

КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

З А П И С Н И К

са Редовне седнице Скупштине

КОМПАНИЈЕ „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

одржане 26. априла 2013. године

Београд, 26. априла 2013. године

КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

С број: 26513

26. априла 2013. године

Београд

ЗАПИСНИК

са Редовне седнице Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о.
одржане 26. априла 2013. године

Седници су присуствовали: Горан Јевтић, Обрен Јокић, Јелка Беговић, Александар Сурла, Миломир Митић, Раде Баца, Милорад Марковић, Зоран Обрадовић и Милован Бошковић - представници акцијског капитала у друштвеном власништву и акционар: Синдикат „Дунав осигурања“ а.д.о. са представником Братиславом Стојковићем.

Седници Скупштине присуствовали су из Компаније: др Марко Ђулибрк, в.д. генералног директора, др Мирослав Радојичић, саветник у Кабинету Генералног директора, проф. др Душан Васић, саветник у Кабинету генералног директора, Зоран Дебељковић, председавајући Надзорног одбора, Синиша Ерић, члан Извршног одбора, надлежан за послове продаје неживотних осигурања, Владимир Шкрбић, члан Извршног одбора надлежан за послове продаје и маркетинга животних осигурања, развој производа животних осигурања и накнаду штета, Тома Бушетић, члан Извршног одбора, надлежан за послове развоја добровољног здравственог осигурања, др Дејан Дрљача, члан Извршног одбора надлежан за послове управљања ризицима у Компанији и контролисаним друштвима (супсидијарима), Миланка Русов, директор Функције интерне ревизије, Евица Миленковић, директор Дирекције за заједничке послове у осигурању, Мила Павловић, шеф Службе за пласмане и инвестиције, Драгана Младеновић, Гордана Тмушић, Магдалена Мијатовић и Мирјана Илић из Функције за правне послове.

Седницом Скупштине Компаније председавао је Горан Јевтић, председник Скупштине.

Истакао је да су позиви за седницу прослеђени благовремено, у складу са Пословником о раду Скупштине Компаније, као и материјали. Поставио је питање овлашћеном лицу, запосленом у Компанији, о томе да ли је утврђен идентитет акционара и њихових пуномоћника пре уласка у салу, и добио потврдан одговор. Замолио је да се констатује у записнику да ће се, због гужве у граду, раду Скупштине на данашњој седници прикључивати и остали акционари, како буду пристизали.

Именовao је, пре почетка рада Скупштине, у складу са одредбама Пословника о раду Скупштине, 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 и 99/11), члана 50. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12) и члана 23. став 1. Пословника о раду Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 31/12), председник Скупштине Компаније пре почетка рада Редовне Скупштине, 26. априла 2013. године, донео је **Одлуку о именовању чланова Комисије за гласање и записничара (С број: 137/13).**

На седници је Комисија за гласање утврдила да укупан број издатих акција Компаније износи 4.811.449 обичних акција, од којих је 259.179 обичних акција у својини правних и физичких лица, а 4.552.270 обичних акција у друштвеном власништву, да свака акција носи право на један глас.

Право одлучивања на Скупштини имали су акционари, односно пуномоћници акционара са уредним пуномоћјима који лично или на основу добијених пуномоћја располажу са најмање 0,05% обичних акција – гласова, односно најмање 2.406 обичних акција – гласова.

На седницу је непосредно приступио 1 акционар, који располаже са **4.552.270** обичних акција – гласова, тако да је Скупштина акционара имала кворум, а списак присутних пред гласање за другу тачку дневног реда, промењен је, тако што је седници приступио још 1 акционар, који располаже са **4.000** обичних акција – гласова, тако да је на седници евидентирано присутних 2 акционара, који заједно располажу са **4.556.270** обичних акција – гласова и констатовано је да је свим члановима Скупштине Компаније достављен материјал за данашњу седницу у складу са одредбама Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/2011 и 99/2011) и Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), тако да Скупштина може пуноважно да одлучује.

