

КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

З А П И С Н И К

са Редовне Скупштине акционара

КОМПАНИЈЕ „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

одржане 26. априла 2012. године

Београд, 26. април 2012. године

КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

С број:

26. априла 2012. године

Београд

З А П И С Н И К

**са Редовне Скупштине акционара Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,
одржане 26. априла 2012. године**

Седници су присуствовали: Горан Мачкић, Обрен Јокић, Милован Бошковић и Раде Баџа- представници акцијског капитала у друштвеном власништву и Братислав Стојковић, акционар - представник Синдиката „Дунав осигурања“.

Седници Скупштине акционара присуствовали су из Компаније: др Марко Ђулибрк, председник Управног одбора, проф. др Предраг Шулејић, заменик председника Надзорног одбора, др Миленка Јездимировић, генерални директор, Љубодраг Марковић, извршни директор надлежан за правне послове, људске ресурсе, опште послове и маркетинг, Милица Девић, извршни директор надлежан за финансијске послове, др Рајко Тепавац, извршни директор надлежан за послове корпоративног управљања, стратегије и развоја производа, др Дејан Дрљача, извршни директор надлежан за послове управљања ризицима у Компанији и подређеним друштвима (супсидијарима), Предраг Негован, члан Извршног одбора, надлежан за информационе технологије, Синиша Ерић, надлежан за послове продаје неживотног осигурања и накнаде штета, Владимир Шкрбић, извршни директор надлежан продају и маркетинг животних осигурања, Миланка Русов, директор Функције интерне ревизије, Мирјана Пешић, директор Сектора за правне и нормативне послове, Драгана Младеновић, Наталија Стефановић и Мирјана Илић из Функције за правне послове и Милош Петровић из Службе за информисање.

Седницом Скупштине акционара председавао је Горан Мачкић, који је на претходној Ванредној седници Скупштине акционара Компаније од 22. септембра 2011. године, изабран за председавајућег Скупштине акционара и за наредну Редовну седницу Скупштине акционара.

Седница је почела са радом у 12,15 часова.

На седници је утврђено следеће: 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.

Евидентирано је да су почетку седнице присуствовала 2 акционара, и то : представници акцијског капитала у друштвеном власништву са 4.552.270 обичних акција – гласова и представник Синдиката Дунав осигурања са 4.000 обичних акција- гласова, који заједно располажу са **4.556.270** обичних акција – гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова. Констатовано је да постоји кворум за одржавање седнице Скупштина акционара Компаније и да је свим члановима Скупштине акционара Компаније достављен материјал за данашњу седницу примењујући непосредно одредбе новог Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/2011 и 99/2011), тако да Скупштина акционара може пуноважно да одлучује.

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

ДНЕВНИ РЕД:

1. Предлог одлуке о образовању Комисије за гласање;
2. Усвајање Записника са Ванредне Скупштине акционара Компаније од 22. септембра 2011. године;
3. Предлог одлуке о усклађивању оснивачког акта-уговора о оснивању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. са образложењем;
4. Предлог статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. са образложењем;
5. Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2011. – 31.12.2011. године, и мишљењем Надзорног одбора са образложењем;
6. Предлог одлуке о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2011. годину, са мишљењем Надзорног одбора;
7. 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;
8. Разматрање Извештаја о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2011-31.12.2011. године, са Предлогом закључка.
9. Предлог одлуке о распоређивању добити Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, по годишњем рачуну за период од 01.01.2011.- 31.12. 2011. године, са мишљењем Надзорног одбора;
10. Предлог одлуке о усвајању Пословне политике и плана (буџета) Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. годину, са мишљењем Надзорног одбора;
11. Предлог одлуке о усвајању Инвестиционе политике Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. годину, са мишљењем Надзорног одбора;
12. Предлог одлуке о усвајању Плана инвестиција Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. и 2013. годину, са мишљењем Надзорног одбора;
13. Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2011. години, са мишљењем овлашћеног актуара и мишљењем Надзорног одбора;
14. Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01. 2011. – 31.12. 2011. године, са мишљењем Надзорног одбора;
15. Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2011. години, са закључком Надзорног одбора и Предлогом закључка;
16. Извештај о раду Управног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01. 2011. – 31.12.2011. године, са Предлогом одлуке;

17. Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01. 2011 – 31.12. 2011. године, са Предлогом одлуке;

18. Предлог одлуке о разрешењу члана Управног одбора Компаније, са образложењем.

