

**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 30. септембра 2013. године**

**Београд, 30. септембра 2013. године**

**КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.**

**С број:**

**30. септембра 2013. године**

**Београд**

### **З А П И С Н И К**

**са Ванредне седнице Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,  
одржане 30. септембра 2013. године**

**Седници су присуствовали:** Горан Јевтић, Обрен Јокић, Јелка Беговић, Зоран Обрадовић, Миломир Митић, Раде Баџа, Драган Петровић, Милорад Марковић, Александар Сурла и Милован Бошковић - представници акцијског капитала у друштвеном власништву и акционари: Синдикат „Дунав осигурања“ а.д.о. са представником Братиславом Стојковићем, Југобанка а.д. Београд у стечају са представником Бранком Лекић, Комерцијална банка а.д. Београд са представником Драганком Михајловић.

Акционар КБМ банка а.д. Крагујевац доставила је формулар за гласање у одсуству и на тај начин остварила своје право гласа.

**Седници Скупштине присуствовали су из Компаније:** др Марко Ђулибрк, генерални директор, др Мирослав Радојичић, саветник у Кабинету генералног директора, Зоран Дебељковић, председавајући Надзорног одбора, 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, Борислав Мандић, саветник у Кабинету генералног директора, Сениша Ерић, члан Извршног одбора, надлежан за послове продаје неживотних осигурања, др Дејан Дрљача, члан Извршног одбора надлежан за послове управљања ризицима у Компанији и контролисаним друштвима (супсидијарима), Дејан Ђуричић, директор Сектора за финансије, Драгана Младеновић, Магдалена Мијатовић, Марија Рајковић и Мирјана Илић из Функције за правне послове.

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

Седницом Скупштине Компаније председавао је Горан Јевтић, председник Скупштине.

Констатовао је да је Надзорни одбор Компаније, на 31.седници, одржаној 6. септембра 2013. године донео Одлуку о сазивању Ванредне седнице Скупштине Компаније за 30.09.2013. године, са почетком у 12,00 часова. На истој седници, Надзорни одбор је упутио акционарима Компаније и позив за данашњу седницу Ванредне седнице Скупштине Компаније.

Поставио је питање овлашћеном лицу, запосленом у Функцији за правне послове о томе да ли је утврђен идентитет акционара и њихових пуномоћника пре уласка у салу, и добио потврдан одговор од директора Функције за правне послове.

Именовано је, 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 Ванредне Скупштине, 30. септембра 2013. године, донео је **Одлуку о именовању чланова Комисије за гласање и записничара (С број: 263/13).**

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, као и 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.

Пре почетка седнице констатовано је да је пристигао Формулар за гласање у одсуству **1** акционара, који располаже са **3.613** обичних акција – гласова, да је на седницу непосредно приступило **4** акционара, који заједно располажу са **4.587.570** обичних акција – гласова.

Укупно евидентираних акционара је било на почетку седнице **5**, односно **4.591.183** обичних акција – гласова, што представља 95.42% од укупног броја гласова, тако да је Скупштина имала кворум.

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 Редовне Скупштине Компаније од 26. априла 2013. године;
2. Предлог одлуке о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2012. годину, (Преиспитано мишљење) са Мишљењем Надзорног одбора;
3. Предлог одлуке о усвајању Консолидованих финансијских извештаја за 2012. годину са Извештајем о пословању и Мишљењем независног ревизора;
4. Предлог одлуке о избору ревизора који ће вршити ревизију финансијских извештаја Компаније за 2013. годину, са Образложењем.

#### **ТАЧКА 1.**

**Усвајање Записника са Редовне Скупштине Компаније од 26. априла 2013. године**

Скупштина Компаније једногласно је, јавним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа, усвојила Записник са Редовне Скупштине Компаније од 26. априла 2013. године **(С број: 265/13)**.

Гласало је **5** акционара који располажу са **4.591.183** гласова, што представља 95.42% од укупног броја гласова.

#### **ТАЧКА 2.**

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

Др Дејан Дрљача, члан Извршног одбора, надлежан за послове управљања ризицима у Компанији и контролисаним друштвима (супсидијарима), у уводном излагању по тачки 2. дневног реда, навео је да су овлашћени актуари дали позитивно мишљење на Финансијске извештаје и годишњи извештај о пословању Компаније за 2012. годину, сагледавајући наведене извештаје из угла актуарских позиција.