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

ДНЕВНИ РЕД:

1. Усвајање Записника са Ванредне Скупштине акционара Компаније од 21. марта 2013. године;

2. Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. са Извештајем о пословању за период 01.01.2012.–31.12.2012. године, 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 2012. годину, са мишљењем Надзорног одбора;

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

5. Разматрање Извештаја о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2012.-31.12.2012. године, са Предлогом одлуке;

6. Предлог одлуке о распоређивању добити Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, по годишњем рачуну за период од 01.01.2012.-31.12.2012. године;

7. Предлог одлуке о усвајању Инвестиционе политике Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2013. годину;

8. Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2012. години, са мишљењем овлашћеног актуара, са мишљењем Надзорног одбора;

9. Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2012.-31.12.2012. године, са мишљењем Надзорног одбора;

10. Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2012. години, са одлуком Надзорног одбора и Предлогом одлуке;

11. Извештај о раду Управног/Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2012.-31.12.2012. године, са Предлогом одлуке.

ТАЧКА 1.

Усвајање Записника са Ванредне Скупштине акционара Компаније од 21. марта 2013. године

Скупштина Компаније једногласно је, јавним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа, усвојила Записник са Ванредне Скупштине Компаније од 21. марта 2013. године **(С број: 139/13).**

Гласао је 1 акционар који располаже са **4.552.270** гласова, што представља **94,61%** од укупног броја гласова.

ТАЧКА 2.

Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2012.-31.12.2012. године, и мишљењем Надзорног одбора са образложењем

Јелка Беговић, директор Сектора за послове рачуноводства и финансијско извештавање, детаљно је известила присутне по тачки 2. дневног реда. Навела је привредна кретања која су била карактеристична за 2012. годину, а која су утицала на пословање Компаније.

Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. и даље је лидер на тржишту осигурања, са учешћем од 30,2% на тржишту, према подацима супервизора за треће тромесечје претходне године и ту се бележи раст, с обзиром да је учешће Компаније на тржишту у трећем тромесечју 2011. године износило 26,9%.

Када је реч о ликвидираним штетама, важно је истаћи да су исте на основу података за трећи квартал 2012. године мање у односу на ликвидиране штете у трећем кварталу 2011. године. Највећи раст учешћа ликвидираних штета, када се пореди период трећи квартал 2011. и трећи квартал 2012. године забележен је код врсте осигурања робе у превозу, од 14,9%.

Организациона мрежа Компаније се није променила. Број запослених износи на дан 31.12.2012. године 3.052, при чему преовлађују запослени старосне структуре од 26 до 35 година живота, а када је реч о квалификационој структури најзаступљенији су запослени са високом стручном спремом.

Када је реч о основним показатељима пословања, најважније је истаћи да је Компанија у 2012. години остварила добит од 72 милиона динара. Бруто премија оставрена је на нивоу од 17,9 милијарди динара, што је више у односу на исти период претходне године и план за посматрани период. Наплаћена премија износи 17,1 милијарди динара, и такође је већа у односу на наплаћену премију за исти период претходне године и план за посматрани период. Ликвидиране штете износе 7,3 милијарди динара, а трошкови пословања износе 9,2 милијарди динара. Основни капитал износи 5,9 милијарди динара. Нето премија у самопридржају износи након свих умањења по основу доприноса и преносне премије 13.702.700.000,00 динара. Укупно ликвидиране и резеревисане штете износе 6.959.976.000,00 динара. Трошкови пословања заједно са трошковима попуста и бонуса из основа осигурања износе 9.526.781.000,00 динара.

Када је реч о процени потраживања треба истаћи да, након процене ненаплаћених потраживања позитивни ефекти процене потраживања износе 263.826.000,00 динара. Такође, остварени су нето финансијски приходи у износу од 1.441.050.000,00 динара, а остали приходи у овом периоду су такође значајни и износе 1.361.465.000,00 динара, а везани су за процену некретнина која је урађена са стањем на дан 31.12.2012. године.

У укупном портфељу неживотна осигурања учествују са 93,9%, а животна осигурања са 6,1%. Најзаступљеније осигурање у портфељу је осигурање од аутоодговорности са 32,8%. У наплаћеној премији неживотна осигурања учествују са 94,1%, а животна са 5,9%. Највеће учешће у укупно наплаћеној премији има осигурање од аутоодговорности, са 34,3%. Наплатни задатак је остварен са 74,5%.

У ликвидираним штетама неживотно осигурање учествује са 97,4%, а животно са 2,6%.

