Реално се постављају пословни циљеви, те се самим тим исти и успевају остварити. Транспарентност пословања, поуздано, благовремено информисање од стране Компаније свих заинтересованих страна путем објављивања свих релевантних информација је у целости обезбеђена. У целости се поштује принцип равноправног третмана свих акционара друштва и свих корисника информација.

Акционарима Компаније је омогућено да активно креирају циљеве пословања Компаније, у потпуности и несметано остварују своје право да доносе одлуке, добијају информације, дефинишу циљеве Компаније, омогућено им је да учествују у расправи на седницама Скупштине, учествују у доношењу одлука. Сва акта и материјали који се односе на рад и заседање Скупштине Компаније благовремено се објављују, јавно су доступни, чиме је обезбеђен једнак третман свих акционара друштва и једнак приступ корпоративним информацијама.

Постоји успостављен одговоран, ефикасан систем корпоративног управљања.

Контролисана друштва

Компанија има шест контролисаних друштава, и то: „Дунав Ре“ а.д.о. Београд, „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука, „Дунав турист“ д.о.о. Златибор, „Дунав ауто“ д.о.о. Београд, „Dunav Stockbroker“ а.д. Београд и „Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. Београд.

Надзорни одбор Компаније је пратио пословање наведених контролисаних друштава.

Надзорни одбор Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. врши функцију Скупштине, у друштвима: „Дунав ауто“ д.о.о. Београд, „Dunav Stockbroker“ а.д. Београд и „Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. Београд.

Одржавање седница Скупштине Компаније

Надзорни одбор Компаније, сагласно одредбама члана 64. Статута Компаније, сазива седнице Скупштине. Надзорни одбор утврђује предлоге дневног реда и предлоге аката које доноси Скупштина. У току 2018. године одржане су једна редовна и три ванредне седнице Скупштине. Сви потребни услови за реализацију и одржавање наведених седница су били благовремено обезбеђени. Позив и обавештење за седницу Скупштине садржи све обавезне елементе прописане одредбама Закона о привредним друштвима, и исти се са материјалом за седницу објављује на званичном сајту Компаније, интернет страници Београдске берзе, на интернет страници Агенције

за привредне регистре, на интернет страници централног регистра (у складу са Законом о изменама и допунама Закона о привредним друштвима који је објављен у „Службеном гласнику Републике Србије“, број 44/18).

У складу са Статутом, Пословником Скупштине акционара, Позив за седницу Скупштине акционара Друштва садржи све обавезне елементе и информације о дану објаве позива, месту и времену одржавања седнице, дневном реду, као и начину на који се материјал за тачке дневног реда акционарима чини доступним, дану акционара са обавештењима о правима акционара за учешће у раду Скупштине, предлагању дневног реда, начином гласања, формуларима пуномоћја за гласање.

Све донете одлуке на седницама Скупштине су објављене на интернет страници Друштва, у законом предвиђеним роковима.

На Ванредној седници Скупштине, која је одржана 28. септембра 2018. године, извршена је измена Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. ради усаглашавања са одредбама Закона о изменама и допунама Закона о привредним друштвима који је објављен у „Службеном гласнику Републике Србије“, број 44/18.

У току су активности ради усаглашавања текста Статута са одредбама Закона о изменама и допунама Закона о привредним друштвима који је објављен у „Службеном гласнику Републике Србије“, број 95/18, с тим да ће се усклађивање одредаба Статута Компаније са наведеним Законом извршити на Редовној седници Скупштине у 2019. години.

Одржавање седница Надзорног одбора

У извештајном периоду Надзорни одбор Компаније је у складу са одредбама Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, Закона о осигурању и Закона о привредним друштвима разматрао извештаје, доносио акта из своје надлежности и утврђивао предлоге аката који се усвајају од стране Скупштине Компаније.

Број одржаних седница у директној је корелацији са благовременим и довољно брзим доношењем аката који су од значаја за пословање. Током 2018. године одржане су 23 седнице Надзорног одбора Компаније.

Надзорни одбор је посветио посебну пажњу анализи услова пословања на домаћем тржишту, у циљу смањења трошкова пословања, повећања ефикасности, обезбеђења ликвидности и повећања профитабилности, кључни показатељи пословања Компаније континуирано се разматрају.

