

КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

З А П И С Н И К

са Ванредне седнице Скупштине

КОМПАНИЈЕ „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

одржане 12. фебруара 2013. године

Београд, 12. фебруара 2013. године

КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

С број:

12. фебруар 2013. године

Београд

З А П И С Н И К

**са Ванредне седнице Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,
одржане 12. фебруара 2013. године**

Седници су присуствовали: Горан Јевтић, Обрен Јокић, Јелка Беговић, Драган Јовановић, Миломир Митић, Милорад Марковић, Милован Бошковић и Раде Баца- представници акцијског капитала у друштвеном власништву и акционари: Синдикат „Дунав осигурања“ а.д.о. са представником Братиславом Стојковићем, Комерцијална банка а.д. са представником Драганком Михајловић, Југобанка у стечају са представником Владаном Стојчевићем, УТМА commerce d.o.o. Београд са представником Доброславом Бојовићем.

Седници Скупштине присуствовали су из Компаније: др Марко Ћулибрк, в.д. генералног директора, др Мирослав Радојичић, саветник у Кабинету генералног директора, проф. др Душан Васић, саветник у Кабинету генералног директора, Зоран Дебелковић, председавајући Надзорног одбора, Милица Девић, члан Извршног одбора надлежан за финансијске послове, др Рајко Тепавац, члан Извршног одбора надлежан за послове корпоративног управљања, стратегије и развоја производа неживотних осигурања, Тома Бушетић, члан Извршног одбора надлежан за послове развоја добровољног здравственог осигурања, Сениша Ерић, члан Извршног одбора надлежан за послове продаје неживотног осигурања и накнаде штета, Владимир Шкрбић, члан Извршног одбора надлежан за послове продаје и маркетинга животних осигурања, развој производа животних осигурања и накнаду штета, др Дејан Дрљача, члан Извршног одбора надлежан за послове управљања ризицима у Компанији и подређеним друштвима (супсидијарима), Ивана Ћурић, директор Сектора за план, анализу и буџет, Драгана Младеновић, Гордана Тмушић, Магдалена Мијатовић и Мирјана Илић из Функције за правне послове.

Седницом Скупштине Компаније председавао је Горан Јевтић, председник Скупштине.

Седница је почела са радом у **12,10** 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.

На седницу је непосредно приступило **5** акционара, који заједно располажу са **4.605.063** обичних акција – гласова, што представља 95.71% од укупног броја гласова, тако да је Скупштина акционара имала кворум 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.

Пре почетка рада Скупштине, председник Скупштине, Горан Јевтић, именовао је, у складу са чланом 23. Пословника о раду Скупштине Компаније, Комисију за гласање и записничара.

Донета је Одлука о именовању Комисије за гласање и записничара (**С број: 23/13**), на основу чл. 355. и 363. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11) и члана 37. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12).

Председник Скупштине, Горан Јевтић, предложио је да се промени редослед тачака 2. и 3. предложеног дневног реда, те да се под тачком 2. дневног реда разматра Пословна политика и план (буџет) Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2013. годину, а под тачком 3. дневног реда План пословања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 2013. - 2016. године.

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

Д Н Е В Н И Р Е Д:

1. Усвајање Записника са Ванредне Скупштине Компаније од 29. новембра 2012. године;
2. Предлог одлуке о усвајању Пословне политике и плана (буџет) Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2013. годину;
3. Предлог одлуке о усвајању Плана пословања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 2013. - 2016. године;

4. Предлог одлуке о избору члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем;
5. Предлог одлуке о разрешењу чланова Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем.

ТАЧКА 1.

Усвајање Записника са Ванредне Скупштине Компаније од 29. новембра 2012. године

Скупштина Компаније једногласно је, јавним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа, усвојила Записник са Ванредне Скупштине Компаније од 29. новембра 2012. године **(С број: 25/13)**.

Гласало је **5** акционара који располажу са **4.605.063** гласова, што представља 95.71% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 2.

Предлог одлуке о усвајању Пословне политике и плана (буџет) Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2013. годину

Милица Девећ, члан Извршног одбора, надлежна за финансијске послове, детаљно, је у свом излагању за тачку 2. дневног реда, истакла све циљеве пословања и правце развоја Компаније за 2013. годину.