У трошковима пословања највише учествују бруто зараде, затим следе трошкови реклама и пропаганде, као и остали трошкови. Новина у 2012. години је издавајање 5% по основу фактурисане премије аутоодговорности Републичком фонду за здравствено осигурање на име измирења нематеријалних штета.

Када је реч о обртној имовини, треба рећи да се учешће исте повећало у 2012. години у поређењу са стањем у 2011. години, и то са 49,7% на 51,3%, што је последица процене грађевинских објеката и некретнина.

Дугорочни финансијски пласмани износе 3.394.837.000,00 динара, а краткорочни финансијски пласмани износе 4.776.063.000,00 динара.

Укупна нето потраживања износе 5.805.000.000,00 динара. У тим потраживањима потраживања за премију учествују са 66,4%.

Укупна пасива је 2012. године у односу на 2011. годину увећана, и то за 12,5%. Највеће учешће имају капитал и резерве, затим резервисане штете.

Када је реч о капиталу, треба истаћи да и даље преовлађује друштвени капитал у износу од 5.508.247.000,00 динара, а остатак су акцијски капитал и остали удели. Гарантне резерве износе 7.825.570.000,00 динара, а техничке резерве износе 14.470.137.000,00 динара. Техничке резерве су на веома високом нивоу.

Неизмирене обавезе Компаније су краткорочне и износе 2.808.585.000,00 динара, а односе се на обавезе по основу премије реосигурања, саосигурања, добављача, зарада, пореза и ПДВ. Учешће преносне премије у бруто премији у 2012. години износи 32,1%.

На основу члана 134. и 156. Закона о осигурању ("Службени гласник РС", бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 99/11 и 119/12) и члана 37. став 1. алинеја 10) Статута Компаније "Дунав осигурање" а.д.о. ("Службени лист Компаније", број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2013. године, донела је једногласно, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа **Одлуку о усвајању финансијских извештаја Компаније «Дунав осигурање» а.д.о. за период од 01.01.2012.-31.12.2012. године (С број: 140/13).**

Гласало је 2 акционара који располажу са **4.556.270** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 94.70% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 3.

Предлог одлуке о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. годину, са мишљењем Надзорног одбора

ТАЧКА 5.

Разматрање Извештаја о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2012.-31.12.2012. године, са Предлогом одлуке

Др Дејан Дрљача, члан Извршног одбора надлежан за послове управљања ризицима у Компанији и контролисаним друштвима (супсидијарима), предложио је обједињено излагање за тачке 3. и 5. дневног реда -Разматрање Извештаја о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2012.-31.12.2012. године.

Овлашћени актуари дали су позитивно мишљење на финансијски извештај Компаније за пословну годину 2012, уз скретање пажње да Компанија у наредном периоду треба да предузме све потребне мере за смањење, односно усклађивање трошкова спровођења осигурања са изворима за њихово покриће, односно усклађивање трошкова са режијским додатком.

На дан 31.12.2012. године на високом нивоу остали су ризици који су и током читаве године били процењивани као ризици на високом нивоу. То је пре свега тржишни ризик, а затим и ризик депоновања и улагања средстава осигурања.

Надлежни сектори су већ у првој половини 2012. године идентификовали ризик потцењености техничких резерви у пословним књигама Компаније. Метоодлогије и анализе које се примењују у процесу идентификације адекватности техничких резерви су ретроактивне анализе. Са резултатима анализа и ризиком потцењености техничких резерви упознати су Извршни одбор и Надзорни одбор Компаније, тако да су предузете мере у Компанији, како би се тај кључни ризик који је претио да угрози пословање Компаније минимизирао, што је успешно и урађено, пре свега у последњем кварталу 2012. године, када је Компанија укупно резервисане штете по свим врстама осигурања повећала за 1.075.269.000,00 динара, при чему су у врсти осигурања од аутоодговорности за 1.600.761.000,00 динара више резервисане укупно резервисане штете.

Руководство Компаније је препознало наведени ризик и успешно га минимизирало до краја 2012. године.

Гарантне резерве су 3,2 пута веће од обрачунате маргине солвентности. Маргина солвентности већа је за око 2,5 пута од основног капитала прописаног Законом о осигурању. Адекватност капитала је на изузетно високом нивоу.

С обзиром на мишљење овлашћених актуара, као и сугестије Народне банке Србије, 2013. година биће година усклађивања трошкова спровођења осигурања и појачане пажње.