19. Предлог одлуке о избору чланова Управног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем;

20. Предлог одлуке о давању овлашћења;

21. Р а з н о.

ТАЧКА 1.

Предлог одлуке о образовању Комисије за гласање

Уводно излагање о саставу и задатку Комисије за гласање дао је председавајући Скупштине акционара Компаније Горан Мачкић.

За председника Комисије за гласање предложено је да се именује Борка Ојданић, а за чланове Комисије Мирјана Пешић и Наталија Стефановић.

Одлука је донета акламацијом - једногласно, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. Гласала су 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова.

На основу члана 40. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а. д. о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), а у вези са одредбом члана 355. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/99), Скупштина акционара Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2012. године, донела је Одлуку о образовању Комисије за гласање (**С број: 110/12**).

ТАЧКА 2.

Усвајање Записника са Ванредне Скупштине акционара Компаније од 22. септембра 2011. године

Након разматрања Записника, Скупштина акционара Компаније једногласно је усвојила Записник са Редовне седнице Скупштине акционара Компаније одржане 26. априла 2012. године (**С број: 111/12**).

Записник са Редовне седнице Скупштине акционара Компаније од 22. септембра 2011. године, усвојен је једногласно, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. Гласала су 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова;

ТАЧКА 3.

Предлог одлуке о усклађивању оснивачког акта-уговора о оснивању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. са образложењем

ТАЧКА 4.

Предлог статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. са образложењем

Љубодраг Марковић, члан Извршног одбора, надлежан за правне послове, људске ресурсе, опште послове и маркетинг, дао је обједињено образложење за тач. 3 и 4. Дневног реда, наводећи да је донет нови Закона о привредним друштвима, којим је уведен нови концепт управљања привредним друштвима. Од Министарства финансија и Народне банке Србије добијен је налог да Компанија усклади свој Оснивачки акт и Статут са одредбама новог Закона о привредним друштвима. Рок за усклађивање је 30.јуни ове

године, а упис тих промена у регистар АПР је 15.јули текуће године. Потом је објаснио најважније карактеристике новог Оснивачког акта и Статута, чија примена почиње од 1. јула 2012. године, наводећи да ће по новом Статуту органи управе бити Надзорни одбор, Извршни одбор и генерални директор, Наведени органи изабраће се до 30. јуна до када ће функционисати стари органи.

Појединости образложења Љубодраг Марковић за тач. 3. и 4. дневног реда забележене су у стенографским белешкама, које су саставни део овог записника.

Оснивачки акт Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, усвојен је једногласно, потребном већином од 2/3 гласова присутних акционара. Гласала су 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова.

Статут Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, усвојен је једногласно, потребном 2/3 већином гласова присутних акционара са правом гласа. Гласала су 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова.

На основу чл. 11, 264, 265. и 592. став 1. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11), а у вези члана 58. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07 и 99/11) и члана 40. став 1. алинеја 1. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), Скупштина акционара Компаније на Редовној седници Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, дана 26. априла 2012. године, донела је Одлуку о усклађивању Оснивачког акта Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. са Законом о привредним друштвима **(С број: 112/12)**.

На основу чл. 11, 264, 265. и 592. став 1. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11), а у вези члана 58. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07 и 99/11) и члана 40. став 1. алинеја 1. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), Скупштина акционара Компаније на Редовној седници Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, дана 26. априла 2012. године, донела је Оснивачки акт Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. **(С број: 113/12)**.

На основу члана 329. став 1. тачка 1. и члана 592. ст. 2. и 3. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11), члана 58. став 1. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09 и 99/11) и члана 40. став 1. алинеја 3. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), Скупштина Компаније на редовној седници одржаној 26. априла 2012. године, донела је Одлуку о усвајању Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. **(С број: 114/12)**.

На основу 329. став 1. тачка 1. и члана 592. ст. 2. и 3. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11), а у вези члана 47. став 1. и члана 58. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07 и 99/11) и члана 40. став 1. алинеја 2. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), Скупштина Компаније на редовној седници, одржаној дана 26. априла 2012. године, донела је Статут Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. **(С број: 115/12)**.