Међутим, независни ревизор дао је Мишљење са резервом, полазећи од тога да исправка вредности потраживања Компаније није извршена у складу са Одлуком Народне банке Србије о начину процењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање.

Највећи део тих потраживања односи се на потраживање које Компанија има према Републици Србији, с обзиром да пројекат припајања имовина бања није реализован.

У складу са одредбама члана 192. Закона о осигурању и с обзиром на Мишљење независног ревизора, овлашћени актуари су били у обавези да преиспитају своје првобитно мишљење.

Као резултат тога овлашћени актуари су дали ново мишљење, преиспитано, које је дато са резервом и које се не односи на актуарске позиције, везано за адекватност техничких резерви.

У 3. ставу Мишљења овлашћених актуара наведено је да је Компанија утврдила висину техничких резерви у складу са законским прописима.

У делу покрића техничких резерви, независни ревизор је ставио примедбу која се односи на то да поједине инвестиционе некретнине Компаније нису укњижене. Реч је о формално-правном услову који није суштинског карактера, али је чињеница да постоји део некретнина у власништву Компаније који није укњижен, што је уобичајено и за велики број некретнина у Републици Србији. Међутим, пропис је јасан, некретнине морају бити укњижене, како би се користиле за покриће техничких резерви. Из основа неукњижености појединих некретнина, Компанија није обезбедила покриће техничких резерви у износу од 364.013 хиљада динара.

Ажурност у решавању штета је на веома високом нивоу, износи 96,04%, што је и констатовано у Мишљењу овлашћених актуара, а рок исплате штета износи 10 дана. Дневна ликвидност је изузетно висока и кретала се у распону од 1,19% до 9,88% и била је увек изнад минималне ликвидности прописане Одлуком о начину утврђивања и праћења ликвидности друштва за осигурање.

Као последица прецењености потраживања и резултата, овлашћени актуари су навели да је и гарантна резерва Компаније прецењена за исти износ и то је разлог давања Мишљења са резервом, уз сугестију да Компанија мора да предузме у текућој години све расположиве мере за смањење трошкова спровођења осигурања.

На основу члана 156. став 1. тачка 1), члана 182. став 3. и члана 192. став 2. 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 10) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Ванредној седници одржаној дана 30. септембра 2013. године, донела је једногласно, 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: 266/13).**

Гласало је 5 акционара који располажу са 4.591.183 гласова, што представља 95.42% од укупног броја гласова.

### **ТАЧКА 3.**

**Предлог одлуке о усвајању Консолидованих финансијских извештаја за 2012. годину са Извештајем о пословању и Мишљењем независног ревизора**

Јелка Беговић, директор Сектора за рачуноводство и финансијско извештавање, навела је да Консолидовани финансијски извештаји за 2012.годину обухватају Извештај матичног предузећа Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. и са њом осам повезаних правних лица, чији је већински оснивачки власник управо Компанија.

Компанија је стопроцентни власник „Дунав ауто“ д.о.о, Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д. Београд и Dunav Stockbroker а.д. Београд.

Једина промена у учешћу у капиталу настала је код „Дунав банке“ а.д. Београд, јер је дошло до повећања основног капитала, према подацима на дан 31.12.2012, у односу на податке на дан 31.12.2011. године. Разлог томе је 5. и 6. емисија акција у којој нису узели учешће Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о, као ни „Дунав ре“ а.д.о, што је имало за последицу да је контролни пакет акција које има Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. пао са 69,67% колико је износио у 2011. години, на 59,93%, док је проценат удела „Дунав ре“ а.д.о. пао са 16,40% на 14,08%. Удео Групе у капиталу „Дунав банке“ а.д. Београд смањен је са 84,27% на 72,38%.

Једна од значајнијих промена која је утицала на израду Консолидованих финансијских извештаја је и Одлука Скупштине „Дунав ре“ а.д.о. о расподели дивиденди из нераспоређене добити из ранијих година.

На израду Консолидованих финансијских извештаја утицај је имала и процена вредности непокретности која је рађена у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о. У 2012. години Дунав група, Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. и повезана правна лица, као економска целина остварили су добит у износу од 12.525.000,00 динара. Овако остварена добит је далеко мања од оне исказане у 2011. години.

Разлог томе је што кад се ради консолидација, појединачни биланси зависних лица на крају се морају кориговати, извршити консолидационе корекције. Те корекције су у 2012. години због процене некретнина, у највећем делу умањиле позитиван резултат појединачних зависних друштава, која су сва у 2012. години пословала са позитивним резултатом, односно остварила су добит.