Први и основни циљ је очување лидерске позиције Компаније на тржишту осигурања. У 2012. години Компанија је имала знатно повећање учешћа на тржишту осигурања, а план је да се и у 2013. години задржи лидерска позиција и учешће од око 30,2% на тржишту осигурања.

Велика пажња мора се посветити контроли профитабилности и бољем управљању ризицима, како би и портфолио Компаније био квалитетнији. Потребно је континуирано примењивати процес *underwriting*, примењивати прописане технологије рада, пратити преузете ризике у осигурању, анализирати остварене премије, ликвидирани и резервисани штете. Потребно је унапређивати квалитет и ефикасност продајне мреже. Продајна мрежа мора да буде усмерена на задовољење потреба клијената и прилагођавање специфичностима посебних сегмената клијената. Такође, веома је значајно да се Компанија усмери на профитабилне клијенте и оне врсте осигурања и подручја који доносе и раст и највећи профит.

Мора се радити на рационализацији трошкова који прате повећање и квалитета и обима портфолиа, на мерењу радног учинка и рационализацији, пре свега највећих трошкова, а то су трошкови зарада.

Увођењем ефикасног мерења радног учинка очекује се да ће се извршити рационализација трошкова, пре свега зарада, које чине преко 50% укупних трошкова.

Маркетинг такође, треба да буде у функцији реализације компанијских циљева, односно развоја основне делатности осигурања и добијања нових квалитетних осигураника.

Едукација запослених је од веома великог значаја, и иста мора да се обавља у функцији побољшања свих пословних перформанси. Потребно је обезбедити максималне приходе кроз квалитетно управљање инвестиционим пласманима, што је сложен задатак у данашње време, с обзиром на привредну ситуацију.

Битан циљ је унапређење квалитета и ефикасности свих пословних процеса у Компанији. Очекује се реализација свих планираних активности на имплементацији софтвера за основну делатност FADATA INSIS за неживотна осигурања, а затим и за животна осигурања.

Потребно је стварање регулаторног и пословног амбијента, у складу са интересима Компаније.

Корелација контролисаних предузећа и основне делатности Компаније мора да обезбеђује што веће синергијске ефекте. План Компаније за 2013. годину је формиран кроз два паралелна процеса и то: израду бизнис плана за део оних прихода и расхода који су у директној вези са осигурањем, а други део је израда плана трошкова пословања Компаније и осталих ванредних прихода и расхода, који пролазе из основног посла, из делатности осигурања.

Финансијски резултат за 2013. годину планиран је на нивоу од 380.200.000,00 динара. Планирана нето премија у самопридржају је на нивоу од 14.885.182.000,00 динара, планиране штете и ликвидирани и резервисане износе 8.122.862.000,00 динара, сви трошкови пословања са попустима и бонусима су на нивоу од 9.669.367.000,00 динара, позитиван ефекат процене потраживања износи 823.944.000,00 динара.

У 2013. години очекује се боља наплата, и тиме ће се смањити до сада прилично велики ефекат исправке вредности ненаплаћених потраживања.

Нето финансисјки приходи планирани су на нивоу од 1.549.971.000,00 динара, у складу са планом да се из инвестиционе политике покуша остварити што више позитивног резултата. Планирани остали приходи износе 913.332.000,00 динара.

Укупна планирана бруто премија је на нивоу од 18.487.062.000,00 динара, што представља повећање од 5,2% у односу на прогнозу извршења за 2012. годину. У укупној бруто премији неживотна осигурања учествују са 92,3%, а животна са 7,7%. Укупна бруто премија саосигурања планирана је на нивоу од 132.366.000,00 динара, и представља пад од 8,1% у односу на прогнозу извршења за 2012. годину.

Када је реч о динамици плана бруто премије по кварталима, треба напоменути да је за први квартал планирано остварење од 25,7%, за други 30,4%, за трећи 22,6%, а за четврти квартал 22,3%. У јануару месецу је фактурисано преко 2.300.000.000,00 динара бруто премије.

Када је реч о расту бруто премије, треба навести да је планиран раст од 3,7% код неживотног осигурања, а код животног раст од 30%.