ТАЧКА 5.

Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2011. – 31.12.2011. године, и мишљењем Надзорног одбора са образложењем

Милица Девећ, члан Извршног одбора, надлежна за финансијске послове, истакла је основне елементе Финансијских извештаја и Извештаја о пословању, наводећи да је Компанија у току 2011. године остварила добит пре опорезивања у износу од 344,6 милиона динара, а након опорезивања остварена је нето добит у износу од 268,8 милиона динара, при чему су укупни приходи били на нивоу 23,1 милијарда, а расходи 22,8 милијарди динара. У истом периоду је остварена бруто премија у износу од 15,4 милијарди динара, што чини 5,3% више у односу на претходну годину, односно 5,2% мање у односу на план. У укупном портфељу неживотна осигурања учествују са 94,8%, док су осигурања живота 5,2%.

Појединости образложења Милице Девећ за тачку 5. дневног реда забележене су у стенографским белешкама које су саставни део овог записника.

Одлука о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2011. – 31.12.2011. године, усвојена је једногласно, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. Гласала су 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова;

На основу чл. 134. и 156. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09 и 99/11) и члана 40. став 1. алинеја 4. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2012. године, донела је Одлуку о усвајању финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период од 01.01.2011. – 31.12.2011. године (С број: 116/12).

ТАЧКА 6.

Предлог одлуке о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2011. годину, са мишљењем Надзорног одбора

Др Дејан Дрљача, извршни директор надлежан за послове управљања ризицима у Компанији и подређеним друштвима (супсидијарима), истакао је поводом тачке 6. да су овлашћени актуари, дали позитивно мишљење на финансијске извештаје и Годишњи извештај о пословању Компаније за пословну 2011.годину. У Мишљењу је апострофирана потреба смањења трошкова спровођења осигурања.

Појединости образложења др Дејан Дрљача, за тачку 6. дневног реда забележене су у стенографским белешкама које су саставни део овог записника.

Одлука о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2011. годину, усвојена је једногласно, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. Гласала су 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова.

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, 101/07, 107/09 и 99/11) и члана 40. став 1. алинеја 4. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), Скупштина акционара Компаније на Редовној седници одржаној дана 26. априла 2012. године, донела је Одлуку о усвајању Мишљења овлашћених актуара о Финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2011. годину (С број: 117/12).

ТАЧКА 7.

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

Милица Девих је истакла да је ревизорска кућа KPMG изабрана да изврши ревизију појединачних финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ за 2011.годину. У свом извештају ревизори су дали мишљење да сви појединачни финансијски извештаји истинито и објективно приказују финансијско стање друштва на дан 31.12.2011.године, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији и осталим законима важећим у Републици Србији.

Одлука о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. са Коментаром Скупштине акционара Компаније, усвојена је једногласно, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. Гласала су 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова.

На основу чл. 196. и 201. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09 и 99/11), 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 40. став 1. алинеја 4. Статута Компаније "Дунав осигурање" а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), Скупштина акционара Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2012. године, донела је Одлуку о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2011. годину (**С број: 118/12**).

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 и 99/11) и члана 40. став 1. алинеја 4. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2012. године, даје Коментар Скупштине Компаније на Извештај независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније за 2011. годину (**С број: 119/12**).

ТАЧКА 8.

Разматрање Извештаја о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2011-31.12.2011. године, са Предлогом закључка

Др Дејан Дрљача истакао је да су у Извештају, изнета сва обелодањивања која се захтевају према међународним рачуноводственим стандардима и стандардима финансијског извештавања, пре свега везано за MSFI-4 и MSFI-7, али и у погледу захтеваних обелодањивања која се траже од стране Међународне асоцијације за супервизију осигурања и Solvency 2.

Просечан компанијски ризик на дан 31.12.2011.године процењен је на нивоу средњег ризика. Конкретно код неживотних осигурања на нивоу од 2,1%, код животних осигурања на нивоу 1,8%. Компанија је на горњим границама солвентности- високо солвентна. Ликвидност Компаније кретала се од 3% до 12% током целе године, мерено коефицијнтима које је прописала Народна банка Србије.