У оквиру одржаних седница Надзорни одбор разматрао је следеће годишње извештаје:

- План пословања Компаније за 2018. годину, са Извештајем о Преиспитивању ризичног профила друштва у складу са Одлуком о систему управљања у друштву за осигурање/реосигурање и Стратегијом управљања ризицима Компаније,

- Финансијске извештаје Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за 2017. годину,

- Мишљење овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2017. годину,

- Извештај независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, за 2017. годину,

- Одлуку о избору ревизора који ће вршити ревизију годишњих и консолидованих финансијских извештаја Компаније за 2018. годину,

- Извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања Компаније у 2017. години, са мишљењем овлашћених актуара,

-Извештај Централне пописне комисије о попису имовине и обавеза Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. са стањем на дан 31.12.2017. године, са Препорукама Централне пописне комисије,

-Годишњи план рада интерне ревизије за 2018. годину,

-Годишњи извештај о раду интерне ревизије за 2017. годину,

-Извештај о мерама које су предузете за отклањање неправилности утврђених интерним ревизијама у 2017. години,

-Годишњи извештај о раду Сектора за откривање превара и спречавање прања новца и финансирање тероризма за 2017. годину,

-Годишњи Извештај о раду Сектора за правну усклађеност и контролу примене регулаторних захтева за 2017. године,

-План рада Сектора за контролу усклађености пословања, спречавање и откривање превара и прање новца за 2018. годину,

-Извештај о реализацији Инвестиционе политике Компаније за 2017. године,

-Извештај о управљању ризицима Компаније за 2017. годину,

-Извештај о функционисању система интерних контрола Компаније у 2017. години,

-Извештај о наплати премије осигурања и других потраживања са стањем на дан 31.12.2017. године.

- Консолидовани финансијски извештај Компаније за 2017. годину, са Извештајем о пословању и мишљењем независног ревизора.

Годишњи Извештај о раду Надзорног одбора у 2017. години усвојен је од стране Скупштине Компаније на редовној седници Скупштине Компаније.

Надзорни одбор разматрао је и усвојио следеће кварталне извештаје :

-Извештаје о пословању Компаније

-Извештаје о управљању ризицима Компаније

-Извештаје о реализацији инвестиционе политике Компаније

-Извештаје о раду интерне ревизије

-Извештаје о наплати премије осигурања и других потраживања.

Надзорни одбор разматрао је одлуку о расподели добити Компаније за 2017. годину и исплати дивиденде.

Надзорни одбор разматрао је Извештај о интерној ревизији поступања по Правилнику о начину заштите права и интереса корисника услуга у осигурању у 2017. години.

Од стране Надзорног одбора, на одржаним седницама, велика пажња је посвећена плану и буџету образовања, стручном оспособљавању и усавршавању запослених, организационој структури Компаније, броју и структури запослених, плану кадрова за период 2018. – 2020. године, предлогу унапређења квалификационе структуре запослених у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о.

Надзорни одбор разматрао је предлог Уговора о законској ревизији између Предузећа за ревизију и консалтинг „Deloitte“ д.о.о. Београд и Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, са Општим условима пословања, Изјавом о власничкој структури, и Мишљењем Комисије за ревизију.

Народна банка Србије је донела Решење 7798 од 19.09.2018. године којим је дала сагласност на Предлог одлуке Надзорног одбора Н број 107/18 од 06. септембра 2018. године на избор Предузећа за ревизију и консалтинг „Deloitte“ д.о.о. Београд, за обављање ревизије финансијских извештаја Компаније за 2018. године.

Надзорни одбор разматрао је и:

Допис НБС о Извештају о спровођењу мера надзора изречених Решењем Г.бр. 1499 од 27.02.2018. године, као и Извештај о спровођењу наложене мере у Тач. 1. подтачка 1.1. 1.2. и 1.3. Решења Народне банке Србије, Г. број 1499 од 27.02.2018. године.

Од стране Надзорног одбора разматране су информације које се односе на регулисање дуговања клијената према Компанији, доношена су акта која се односе на коришћење средстава превентиве, отпис потраживања на име премије осигурања, пренос дела удела Компаније, репрограм дуга осигураника, изјашњавања у вези са УППР-овима дужника Компаније.

Надзорни одбор из оквира своје надлежности усвојио је следеће опште акте:

- Одлука о утврђивању износа до којих Извршни одбор Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. може одлучивати у одређеним пословима,
- Правилник о спречавању прања новца и финансирања тероризма,
- Правилник о систему интерних контрола,
- Правилник о контроли усклађености пословања,
- Правилник о спречавању и откривању превара у осигурању,
- Одлука о надлежностима председника и чланова Извршног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о;
- Одлука о изменама Одлуке о износима до којих Извршни одбор Компаније може одлучивати о инвестирању средстава и задуживању Компаније.