Такође, паралелно са усклађивањем трошкова спровођења осигурања, предузимају се извесне мере које се тичу реструктурирања активе Компаније. Актива у друштвима за осигурање је жив организам који се стално усклађује са обавезама.

На крају излагања дао је додатна појашњења у вези са девизним и каматним ризиком и применом VaR методе. Десетодневни девизни VaR код неживотних осигурања је са 32 милиона динара на дан 31.12.2011. године, порастао на 39 милиона динара 2012. године, на дан 31.12.2012. године.

Реч је о VaR који Компанија може да подржи. Код животног осигурања десетодневни девизни VaR смањен је са 11,5 милиона динара на 3,8 милиона динара, у истом периоду.

На основу члана 156. став 1. тачка 1), члана 182. став 3. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 85/05, 101/07, 63/09, 107/09, 99/11 и 119/12) и 37. став 1. алинеја 10) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 26. априла 2013. године, донела је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа **Одлуку о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. годину (С број: 141/13).**

Гласало је 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 94.70% од укупног броја гласова;

На основу члана 37. став 1. алинеја 10) Статута Компаније („Службени лист Компаније“, број: 16/12), а у вези са чланом 6. став 2. Правилника о основама система интерних контрола и управљања ризицима у пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 9/07) Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2013. године, донела је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа **Одлуку о усвајању Извештаја о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2012. – 31.12.2012. године (С број: 144/13).**

Гласало је 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 94.70% од укупног броја гласова;

ТАЧКА 4.

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

Јелка Беговић, директор Сектора за послове рачуноводства и финансијско извештавање, истакла је да је независни ревизор дао мишљење на финансијске извештаје за 2012. годину са резервом, и то због три квалификације које према њему нису добро обрађене.

Прва се односи на прецењена потраживања по основу премије осигурања и регреса за износ од 1.404.142.000,00 динара. Друга се односи на процену наплаћених потраживања, односно наведено је да је Компанија је требала да у складу са актом Народне банке Србије о начину процењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање, обезбеди потраживања према Републици Србији, на основу Закључка Владе Републике Србије. Према наведеном Закључку, Република Србија је преузела ненаплаћена потраживања Компаније према предузећима чији је већински власник држава.

Такође, наведено је да је Компанија требала и код учешћа у капиталу „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука требала да уради обезбеђење, али да ревизори из практичних разлога нису могли да процене износ обезбеђења и ефеката приложених појединачних извештаја од Компаније.

Трећа примедба се односи на статус инвестиционих некретнина, односно тиче се дефинисања категорије инвестиционих некретнина. Инвестиционе некретнине вредности 220.753.000,00 динара се користе и за обављање сопствене делатности, а инвестиционе некретнине вредности 301.852.000,00 динара нису укњижене и самим тим је угрожено покриће техничких резерви, с обзиром да су инвестиционим некретнинама покривене техничке резерве до 31.12.2012. године.

Др Марко Ђулибрк, в.д. генералног директора, дао је свој коментар на мишљење независног ревизора са резервом.

Влада Републике Србије је због дуговања које према Компанији имају државна предузећа у реструктурирању донела у децембру 2011. године Закључак по коме Република Србија преузима ненаплаћена потраживања Компаније од предузећа у државној својини. За своја потраживања, Компанија је добила две бање. Реч је о бањама „Златар“ у Новој Вароши и „Жубор“ у Куршумлијској бањи.

У међувремену, за годину и по дана Компанија није успела да упише власништво над Бањама. ПИО Фонд сматра да је питање власништва над бањама нерешено питање између њих и државе, и да су исте власништво Фонда ПИО. ПИО Фонд је покренуо судски поступак. ПИО Фонд је добио пресуду да је „Жубор“ у Куршумлијској бањи власништво истог и они се ових дана уписују као власници. Неће моћи Компанија да упише власништво. У погледу друге бање постоје уверавања да ће и над том бањом бити, након доношења пресуде, утврђено да је власништво ПИО Фонда.

Компанија не жели да улази у спор са ПИО Фондом. Компанија код ПИО Фонда има доста осигураника, доста добрих осигураника.