Појединости образложења др Дејан Дрљача за тачку 8. дневног реда забележене су у стенографским белешкама које су саставни део овог записника.

Закључак о усвајању Извештаја о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2011-31.12.2011. године, усвојен је једногласно, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. Гласала су 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова;

На основу члана 40. став 1. алинеја 4. Статута Компаније („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), 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 акционара Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2012. године, донела је Закључак о усвајању Извештаја о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01. 2011. – 31.12. 2011. године (**С број: 120/12**).

ТАЧКА 9.

Предлог одлуке о распоређивању добити Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, по годишњем рачуну за период од 01.01.2011.- 31.12. 2011. године, са мишљењем Надзорног одбора

Милица Девећ истакла је да је Компанија у периоду од 01.01.2011. до 31.12.2011.године остварила добит од 268.806.420,78 динара, од чега је нето добит неживотних осигурања 645.400.490,78 динара, док је нето губитак животних осигурања 376.594.070 милиона. Предложила је да се остварена добит распореди тако што ће се део нето добити неживотних осигурања у износу од 376.594.070 искористити за покриће губитака животног осигурања оствареног у истом периоду. Остатак добити од 268.806.420,78 динара распоређује се у нераспоредјену добит.

Одлука о распоређивању добити Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, по годишњем рачуну за период од 01.01.2011.- 31.12. 2011. године, усвојена је једногласно ,потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. Гласала су 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова;

На основу члана 130. Закона о осигурању (“Службени гласник РС”, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09 и 99/11), члана 40. став 1. алинеја 6. Статута Компаније “Дунав осигурање” а.д.о. (“Службени лист Компаније”, бр. 24/08 и 9/09) и чл. 26. и 27. Правилника о утврђивању резултата пословања (“Службени лист Компаније”, број 1/98), Скупштина акционара Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2012. године, донела је Одлуку о распоређивању добити Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. по годишњем рачуну за период од 01.01.2011. - 31.12.2011. године (**С број:121/12**).

ТАЧКА 10.

Предлог одлуке о усвајању Пословне политике и плана (буџета) Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. годину, са мишљењем Надзорног одбора

Милица Девећ, истакла је да код израде Пословне политике и плана Компаније за 2012.годину формирана су два посебна паралелна процеса. Израђен је бизнис план за део прихода и расхода, који су у директној вези са осигурањем и то по сегментима клијената по главним филијалама осигурања, тарифама и врстама осигурања. Други паралелни процес је био израда плана трошкова пословања Компаније и осталих финансијских ванредних прихода и расхода.

Основни циљеви који су нас водили код израде Пословне политике и плана Компаније су били раст прихода бруто премије, односно бруто премије осигурања у циљу очувања лидерске позиције на тржишту осигурања у Републици Србији, предвиђено је да раст укупне бруто премије буде већи за 9,2% у односу на 2011.годину, што износи 16.790.000.000 динара, при чему би раст нето премије у самопридржају био већи за 10% и износио је 13.824.000.000 динара, а смањење укупних трошкова, трошкова пословања, попушта и бонуса за 6,8%.

Детаљно образложења Милице Девећ за тачку 10. дневног реда забележено је у стенографским белешкама, које су саставни део овог записника.

Одлука о усвајању Пословне политике и плана (буџета) Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. годину, усвојена је једногласно, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. Гласала су 2 акционара, који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова.

На основу члана 58. став 1. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09 и 99/11) и члана 40. став 1. алинеја 3. Статута Компаније "Дунав осигурање" а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), Скупштина акционара Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2012. године, донела је Одлуку о усвајању Пословне политике и плана (буџета) Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. годину (**С број: 122/12**).

ТАЧКА 11.

Предлог одлуке о усвајању Инвестиционе политике Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. годину, са мишљењем Надзорног одбора

Милица Девећ образложила је Инвестициону политику Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. годину наводећи да се концепт Инвестиционе политике за 2012. годину, не разликује од онога што је рађено у 2011. години, а то је диверсификације и рекласификација инвестиционих портфолиа, примењивање активног менаџмента у трговању акцијама, унапређење управљања слободним новчаним средствима и коришћење портфолио улагања, односно пласирања у циљу јачања позиција на тржишту осигурања.