У укупној планираној бруто премији осигурање од аутоодговорности планирано је на нивоу од 30,1%, остало осигурање имовине на нивоу од 24,5%, каско осигурање на нивоу од 11,1%, имовине од пожара на нивоу од 10,8% .

План укупне наплаћене премије је 17,4 милијарди динара. Раст је у односу на прогнозу извршења наплаћене премије за 2012. годину планиран са стопом од 10,4%. У структури планиране наплаћене премије осигурања неживотна осигурања учествују са 93,1%, а животна са 6,9%.

Ликвидиране штете планиране су на нивоу од 7.876.368.000,00 динара и ту је планиран раст од 3,2 % у односу на прогнозу извршења за 2012. годину.

Резервисане штете планиране су на нивоу од 6.879.588.000,00 динара и ту је предвиђено повећање од 8,9% у односу на прогнозу извршења за 2012. годину. У структури планираних резервисаних штета највеће учешће има аутоодговорност, са 65,2%, осигурање имовине од пожара са 10,3 %, остала осигурања имовине са 9,6% и осигурања од последица незгоде са 5,6%.

План резервације за изравнање ризика за 2013. годину планиран је на нивоу од 1.393.043.000,00 динара, што представља повећање од 47,5% у односу на прогнозу извршења за 2012. годину.

Највеће учешће у структури плана резервација за изравнање ризика имају штете по основу осигурања од аутоодговорности, са 81,1%.

Када је реч о плану реосигурања, треба истаћи да је он на нивоу од 1.551.973.000,00 динара при чему план поврата из реосигурања за штете износи 388.210.000,00 динара.

План трошкова пословања за 2013. годину је на нивоу од 9.669.367.000,00 динара што представља смањење од 0,7% у односу на прогнозу извршења за 2012. годину. Код трошкова пословања важно је рећи да су пројектовани на нивоу мањем од 1,3% у односу на прогнозу извршења за 2012. годину, а трошкови попушта и бонуса планирани су на нивоу мањем за 15,3% у односу на прогнозу извршења за 2012. годину. Интенција је смањење трошкова. План трошкова пословања је на нивоу од 9.215.495.000,00 динара. Планирано је да трошкови пословања у укупном плану бруто премије за 2013. годину буду на нивоу од 49,8%.

Трошкови прибаве осигурања планирани су на нивоу од 2.066.694.000,00 динара и ту се исказује пад од 12,8% у односу на прогнозу извршења за 2012. годину.

Братислав Стојковић, акционар, затражио је појашњење у вези са трошковима за планирано смањење броја запослених за 200 лица. Поставио је питање како ће се смањити трошкови зарада смањењем броја запослених. Поставио је питање постојања плана на основу којег ће се вршити селекција 200 запослених који представљају вишак, и на који начин, с обзиром да је планирано смањење зарада у укупним планираним трошковима за 1,3%. Поставио је питање да ли ће се поштовати Колективни уговор. Сматра да се пословодству усвајањем оваквог плана даје могућност да на нивоу целе Компаније буду смањене зараде. Навео је да је инфлација претходне године била 11%, а да су трошкови зараде на нивоу Компаније укупно увећани за 3,5%.

Милица Девећ, члан Извршног одбора, надлежна за финансијске послове, истакла је да неће бити смањења плата, отпуштања запослених, али да ће током целе године бити актуелан Програм за одлазак из Компаније уз стимулативну отпремнину. Није планирано никакво ново запошљавање. Слободна места у Компанији попуњаваће се интерним огласима и од запослених који већ раде у Компанији. Доста запослених отићиће у пензију, а постоји заинтересованост за одлазак уз стимулативну отпремнину.

План није никада рађен тако да одредбе Колективног уговора не буду испоштоване. Колективни уговор је испоштован до краја.

Братислав Стојковић, акционар, на питање председника Скупштине, да ли је задовољан добијеним одговором рекао је да ће се то видети у наредном периоду.

Др Марко Ђулибрк, в.д.генералног директора, прецизирао је да је након састанка са Синдикатом Компаније одлучено да у наредна три месеца неће бити нових примања запослених, али да постоји вероватноћа да ће се тај став задржати током читаве године.