У структури активе преовлађују некретнине, постројења и опрема, вредности 11.220.015 хиљада динара. У структури пасиве капитал је остао непромењен, Дунав група и даље има капитал који је изнад прописаног законског цензуса.

Ревалоризационе резерве у 2012. години су се повећале, због процене некретнина које служе за обављање основне делатности у Компанији „Дунав осигурање“ а.д.о.

У структури пасиве, велики значај имају пасивна временска разграничења, која се односе на преносне премије и резервисане штете Компаније.

Независни ревизор је на Финансијске извештаје Компаније дао мишљење са резервом, као и на Консолидоване финансијске извештаје, највише због тога што Компанија није извршила адекватну процену потраживања од Републике Србије за потраживања од предузећа која су била у статусу реструктурирања, у износу од 1.340.857 хиљада динара.

Независни ревизор је због идентификованих објективних доказа обезвређења, до израде овог Мишљења ставио и примедбу да је Компанија требала да додатно уради процену, односно да обезбеди финансијске пласмане за износ од 413.067 хиљада динара, што је и одрађено до момента израде овог Мишљења.

Такође је наведена примедба да у консолидацији није умањен приход по основу дивиденде које је матично правно лице, Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. добило од „Дунав ре“ а.д.о.

На основу члана 27. и члана 52. Закона о рачуноводству („Службени гласник РС“, број 62/13), а у вези члана 31. Закона о рачуноводству и ревизији („Службени гласник РС“, бр. 46/06, 111/09 и 99/11-др.закон) и члана 37. став 1. тачка 11) Статута Компаније “Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Ванредној седници одржаној дана 30. септембра 2013. године, донела је једногласно, тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа **Одлуку о усвајању консолидованих финансијских извештаја за период од 01.01.2012. - 31.12.2012. године (С број: 267/13).**

Гласало је **5** акционара који располажу са **4.591.183** гласова, што представља 95.42% од укупног броја гласова.

#### **ТАЧКА 4.**

**Предлог одлуке о избору ревизора који ће вршити ревизију финансијских извештаја Компаније за 2013. годину, са Образложењем**

Дејан Ђуричић, директор Сектора за финансије, дао је стручно мишљење у вези са тачком 4. дневног реда.

Навео је да су на основу јавног позива за избор екстерног ревизора за ревизију финансијских извештаја за 2013. годину, објављеног у дневном листу Политика, стигле три понуде, и то од Grant Thornton Revizit d.o.o. из Београда, HLB DST Revizija из Београда и Baker Tilly WB Revizija из Београда, што је и констатовала на својој седници Комисија за набавке Компаније.

Финансијска функција је у складу са својим надлежностима извршила анализу пристиглих понуда и предложила за екстерног ревизора Grant Thornton Revizit d.o.o. из Београда. Извршни одбор је на седници одржаној 16.09.2013. године донео закључак којим је подржао предлог. Комисија за ревизију је такође предложила да Grant Thornton Revizit d.o.o. из Београда изврши ревизију финансијских извештаја Компаније за 2013. годину.

Надзорни одбор је на 32. седници утврдио Предлог одлуке о избору ревизора који ће вршити ревизију финансијских извештаја Компаније за 2013. годину.

Дејан Ђуричић, директор Сектора за финансије, предложио је Скупштини да за ревизора финансијских извештаја Компаније за 2013. годину изабере Grant Thornton Revizit d.o.o. из Београда.

На основу чл. 196 и 197. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/04, 101/07, 107/09, 99/11 и 119/12), у вези са чл 37. и 38. Закона о рачуноводству и ревизији („Службени гласник РС“, бр. 46/06, 111/09 - др. закон и 62/13 - др. закон) и члана 37. став 1. алинеја 18) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Ванредној седници одржаној дана 30. септембра 2013. године, донела је једногласно, тајним гласањем, потребном 2/3 већином гласова присутних акционара са правом гласа **Одлуку о избору ревизора који ће вршити ревизију финансијских извештаја Компаније за 2013. годину (С број: 268/13).**

Гласало је 5 акционара који располажу са **4.591.183** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 95.42% од укупног броја гласова.

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

Седница је завршена у **13,00** часова.

**Саставни део Записника чине:**

- Списак лица која су учествовала у раду Скупштине Компаније -евиденција присутних акционара на почетку 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**