Надзорни одбор током свог рада велику пажњу је посветио тематици која се односи на унапређење, осавремењивање и безбедност информационог система Компаније. Разматрао је Извештај о реализацији Инвестиционог плана за 2018. годину, Функције за логистику и Извештај о реализацији кључних пројеката Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 2017. - 2018. године, као и о активностима унапређења ИТ система.

Надзорни одбор донео је у извештајном периоду одлуке које се односе на набавку пружања одређених услуга за потребе Компаније, као и набавку информатичке опреме и набавку канцеларијског материјала за потребе Компаније.

Надзорни одбор је одлучивао о куповини корпоративних обвезница емитента Ваљаоница бакра Севојно, куповини акција емитента Комерцијалне банке, продаји државних хартија од вредности Републике Србије.

Надзорни одбор разматрао је уговоре о оглашавању за потребе Компаније.

Надзорни одбор, у извештајном периоду предлагао је именовање представника Компаније у органима управљања зависних друштава, других привредних друштава, банака, удружења и других организација, у којима је Компанија акционар, односно члан, у складу са одредбама Статута.

Надзорни одбор Компаније врши функцију Скупштине у контролисаним друштвима, и то:

1. У функцији Скупштине „Дунав друштва за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. Надзорни одбор усвојио је :

-Одлуку о усвајању финансијског извештаја и извештаја о пословању „Дунав друштва за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. Београд за период 01.01.-31.12.2017. године, са мишљењем екстерног ревизора,

-Одлуку о усвајању финансијског извештаја „Дунав добровољног пензијског фонда“ за период 01.01.-31.12.2017. године, са мишљењем екстерног ревизора,

-Одлуку о расподели добити – исплати дивиденде „Дунав друштва за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. Београд,

-Пословни план „Дунав друштва за управљање добровољним пензијским фондом“ за 2018. годину,

-Одлуку 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 период 01.01.-31.12.2018. годину.

2. У функцији Скупштине Брокерско-дилерског друштва “Дунав Стокброкер” а.д. Београд, Надзорни одбор усвојио је :

-Одлуку о усвајању финансијских извештаја и годишњег извештаја о пословању БДД „Dunav Stockbroker“ а.д. Београд за период 01.01.-31.12.2017.године,

-Одлуку о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја БДД „Dunav Stockbroker“ а.д. Београд за 2017. годину,

-Одлука о покрићу губитка Брокерско-дилерског друштва " Dunav Stockbroker " а.д. Београд,

-План пословања Брокерско – дилерског друштва „Dunav Stockbroker“ а.д. а.д. Београд за 2018. годину,

-Одлуку о избору ревизора Брокерско-дилерског друштва " Dunav Stockbroker " а.д. Београд за 2018. годину.

3. У функцији Скупштине Друштва „Дунав ауто“ д.о.о. Београд, Надзорни одбор усвојио је :

-Одлуку о усвајању финансијског извештаја за 2017. годину „Дунав ауто“ Друштва са ограниченом одговорношћу за услуге у друмском саобраћају, Београд, са извештајем независног ревизора,

-Одлуку о избору ревизора који ће вршити ревизију Финансијских извештаја “Друштва „Дунав ауто“ д.о.о, Београд, за период 01.01. до 31.12.2018. године.

Надзорни одбор размотрио је Информацију „Дунав ауто“ д.о.о. о оснивању правног лица.

Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. је извршила докапитализацију „Дунав ауто“ д.о.о.

Комисија за ревизију

Одредбама члана 409. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11, 99/11, 83/14, 05/15, 44/18 и 95/18) прописано је да се у јавним акционарским друштвима обавезно формира Комисија за ревизију. С обзиром да је Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. јавно акционарско друштво, Статутом Компаније прописани су надлежност, број и састав Комисије за ревизију.

Комисија за ревизију представља орган Надзорног одбора, чија надлежност је уређена одредбама члана 66. Статута Компаније.

Комисија за ревизију има пет чланова укључујући и председника.

Комисију за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд у периоду од 01.01.2018. године до 20.07.2018. године чинили су:

1. **Ненад Ралевић**, независан члан Надзорног одбора, председник Комисије за ревизију (до 20.07.2018. године);
2. **Зоран Поповић**, члан, у својству лица које има одговарајућа знања и радно искуство у области финансија, а које је независно од Компаније у смислу закона,
3. **Мила Павловић**, члан, запослена у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о,
4. **Душанка Илић**, члан, запослена у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о. и
5. **Ивана Соковић**, члан, запослена у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о. (до 04.12.2018. године);

Ненад Ралевић, председник Комисије за ревизију, поднео је оставку на место председника Комисије за ревизију и члана у Надзорном одбору Компаније са 20.07.2018. године.