У животном осигурању има преко 450 запослених, који у укупном броју запослених учествују са 12% или 13%, а у укупној премији са 7 % или 9%, зависно од рачунања. Преузимачи ризика примани су до сада неселективно. У будућем периоду, они морају бити примани преко конкурса, адекватно се обучавати.

Донета је одлука да се прекида пријем нових радника. Оптималан број запослених за Компанију, према величини бизниса, износи од 2600 до 2700 људи. У току је усаглашавање коефицијената запослених са Колективном уговором Компаније. Пословна година биће тешка, али плате и ликвидност неће бити доведене у питање.

Прошле године забележено је повећање премије, али питање наплате исте је веома важно јер наплата тешко иде. Чак и солвентне фирме су у ситуацији да траже репрограме, одлагање плаћања.

Појединости о току дискусије поводом тачке 2. дневног реда забележене су у стенографским белешкама, које чине саставни део записника.

На основу члана 58. став 1. 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 члана 37. став 1. алинеја 2. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Ванредној седници одржаној 12. фебруара 2013. године, донела је једногласно, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа Одлуку о усвајању Пословне политике и плана (буџета) Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2013. годину (**С број: 26/13**).

Гласало је **5** акционара који располажу са **4.605.063** гласова, што представља 95.71% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 3.

Предлог одлуке о усвајању Плана пословања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 2013. - 2016. године

Милица Девић, члан Извршног одбора, надлежна за финансијске послове, истакла је да је План пословања Компаније за период 2013.-2016. године повезан са тачком 2. дневног реда. Основни циљеви и правци развоја у наредне четири године су остваривање укупне профитабилности у пословима осигурања, тако да годишња стопа раста сваке године буде преко 5%.

План је, да се у четворогодишњем периоду, Компанија врати на ниво тржишног учешћа из 2007. године, од 30,84%, на нивоу и животних и неживотних осигурања.

Такође, обезбеђење избалансираних портфеља је један од циљева. Све је то могуће кроз унапређење ефикасности и развој продајне мреже, што подразумева креирање оптималног избалансираних микса продајних техника и интерних и екстерних канала продаје, којим ће се максимизирати профит.

Укупни трошкови морају бити у оквиру расположивих извора за њихово покриће. Потребно је радити на промоцији функције реализације компанијских циљева. Стратегија треба да буде усмерена у правцу остварења ефикасности и ефективности спровођења продајних активности. Потребно је радити на развоју едукације у функцији побољшања пословних перформанси. Потребно је обезбедити максималне приходе кроз план квалитетног управљања инвестиционим пласманима. Обезбеђење ликвидности и солвентности квалитетним управљањем ризицима је кључни аспект пословања осигуравајућих друштава и томе се мора посветити пуна пажња, кроз континуирано унапређење пословних процеса у Компанији. У четворогодишњем периоду уводиће се принцип Solvency 2 који ће помоћи бољем сагледавању ризика и бољем портфељу.

Уколико бисмо се држали свих циљева, за 2013. годину био би остварен финансијски резултат на нивоу од 380.200.000,00 динара, за 2014. годину на нивоу од 400 милиона динара, за 2015. годину на нивоу од 420 милиона динара, а за 2016. годину на нивоу од 440.800.000,00 динара премије. План бруто премије за 2013. годину је 18.487.062.000,00 динара, а за 2016. годину планирана бруто премија осигурања и саосигурања износи 21.747.361.000,00 динара. Планирано је да стопа раста буде у свакој години изнад 5%.

Планирано је да у 2013. години у структури планиране бруто премије неживотна осигурања учествују са 91,3%, а животна са 7,7%. Планирано је да у 2016. години у структури планиране бруто премије осигурања неживотна осигурања учествују са 87,7%, а животна са 12,3%.

Код ликвидираних штета, за 2013. годину планирано је 7.876.368.000,00 динара, а 2016. године на нивоу од 8.727.404.000,00 динара.

План премије реосигурања за 2013.годину износи 1.551.973.000,00 динара, а за 2016. годину 1.676.507.000,00 динара.

Када је реч о резервисаним штетама, оне су у 2013. години планиране на нивоу од 6.879.588.000,00 динара, а за 2016. годину на нивоу од 8.049.732.000,00 динара.

Што се тиче плана трошкова пословања за 2013. годину, исти износе 9.215.495.000,00 динара, док су за 2016. годину планирани у износу од 6.633.182.000,00 динара.