Покренута је иницијативу да се са Дирекцијом за имовину Републике Србије нађе адекватна замена за имовину бања, и да Компанија добије имовину над којом власништво не би било спорно. Тражи се начин да се спроведе замена новом имовином. Рачуна се да би се до 30. јуна текуће године то морало урадити.

Када је реч о контролисаним друштвима, проблеми код истих су слични као и ранијих година. Проблеми су слични као и они који су били актуелни 2010. и 2011. године., али се ревизор није тада оглашавао са издвојеним мишљењем. Овог пута је то урадио.

У вези са инвестиционим некретнинама ситуација је таква да су неке уписане у катастар, а нешто од те имовине није уписано у катастар. Део некретнина Компанија користи за сопствене потребе, али је делом и издаје. До сада је ревизор признавао и то што није уписано у катастар. Реч је о некретнинама које Компанија има у свом власништву, и то преко 30 година. Оно што није 1/1 уписано у катастар не може да се третира као инвестициона некретнина. У међувремену, у последња три месеца у катастар је уписано инвестиционих некретнина вредности 60.000.000,00 динара.

Ревизори су и раније скретали пажњу, али то није спроведено прошле године од стране Компаније, па је сада апострофирано.

Потребно је да се у мају месецу донесе један оперативни план и програм рада до краја године, како би се све ставке исправиле.

Трошкови Компаније су расли брже него премија. У циљу адекватног функционисања, мора се успоставити склад између премије из осигурања и трошкова које Компанија има.

Важно је рећи да ликвидност није угрожена. С обзиром да ће ово бити тешка година и наши осигураници ће све мање бити у могућности да плаћају премију мора се донети читав низ мера да се та проблематика уреди.

На основу члана 196. и 201. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 99/11 и 119/12), члана 28. став 1. и члана 37. став 1. Закона о рачуноводству и ревизији („Службени гласник РС“, бр. 46/06 и 111/09) и члана 37. став 1. алинеја 10) Статута Компаније "Дунав осигурање" а.д.о. („Службени лист Компаније", број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2013. године, донела је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа **Одлуку о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. годину (С број: 142/13).**

На основу члана 156. став 1. тачка 2) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 99/11 и 119/12) и члана 37. став 1. алинеја 10) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2013. године, даје, након тајног гласања, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа **Коментар Скупштине Компаније на Извештај независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније за 2012. годину (С број:143/13).**

Гласало је 2 акционара који располажу са **4.556.270** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 94.70% од укупног броја гласова;

ТАЧКА 6.

Предлог одлуке о распоређивању добити Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. по годишњем рачуну за период од 01.01.2012.-31.12.2012. године

Јелка Беговић, директор Сектора за послове рачуноводства и финансијско извештавање, навела је да је остварена добит Компаније по годишњем рачуну за 2012. годину, као и да се иста распоређује у нераспоређену добит и остаје Компанији.

На основу члана 130. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 99/11 и 119/12) и члана 37. став 1. алинеја 9) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д. („Службени лист Компаније“ број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2013. године, донела је тајним гласањем, потребном 2/3 већином гласова присутних акционара **Одлуку о распоређивању добити Компаније «Дунав осигурање» а.д.о. по годишњем рачуну за период од 01.01.2012.-31.12.2012. године (С број: 145/13).**

Гласало је 2 акционара који располажу са **4.556.270** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 94.70% од укупног броја гласова;

ТАЧКА 7.

Предлог одлуке о усвајању Инвестиционе политике Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2013. годину

Мила Павловић, шеф Службе за палсмане и инвестиције, навела је да се приликом креирања плана за 2013. годину пошло од кретања опште економске активности и привредне активности у 2012. години, која је била условљена

депресијацијом динара од скоро 9%, растом референтне стопе, падом бруто друштвеног производа и осталим негативним ефектима и усвојеном Фискалном стратегијом од 2013. до 2015. године. Приходи који су дати на страни 14. табеларно, рађени на основу те две варијанте, уз корекцију просечног курса за 2013. годину од 117 динара и завршетком године на курсу од 125 динара за евро. Планира се смањење пласмана у корпоративне обвезнице, незнатно повећање орочавања динарских депозита, задржавање ниова девизних депозита на постојећем, у складу са кретањем курса, уколико то буде одговарајуће и покушаја да се изађе из неликвидних акција продајом и евентуалном куповином листираних акција које су квалитетније за покриће техничких резерви.