Детаљно образложења Милице Девећ за тачку 11. дневног реда забележено је у стенографским белешкама, које су саставни део овог записника.

Одлука о усвајању Инвестиционе политике Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. годину, усвојена је једногласно, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. Гласала су 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова;

На основу члана 58. став 2. алинеја 13) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09 и 99/11) и члана 40. став 1. алинеја 3. Статута Компаније "Дунав осигурање" а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), Скупштина акционара Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2012. године, донела је Одлуку о усвајању Инвестиционе политике Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. годину (**С број: 123/12**).

ТАЧКА 12.

Предлог одлуке о усвајању Плана инвестиција Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. и 2013. годину, са мишљењем Надзорног одбора

Милица Девић образложила је да Компанија за 2012. и 2013. године планира нови заокрет у политици инвестирања који се огледа у значајнијем инвестирању у објекте који ће дати бенефите у основне делатности. То је и основни разлог што се овог пута план доноси на нивоу од две године. Значајније инвестирање је предвиђено за реконструкцију и адаптацију два рехабилитациона центра: „Жубор“ Куршумлијска бања и „Златар“ Нова Варош. За ове намене Компанија је предвидела износ од 660 милиона динара.

Компанија на територији Београда нема ауто центре, због тога је планирана куповина два центра и то у старом и новом делу Београда. За ове објекте је опредељен износ од 350 милиона динара. Компанија је у прошлој години, заједно са ЕПС и општином Чајетина потписала протокол о пословној сарадњи поводом производње електричне енергије из обновљивих извора енергије. Ту су средства од 110 милиона динара за 2012. и 2013. годину опредељена за реализацију спровођења овог заједничко пројекта изградње и експлоатације фотонапонске електране на територији општине Чајетина.

Др Миленка Јездимировић истакла је да у вези обновљивих извора енергије Компанија започела стратешку сарадњу са најзначајнијим партнером у осигурању Електропривредом Србије. То је новина укупно на пољу енергопотенцијала Србије, која подразумева одређене припреме и претходне провере. Тај процес у Електропривреди је у току.

Износ средстава који је планиран у вези обновљивих извора енергије по процени неће се реализовати у овој години.

Љубодраг Марковић тражио је сагласност да, ако не дође до реализације изградње фотонапонске електране у Чајетини да се тај износ средстава преусмери на куповину пословног простора у Крагујевцу, јер се појавила се потреба да се купи део пословног растора „Аренамоторс“ у Крагујевцу.

Детаљно образложења и дискусије за тачку 11. дневног реда забележено је у стенографским белешкама, које су саставни део овог записника.

Одлука о усвајању Плана инвестиција Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. и 2013. годину, усвојена је једногласно, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. Гласала су 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова;

На основу члана 58. став 2. алинеја 13) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09 и 99/11) и члана 40. став 1. алинеја 3. Статута Компаније "Дунав осигурање" а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), Скупштина акционара Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2012. године, донела је Одлуку о усвајању Плана инвестиција Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. и 2013. годину (**С број: 124/12**).

ТАЧКА 13.

Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2011. години, са мишљењем овлашћеног актуара и мишљењем Надзорног одбора

Др Рајко Тепавац, извршни директор надлежан за послове корпоративног управљања, стратегије и развоја производа, презентујући Извештај навео је да само реосигурање рађено у 16 врста. Највећи и најзначајнији уговори су пожарни уговори, то су уговори пропорционалног типа, ауто каско, ауто одговорност, реосигурање по посебним покрићима- факултив.

Укупан салдо премије, минус провизија и штете и плус регрес по свим реосигурањима за претходну годину износио је 1.025.449.169 динара, са резервацијама

од 308.586.000 динара. Ако се на то дода факултативно покриће, тј. вишак штета и екседент, добија се износ од 1.125.827.262 динара, са резервацијама од 380.826.057 динара. То значи да је премија у реосигурању износила мање од 10%.

Детаљно образложење др Рајка Тепавца о Извештају забележено је у стенографским белешкама, које су саставни део овог записника.

Одлука о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2011. години, усвојена је једногласно, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. Гласала су 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова.