Планирано је да се 2016. године укупни трошкови пословања у бруто премији доведу до учешћа од 30,5%. Код трошкова бруто зарада који сада учествују са 51,8% у структури планираних трошкова, за 2016. годину планирано је учешће са 51,3%.

Када је реч о билансу стања оно што је важно је да су гарантне резерве планиране на нивоу од 7.767.910.000,00 динара у 2013. години, а планира се да у 2016. години тај износ буде на нивоу од 8.042.513.000,00 динара. Техничке резерве из животног и неживотног осигурања ће бити планиране на нивоу од 23.382.758.000,00 динара за 2016. годину.

Синиша Ерић, члан Извршног одбора надлежан за послове продаје неживотног осигурања и накнаде штета, истакао је да се при креирању Плана настојало да он буде реалан и у том смислу се рачунало на раст планиране премије осигурања. Код ликвидираних штета није захвално планирати.

Потребно је да се трошкови спровођења осигурања, односно укупни трошкови у поређењу са бруто премијом драстично смање.

Основне полазне претпоставке у креирању плана су тржиште осигурања у Србији, остварени резултати у претходној години, конкуренција и планирани раст привреде у наредне четири године.

Компанија је у 2012. години имала учешће од 30, 2%, што је неуобичајено јер су државне осигуравајуће куће у земљама у окружењу, због отворене легализације тржишта, бележиле константан пад учешћа на тржишту.

Забрињавајући су високи трошкови спровођења осигурања у 2012. години. Тржиште осигурања је на веома ниском ступњу развоја. У Републици Србији премија осигурања износи 68 евра по глави становника што је веома низак износ премије у поређењу са земљама у окружењу. Конкуренција на тржишту је нелојална, и све осигуравајуће куће се боре за место на тржишту. Обавезно осигурање од аутоодговорности је најзаступљенија врста осигурања на тржишту, што је показатељ неразвијености домаћег тржишта.

Када је реч о сегменту корпоративних клијената, важно је истаћи да ће доћи до смањења прилива истих, при чему се посебно мисли на велике осигуранике.

У наредном периоду од четири године, циљна група треба да буду мала и средња предузећа и индивидуални корисници, као и врсте осигурања које су за њих од значаја.

Планирана је реконструкција интерне продајне мреже, чиме би било више производних од непроизводних радника у Компанији. Планирано је да у наредном периоду 30% премије чини осигурање моторних возила, 30% остала имовинска осигурања и 30 % животна осигурања.

У датом моменту са 42% у структури премије учествује осигурање моторних возила, око 50% су остала неживотна осигурања, а животно осигурање чини око 7%.

За период од четири године, планирано је да раст неживотних осигурања буде 3,57%, а животних преко 12%.

Примарни задатак је да се трошкови спровођења осигурања сведу на меру у којој је неопходно да се обезбеди планирана премија осигурања.

Обратио се Братиславу Стојковићу, акционару, истакавши да разуме страховања Синдиката, али да сви запослени који буду предани послу не треба да брину, јер ће се они запослени који раде од оних који не раде раздвојити након оцењивања радног учинка, које почиње са применом од 1. јануара следеће године.

Компанија је друштвено одговорна и сва страховања да ће бити отпуштања једноставно не постоје.

Др Марко Ђулибрк, в.д. генералног директора, истакао је да је у питању четворогодишњи план, због тога што постоји обавеза достављања истог Народној банци Србије, која врши контролу над радом Компаније и свих осигуравајућих кућа. Народна банка Србије била је у контроли Компаније крајем прошле године, урађен је записник и очекује се решење. Компанија је у обавези да смањи трошкове.

Следећи корак после повратка основној делатности, осигурању, је стављање свих контролисаних друштава у функцију осигурања. У контролисаним друштвима веома је велики број запослених.

Истакао је да Компанија неће моћи да остане лидер уколико не буде успела да повећа учешће животног осигурања у свом портфељу.

Очекује да ће у наредних неколико година моћи да се оствари премија барем до милијарду динара. Највеће повећање учешћа мора бити у области животног осигурања, јер неће бити пуно инфраструктурних објеката привреде, те ни самим тим повећања премије у неживотном осигурању.