На основу члана 58. став 2. тачка 13) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 99/11 и 119/12) и члана 37. став 1. алинеја 1) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2013. године, донела је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа **Одлуку о усвајању Инвестиционе политике Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2013. годину (С број: 146/13).**

Гласало је 2 акционара који располажу са **4.556.270** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 94.70% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 8.

Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2012. години, са мишљењем овлашћеног актуара, са мишљењем Надзорног одбора

Евица Миленковић, директор Дирекције за заједничке послове у осигурању, истакла је три кључне ствари у вези са Извештајем о спровођењу политике саосигурања и реосигурања.

Прва ствар је да су овлашћени актуари дали позитивно мишљење на Извештај.

Затим, обезбеђено је реосигурање за портфељ од преко 500 полиса животног осигурања код максималног самопридржаја, са периодом трајања осигурања и до 25 година.

Поред политике реосигурања која је показала један позитиван тренд, и политика саосигурања је показала позитиван тренд у 2012. у односу на претходну годину.

На основу члана 156. став 1. тачка 3) и члана 182. став 3. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 99/11 и 119/12) и члана 37. став 1. алинеја 20) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2013. године, донела је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа **Одлуку о усвајању Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у 2012. години (С број: 147/13).**

Гласало је **2** акционара који располажу са **4.556.270** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 94.70% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 9.

Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2012.–31.12.2012. године, са мишљењем Надзорног одбора

ТАЧКА 10.

Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2012. години, са одлуком Надзорног одбора и Предлогом одлуке

У обједињеном излагању за тачке 9. и 10. дневног реда, Миланка Русов, директор Функције интерне ревизије, навела је да је Функција интерне ревизије Надзорном одбору достављала тромесечни, шестомесечни и годишњим извештај о раду. Сви Извештаји су достављани су и Народној банци Србије.

У 2012. години обављено је 89 интерних ревизија, од чега 88 је било предвиђених Годишњим палном рада за 2012. годину, а једна је била ванредна. Све ревизије су обављене у матичној Компанији. У претходном периоду препоручене су 142 мере. Од тога извршена је 71 мера, 15 мера се извршава, 13 мера нису извршене, а за 43 мере нису доспели рокови за достављање доказа о извршењу.

На основу члана 140. став 6. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 99/11 и 119/12) и члана 37. став 1. алинеја 21) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2013. године, донела је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа **Одлуку о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2012.- 31.12.2012. године (С број: 148/13).**

Гласало је 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 94.70% од укупног броја гласова;

На основу члана 140. став 6. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 99/11 и 119/12) и члана 37. став 1. алинеја 10) Статута Компаније („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2013. године, донела је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа **Одлуку о усвајању Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2012. години (С број: 149/13).**

Гласало је 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова.
ЗА је гласао 1 акционар што представља 99.91% од гласова присутних акционара, односно 94.61% од укупног броја гласова;

УЗДРЖАН је био 1 акционар.

ТАЧКА 11.

Извештај о раду Управног/Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2012.–31.12.2012. године, са Предлогом одлуке

Др Марко Ћулибрк, в.д.генералног директора, истакао је да је 2012. године Статут Компаније усаглашен са одредбама Закона о привредним друштвима. Статут Компаније је ступио 1. јула 2012. године на снагу.

У првом периоду године, постојао је Управни одбор, који је одржао 10 седница. Након тога, конституисан је нови орган, Надзорни одбор, који је од почетка свог рада одржао девет седница. У извештајном периоду одржане су четири седнице Скупштине, једна редовна и три ванредне, за које је Надзорни одбор утврђивао дневни ред и припремао материјале.

На основу члана 329. став 1. алинеја 9) Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11) и члана 37. став 1. алинеја 19) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2013. године, донела је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа **Одлуку о усвајању Извештаја о раду Управног/Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у периоду од 01.01.2012. до 31.12.2012. године (С број: 150/13).**

Гласало је 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 94.70% од укупног броја гласова.

Председник Скупштине Компаније захвалио се присутнима на разумевању, сарадњи и ефикасности у раду и закључио седницу.

Седница је завршена у 12,50 часова.

Саставни део Записника чине:

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

ЗАПИСНИЧАР

Магдалена Мијатовић
Магдалена Мијатовић

ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ

Горан Јевтић
Горан Јевтић