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 и 99/11) и члана 40. став 1. алинеја 17. Статута Компаније “Дунав осигурање” а.д.о. (“Службени лист Компаније”, бр. 24/08 и 9/09), Скупштина акционара Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2012. године, донела је Одлуку о усвајању Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у 2011. години (**С број: 125/12**).

ТАЧКА 14.

Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01. 2011. – 31.12. 2011. године, са мишљењем Надзорног одбора

Годишњи извештај о интерној ревизији за период 01.01. 2011. – 31.12. 2011. године изложила је Миланка Русов, директор Функције интерне ревизије, истичући да у 2011. години урађене су 72 ревизије. Од тога 65 ревизија предвиђено је годишњим планом рада и седам ванредних. Приликом обављања интерних ревизија сагледана су потраживања, трошкови спровођења осигурања и остали трошкови, пословни процеси и активности тј. примена докумената система менаџмента квалитетом. Поред тога, ревизијом су обухваћени и процеси закључивања осигурања, процеси решавања штета по врстама осигурања, као и послови економата строге евиденције.

Утврђене неправилности у току ревизије су се односиле на застарелост потраживања како регресних, тако и других врста потраживања, неправилности у књижењима, непотпуна документација у раду Економата строге евиденције, утврђено је неслагање евиденције која се води ручно и електронски.

У 72 обављене ревизије у 2011. години препоручене су 134 мере. Истакла је да је у прошлој години од укупно 16 организационих делова Компаније, ревизијом је контролисано 15 организационих делова.

Детаљно образложење о Извештају забележено је у стенографским белешкама, које су саставни део овог записника.

Одлука о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01. 2011. – 31.12. 2011. године, усвојена је једногласно, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. Гласала су 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 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 и 99/11) и члана 40. став 1. алинеја 17. Статута Компаније “Дунав осигурање” а.д.о. (“Службени лист Компаније”, бр. 24/08 и 9/09), Скупштина акционара Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2012. године,

донела је Одлуку о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01. 2011.- 31.12.2011. године (С број: 126/12).

ТАЧКА 15.

Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2011. години, са закључком Надзорног одбора и Предлогом закључка

Миланка Русов, у уводној речи, истакла је да током 2011. године Надзорни одбор је, у складу са Законом о осигурању и Статутом Компаније „Дунав осигурање“ пратио рад интерне ревизије. О налозима интерне ревизије Надзорни одбор и Управни одбор су обавештавани на основу тромесечних и шестомесечних извештаја о раду. Сви извештаји Надзорног одбора достављени су Народној банци Србије. Надзорни одбор је позитивно оценио све тромесечне и шестомесечне извештаје Функције интерне ревизије и дао позитивно мишљење на годишњи извештај о раду Функције.

Детаљно образложење о Извештају забележено је у стенографским белешкама, које су саставни део овог записника.

Закључак о усвајању Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2011. години, усвојен је једногласно, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. Гласала су 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 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 и 99/11) и члана 40. став 1. алинеја 17. Статута Компаније („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), Скупштина акционара Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2012. године, донела је Закључак о усвајању Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2011. години (С број: 127/12).

ТАЧКА 16.

Извештај о раду Управног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01. 2011. – 31.12.2011. године, са Предлогом одлуке

Др Марко Ђулибрк, презентовао је Годишњи извештај о раду Управног одбора, наводећи да је у 2011. години Управни одбор одржао 17 седница.

Управни одбор је поступао на основу Закона о осигурању и Статута, који регулишу специфичи рад Управног одбора као органа управљања у осигуравајућем друштву.

Истакао је да је Управни одбор, као и руководство у 2011. години усвојило Извештај о мерама по решењу о спровођење надзора од стране Народне банке Србије, јер пред крај 2009. године Народне банке Србије је наложила спровођење 29 мера, које је Компанија морала да отклони у 2010. и 2011. години, а у 2011. години увојен је извештај.

Такође, доста велики проблем је био спор са „Симпом“, који је решен на одговарајући начин у 2011. Години. Такође, у 2011. години редефинисни су односи са Fadatом. Такође, у 2011. години почети су разговори који нажалост нису завршени око пада авиона. Истакао је очекивања да ће се и за пад авиона наћи добро решење.

Детаљно образложење о Извештају забележено је у стенографским белешкама, које су саставни део овог записника.