Поред реорганизације у продајној мрежи, очекује се реорганизација и у животном осигурању.

Постоји доста проблема у информатичкој области. У маркетиншком делу ће се ићи на смањење трошкова јер сматра да није потребно рекламирати сам бренд Компаније, с обзиром да је исти веома препознатљив, већ треба рекламирати производе које Компанија нуди.

Промене у Компанији су неопходне јер ако све остане како јесте, Компанија неће моћи да прати раст и трендове. Планирано је смањење трошкова. Предметни извештај биће достављен Народној банци Србије.

Раде Баџа, представник акцијског капитала у друштвеном власништву, истакао је да акценат мора бити на структури портфеља и трошковима. Трошкови спровођења осигурања су високи, а при томе су ИТ систем и underwriting систем, који је преузет са Запада, задржани на праву за издвајање за трошкове спровођења осигурања управо због тих високих и добро организованих система.

Мора се радити на томе да Компанија као друштвено одговорна развија тржиште у своју корист, а не у корист нелојалне конкуренције.

Милорад Марковић, представник акцијског капитала у друштвеном власништву, истакао је задовољство представљеним Извештајем, истакавши квалитет и уложену енергију запослених који су материјал обрађивали.

План је окарактерисао као реално оптимистичан план.

Поставио је питање у вези са плановима за развој здравственог осигурања.

Синиша Ерић, члан Извршног одбора, навео је да развој добровољног здравственог осигурања у самом Плану има један умерен развој. У свету

добровољно здравствено осигурање је на много вишем нивоу него код нас. Навео је да постоји пуно предуслова за развој добровољног здравственог осигурања, и поменуо три.

Понуда Компаније тренутно је веома скромна, не подразумева болничко лечење и још низ других допунских ризика. Други услов је да морају постојати људи који могу да плате добровољно здравствено осигурање. Треће, потребна су нова инфраструктурна улагања, да би се развијало добровољно здравствено осигурање. Улагања у инфраструктуру подразумевају и фиксне трошкове. У кратком периоду, када се не планира интензивнији раст, и не може се обезбедити покриће великих трошкова улагања. Због тога постоји ограничење на умерени раст. План је оценио као оптимистички реалан или чак више реалан него оптимистички.

Др Марко Ђулибрк, в.д. генералног директора, истакао је да Компанија планира развој здравственог осигурања. У току је пренос власништва са Владе Републике Србије на Компанију, и то над Златар бањом и Жубор бањом. Дуговања ове две бање према Компанији су велика. Постојао је план да се један здравствени центар, Железнички центар, пренесе у власништво Компаније.

Доброслав Бојовић, акционар, одао је признање за спремљени материјал, али је истакао да акценат треба ставити на биланс активе и пасиве, односно резултат изражен у динарима. Поставио је питање постојања индекса заштите капитала у пословној политици.

Мишљења је да је план добити бруто без одбитка, посматрајући потенцијал и резерву у активи дугорочних пласмана од четири милијарде динара, испод нивоа есконтне стопе Народне банке Србије.

Др Марко Ђулибрк, в.д.генералног директора, истакао је да се чине покушаји да се имовина држи и у динарским средствима, девизним и хартијама од вредности које емитује држава. Исказивање у еврима је доста проблематично, јер је прошле године курс био 119, а данас је мало више од 111 динара. Покушавају се искуство и пракса искористити на најбољи могући начин, у праћењу осцилације курса.

Др Дејан Дрљача, члан Извршног одбора, надлежан за послове управљања ризицима у Компанији и подређеним друштвима (супсидијарима), истакао је да је за период од четири године планиран изузетно велики раст техничких резерви. Техничке резерве представљају прву брану, удар од неочекиваних догађаја у друштвима за осигурање. Капитал је тек други ниво који обезбеђује солвентност друштва за осигурање. Увођењем Solvency 2 техничке резерве ће се процењивати методом најбоље процене, што подразумева дисконтовање новчаних токова. Са друге стране, и у погледу активе долазе нова правила управљања ризицима. Ризик девизног курса остаје као засебан ризик, али Компанија се труди да кроз девизни знак у активи очува вредност капитала. Компанија има доста инструмената заштите капитала.