Надзорни одбор Компаније, на својој седници одржаној дана 01. августа 2018. године, именовао је Светислава Трифуновића, за председника Комисије за ревизију Компаније, из реда независних чланова Надзорног одбора (независни члан Надзорног одбора од 28. јула 2018. године).

Комисију за ревизију Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд у периоду од 01.08.2018. године до 04.12.2018. године чинили су:

1. **Светислав Трифуновић**, независан члан Надзорног одбора, председник Комисије за ревизију од 01.08.2018. године;
2. **Зоран Поповић**, члан, у својству лица које има одговарајућа знања и радно искуство у области финансија, а које је независно од Компаније у смислу закона,
3. **Мила Павловић**, члан, запослена у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о,
4. **Душанка Илић**, члан, запослена у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о. и
5. **Ивана Соковић**, члан, запослена у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о. (до 04.12.2018. године)

Надзорни одбор Компаније, на својој седници одржаној дана 04.12.2018. године, разрешио је дужности члана Комисије за ревизију, Ивану Соковић, због преласка на нову дужност, члана Извршног одбора Компаније, и уместо ње, истог дана, именовао **Немању Петровића** за члана Комисије за ревизију, запосленог у Компанији.

Комисија за ревизију поступа и одлучује о питањима из своје надлежности у складу са Законом о привредним друштвима, Статутом Компаније, општим актима Компаније и одлукама Надзорног одбора Компаније.

Начин рада на седници Комисије за ревизију уређен је Пословником о раду Комисије за ревизију.

Комисија за ревизију редовно је заседала током 2018. године и одржано је 13 седница.

У извештајном периоду Комисија за ревизију разматрала је годишње и кварталне извештаје о раду интерне ревизије, Финансијске извештаје Компаније са Извештајем о пословању, Извештај независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2017. годину, Консолидовани финансијски извештаји Компаније за 2017. годину, са Извештајем о пословању и Мишљењем независног ревизора, Мишљење овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније за 2017. годину, извештаје о управљању ризицима Компаније, извештај о функционисању система интерних контрола Компаније, План рада интерне ревизије Компаније. Такође, Комисија је предложила Надзорном одбору кандидата за избор ревизора који ће вршити ревизију годишњих и консолидованих финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2018. годину. Након разматрања достављених понуда, Комисија за ревизију је утврдила да је најповољнију понуду доставила ревизорска кућа „Deloitte“ из Београда. Комисија за ревизију разматрала је предлог уговора о законској ревизији између Предузећа за ревизију и консалтинг „Deloitte“ д.о.о. Београд и Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, са Општим условима пословања, Изјавом о власничкој структури.

Ревизију финансијских извештаја Компаније и консолидованих финансијских извештаја за 2017. годину вршило је Предузеће за ревизију, рачуноводствене, финансијске и консалтинг услуге „Deloitte“ д.о.о, Теразије број 8, матични број: 07770413, које поседује веома добру професионалну репутацију на тржишту, многобројне клијенте. Независни ревизор је у сарадњи са запосленима у Компанији прибавио у поступку ревизије све ревизијске доказе, као адекватну основу потребну за изражавање мишљења.

Надзорни одбор Компаније усвојио је годишњи Извештај о раду Комисије за ревизију, за период 01.01.-31.12.2017. године.

Надзорни одбор Компаније наставиће да доприноси очувању позитивног имиџа Компаније, унапређењу корпоративног управљања, континуираној транспарентној комуникацији са заинтересованим странама. И даље, наставља разматрање и опредељивање приоритетних праваца развоја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, у дугорочној перспективи.

Надзорни одбор наставиће да, у сарадњи са Извршним одбором, пре свега, али и свим организационим јединицама у Компанији, активно учествује у поступку постављања циљева, њиховом остваривању, уз поштовање и очување успостављених принципа корпоративног управљања.

Надзорни одбор у складу са Статутом Компаније сачинио је Извештај о раду Надзорног одбора у периоду од 01.01.2018. године до 31.12.2018. године, и исти приказује различите аспекте пословања Компаније, те се исти доставља Скупштини Компаније на разматрање и усвајање.

Надзорни одбор оцењује, да су послови из делокруга рада Надзорног одбора обављани у свему у складу са законом, Статутом и другим актима Друштва и да су остварени циљеви Компаније који су постављени пословном политиком и планом.

Н број: 47/19

25. март 2019. године

Београд

ПРЕДСЕДНИК
НАДЗОРНОГ ОДБОРА
Татјана Вукић