Одлука о усвајању Извештаја о раду Управног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01. 2011. – 31.12.2011. године, усвојена је једногласно, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. Гласала су 2

акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова.

На основу члана 40. став 1. алинеја 17. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), а у вези са одредбом члана 290. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, број 125/04), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2012. године, донела је Одлуку о усвајању Извештаја о раду Управног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у периоду од 01.01.2011. до 31.12. 2011. године (**С број: 128/12**).

ТАЧКА 17.

Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01. 2011 – 31.12. 2011. године, са Предлогом одлуке

Проф. др Предраг Шулејић, заменик председника Надзорног одбора, истакао је да је Надзорни одбор, као орган надзора законитости Компаније, према прописима који су били на снази 2011.године и на основу овлашћења одређених одредбама Закона о осигурању и интерних аката Компаније, разматрао и доносио одговарајуће одлуке из своје надлежности, поштујући законом утврђене рокове. Укупно је одржано шест седница у 2011. години, чији је садржај у прилогу.

Истако је да је Надзорни одбор позитивно оценио у највећој мери пословање Компаније и то захваљујући, пре свега, изузетно квалитетном, одговорном и законитом раду управе.

Детаљно образложење о Извештају забележено је у стенографским белешкама, које су саставни део овог записника.

Одлука о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01. 2011 – 31.12. 2011. године, усвојена је једногласно, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа. Гласала су 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова;

На основу члана 40. став 1. алинеја 17. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), а у вези са одредбом члана 290. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, број 125/04), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 26. априла 2012. године, донела је Одлуку о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у периоду од 01.01.2011. до 31.12.2011. године (**С број: 129/12**).

ТАЧКА 18.

Предлог одлуке о разрешењу члана Управног одбора Компаније, са образложењем

Љубодраг Марковић образложио је Предлог одлуке о разрешњу мр Душана Антонића чланства у Управном одбору Компаније „Дунав осигурање“, закључно са 31.јануаром 2012.године.

Разлози за разрешење мр Душана Антонића, представника нашег досадашњег акционара „Агробанке“ Београд а.д. су формалне природе. Мр Душан Антонић је био изабран за члана Управног одбора 2009. године. Међутим, 25. јануара текуће године „Агробанка“ је затражила да се Душан Антонић разреши чланства у Управном одбору Компаније због тога што је разрешен дужности председника Извршног одбора у самој „Агробанци“. Након тога „Агробанка“ је продала своје акције „Дунав осигурања“, тако да да није постојала могућност да се од стране Агробанке предложи друго лице за члана Управног одбора.

Детаљно образложење Предлога одлуке забележено је у стенографским белешкама, које су саставни део овог записника.

Одлука о разрешењу чланова Управног одбора Компаније, усвојена је једногласно, потребном 2/3 већином гласова присутних акционара. Гласала су 2 акционара који располажу са 4.556.270 гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова.

На основу члана 40. став 1. алинеја 10. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09) и члана 329. став 1. тачка 11. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11), а у вези са одредбама члана 39. став 2. тачка 10) и члана 48. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05 и 101/07 и 99/11), Скупштина Компаније на редовној седници одржаној 26. априла 2012. године, донела је Одлуку о разрешењу члана Управног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (С број: 130/129).

ТАЧКА 19.

Предлог одлуке о избору чланова Управног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем

Образлажући Предлог одлуке о избору чланова Управног одбора, Љубодраг Марковић је истакао да до почетка примене новог Статута, Компанија мора да има органе по старом Статуту, који је још увек на снази. По том Статуту реизбор чланова Управног одбора се врши на свакој редовној седници Скупштине акционара. До 30.06. завршиће се цео посао конституисања нових органа, па је предлог Управног одбора да се изврши реизбор постојећих чланова Управног одбора.

Предлог је да се у циљу ефикасног функционисања у наредна два месеца изврши реизбор садашњих чланова, обзиром да би избор нових чланова или промена чланова, доводила у ситуацију да се мора ићи на сагласност у Народну банку Србије, која има рок од 60 дана да да сагласност.

Досадашњи чланови Надзорног одбора по старом Статуту, наставиће да функционишу све до конституисања нових органа до 30.06.