Појединости о току излагања поводом тачке 3. дневног реда забележене су у стенографским белешкама, које чине саставни део записника.

На основу члана 58. став 1. 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 члана 37. став 1.

алинеја 1. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Ванредној седници одржаној 12. фебруара 2013. године, донела је тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа Одлуку о усвајању Плана пословања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 2013. - 2016. године (**С број: 27/13**).

Гласало је 4 акционара који располажу са **4.578.856** гласова, што представља 95.17% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 4.

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

Раде Баца, представник акцијског капитала у друштвеном власништву и директор Функције за правне послове, известио је присутне да Надзорни одбор Компаније има 11 чланова, али да представник акционара, са најмање 0,05% акција, није до сада изабран. Након спроведене анкете међу акционарима, Клинички центар Србије је предложио проф. др Мирка Керкеза за члана у Надзорном одбору. Надзорни одбор је прихватио кандидатуру проф. др Мирка Керкеза и предлаже Скупштини Компаније да иста донесе одлуку о његовом избору. У том смислу, Компанија је Народној банци Србије упутила захтев за добијање сагласности на избор. Одлука Скупштине Компаније о избору ће ступити на снагу по добијању сагласности, која се веома убрзо очекује.

Др Марко Ђулибрк, в.д. генералног директора, истакао је да је био изабран у Надзорни одбор, као представник Државе, да је поднео оставку на место члана и председника кад је изабран на функцију в.д. генералног директора. Станимирка Мијаиловић, као представник Државе, је такође поднела оставку на место члана Надзорног одбора. Очекује се да Држава, уместо досадашњих, предложи два нова члана. Предлаже Скупштини Компаније избор новог члана Надзорног одбора.

Појединости о току излагања поводом тачке 4. дневног реда забележене су у стенографским белешкама, које чине саставни део записника.

На основу члана 329. став 1. тачка 12. и члана 434. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11), члана 48. 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 12) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Ванредној седници одржаној 12. фебруара 2013. године, донела је тајним гласањем, потребном 2/3 већином гласова присутних акционара Одлуку о избору члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (**С број: 28/13**).

Гласало је 4 акционара који располажу са **4.578.856** гласова, што представља 99.43 % од гласова присутних акционара, односно 95.17% од укупног броја гласова.

ТАЧКА 5.

Предлог одлуке о разрешењу чланова Надзорног одбора Компаније „Дунав сигурање“ а.д.о, са образложењем

Раде Баџа, представник акцијског капитала у друштвеном власништву и директор Функције за правне послове, образложио је да су др Марко Ђулибрк и Станимирка Мијаиловић, поднели писане оставке, сагласно члану 440. Закона о привредним друштвима, ради преласка на нове обавезе. Надзорни одбор је то констатовао. Скупштина Компаније треба да донесе одлуке о разрешењу наведених чланова Надзорног одбора због подношења писане оставке.

На основу члана 329. став 1. тачка 12, чл. 439. и 440. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11) и члана 37. став 1. алинеја 12) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Ванредној седници одржаној 12. фебруара 2013. године, донела је тајним гласањем, потребном 2/3 већином гласова присутних акционара Одлуку о разрешењу члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. **(С број: 29/13)**.

Гласало је 5 акционара који располажу са **4.605.063** гласова, што представља 100 % од гласова присутних акционара, односно 95.71% од укупног броја гласова.

На основу члана 329. став 1. тачка 12, чл. 439. и 440. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11) и члана 37. став 1. алинеја 12) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Ванредној седници одржаној 12. фебруара 2013. године, донела је је тајним гласањем, потребном 2/3 већином гласова присутних акционара Одлуку о разрешењу члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. **(С број: 30/13)**.

Гласало је 5 акционара који располажу са **4.605.063** гласова, што представља 100 % од гласова присутних акционара, односно 95.71% од укупног броја гласова.

Појединости о току дискусије поводом тачке 5. дневног реда забележене су у стенографским белешкама, које чине саставни део записника.

Председник Скупштине Компаније захвалио се присутнима на учешћу и ефикасности у раду и закључио седницу.

Седница је завршена у **14,00** часова.

Саставни део Записника чине:

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

ЗАПИСНИЧАР

Магдалена Мијатовић

ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ

Горан Јевтић