Детаљно образложење Предлога одлуке забележено је у стенографским белешкама, које су саставни део овог записника.

Одлуку о избору чланова Управног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, Скупштина акционара је једногласно изабрала нове чланове Управног одбора и то: Станимирку Мијаиловић, Татјану Матијаш, проф. др. Милорада Иванишевића, Даницу Радосављевић, Предрага Томановића, Небојшу Бургића, Стефана Мисковског, Татјану Синђелић, Владимира Живановића и др Марка Ђулибрка, потребном 2/3 већином гласова присутних акционара. Гласала су 2 акционара који располажу са **4.556.270** гласова, што представља 94.70% од укупног броја гласова;

На основу члана 40. став 1. алинеја 10. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09) и члана 329. став 1. тачка 11. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11), а у вези са одредбама члана 39. став 2. тачка 10) и члана 48. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05 и 101/07 и 99/11), Скупштина Компаније на редовној седници одржаној 26. априла 2012. године, донела је Одлуку о избору чланова Управног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (С број: **131/12**).

ТАЧКА 20.

Предлог одлуке о давању овлашћења

Љубодраг Марковић је истакао да Скупштина акционара треба да донесе одлуку којом овлашћује председавајућег Горана Мачкића да потпише и овери Оснивачки акт и Статут Компаније.

На основу члана 40. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а. д. о. („Службени лист Компаније“, бр. 24/08 и 9/09), а у вези са одредбом члана 329. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11), Скупштина акционара Компаније на Редовној седници Скупштине акционара Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, дана 26. априла 2012. године, донела је Одлуку о давању овлашћења (**С број: 132/12**).

ТАЧКА 21.

Р а з н о

Др Миленка Јездимировић, генерални директор обратила се акционарима, истакавши да у вези спора око „пада авиона“ да уз све напоре који су учињени од стране Компаније да са представницима правобранилаштва и Министарства финансија нађе се решење око извршења пресуде, Компаније је ипак била принуђена да тражи принудно извршење правоснажне извршне судске пресуде, јер је рок застарелости истицао 19. априла.

Оно што је најважније, Управа Компаније „Дунав осигурање“ није нанела штету Компанији.

Нагласила је да је са Владом Републике Србије постигнут договор којим је Влада одобрила замену Компанијских потраживања у капитал два РХ центра - Златар Бању и Куршумлијску бању. У току је процес реализације закључка Владе.

Презентовала је однос Удружења осигуравача Србије према оснивачима Удружења, односно навела да је Удружење осигуравача Србије донело нови Статут, којим је стављен ван снаге Статут из 1968. године, који је подразумевао статус оснивача, а то су „Дунав осигурање“, „Дунав Ре“ и ДДОР.

Нажалост, мали осигуравачи су нас прегласали у Удружењу, али у циљу заштите својих права као оснивача, Компанија је поднела тужбу суду, са образложењем да регуларност сазивања Скупштине, на којој је усвојен нови Статут Удружења, није била обезбеђена. Очекивања су да ће се успети у тужби. Страни осигуравачи, „Делта Ђенерали“ и ДДОР који је такође оснивач, подржали су Компанију.

Истакла је да Компанију чекају велике активности и веома су значајне за статус Компаније, а то су израда новог Закона о осигурању, који ће бити усклађен са директивама ЕУ и који ће морати да реши питање статуса државног капитала, односно статуса капитала Компаније „Дунав осигурање“, питање композитног статуса Компаније у погледу нераздвајања животног и неживотног и примене принципа Solvency 2. Нагласила је да Компанији предстоји бурна година, пуна активности које се тичу стратешких питања.

Појединости из обраћања Генералне директорке акционарима Компаније забележено је у стенографским белешкама, које су саставни део овог записника.

Председавајући Скупштине акционара Компаније захвалио се присутнима на учешћу у раду Скупштине акционара Компаније и закључио седницу.

Седница је завршена у 14,20 часова.

Саставни део Записника чине:

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

ЗАПИСНИЧАР
Драгана Младеновић, с.р.

ПРЕДСЕДАВАЈУЋИ
СКУПШТИНЕ АКЦИОНАРА
Горан Мачкић, с.р.