

**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 2014. године**

**Београд, 30. септембар 2014. године**

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

**С број:**

**30. септембар 2014. године**

**Београд**

### **З А П И С Н И К**

**са Ванредне седнице Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,  
одржане 30. септембра 2014. године**

**Седници су присуствовали:** Обрен Јокић, Миломир Митић, Раде Баца, Драган Петровић, Ратко Трбојевић и Милован Бошковић - представници акцијског капитала у друштвеном власништву, акционар Синдикат „Дунав осигурања“ а.д.о. са представником Братиславом Стојковићем, акционар Југобанка у стечају са представником Анком Гајић, акционар „Delta generalі osiguranje“ а.д.о. са представником Марином Вукосављевић и акционар Радовић Славиша.

Акционар КБМ банка а.д. Крагујевац доставила је формулар за гласање у одсуству.

**Седници Скупштине присуствовали су из Компаније:** мр Мирко Петровић, генерални директор, Радица Рубежић, члан Извршног одбора, Тања Јовишић, члан Извршног одбора, Мирослав Станишић, члан Извршног одбора, представници ревизорске куће КПМГ д.о.о. Душан Томић и Зорана Говедарица, Драгана Младеновић, директор Сектора за нормативне и статусне послове, Мирјана Илић, Марија Рајковић и Магдалена Мијатовић из Функције за правне послове у Компанији.

Седница је почела са радом у **12,05** часова.

Седницу Скупштине је отворио Раде Баца, директор Функције за правне послове, с обзиром да је председник Скупштине Компаније поднео оставку.

Раде Баца, директор Функције за правне послове, председавао је седницом до избора новог председавајућег Скупштине.

Именовано 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, 99/11 и 83/14), 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), пре почетка рада Ванредне седнице Скупштине, 30. септембра 2014. године, донета је **Одлука о именовану чланова Комисије за гласање и записничара (С број: 290/14).**

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.

На седницу је непосредно приступило **5** акционара, који заједно располажу са **4.568.801** обичних акција – гласова, тако да је Скупштина имала кворум.

Скупштина Компаније је једногласно усвојила дневни ред који гласи:

### **Д Н Е В Н И Р Е Д:**

1. Усвајање Записника са Редовне Скупштине Компаније од 25. априла 2014. године;
2. Предлог одлуке о разрешењу председника Скупштине Компаније;
3. Избор председника Скупштине Компаније;
4. Предлог одлуке о разрешењу и избору представника акцијског капитала у друштвеном власништву у Скупштини Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о;
5. Предлог одлуке о усвајању консолидованих финансијских извештаја за период 01.01.2013. године - 31.12.2013. године, са Мишљењем независног ревизора;
6. Предлог одлуке о усвајању Обавештења овлашћених актуара о поступању у складу са чланом 192. Закона о осигурању;
7. Предлог одлуке о избору ревизора који ће извршити ревизију финансијских извештаја Компаније за 2014. годину.

#### **ТАЧКА 1.**

**Усвајање Записника са Редовне Скупштине Компаније од 25. априла 2014. године**

Скупштина Компаније усвојила је, јавним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа, Записник са Редовне седнице Скупштине Компаније од 25. априла 2014. године (**С број: 291/14**).

За је гласало **5** акционара који располажу са **4.568.414** гласова, што представља 94.95% од укупног броја гласова;

#### **ТАЧКА 2.**

**Предлог одлуке о разрешењу председника Скупштине Компаније**

Раде Баца, директор Функције за правне послове, истакао је да је Горан Јевтић, председник Скупштине Компаније 30. априла текуће године поднео оставку на функцију председника без навођења разлога, те је потребно да се од стране Скупштине Компаније то констатује.

На основу члана 37. став 1. тачка 21. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12) и члана 21. став 5. Пословника о раду Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 31/12), Скупштина Компаније на Ванредној седници, одржаној дана 30. септембра 2014. године, донела је **Одлуку о разрешењу председника Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (С број: 292/14).**

Одлука је усвојена јавним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало **5** акционара који располажу са **4.568.414** гласова, што представља 94.95% од укупног броја гласова;

### **ТАЧКА 3.**

#### **Избор председника Скупштине Компаније**

Раде Баца, директор Функције за правне послове, истакао је да се за председника Скупштине предлаже Милован Бошковић, директор Региона продаје Запад и директор Главне филијале осигурања Ужице, који је и вишегодишњи члан Скупштине Компаније, представник акцијског капитала у друштвеном власништву.

На основу члана 37. став 1. алинеја 16. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12) а у вези са одредбама чл. 333. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11) Скупштина Компаније на Ванредној седници, одржаној дана 30. септембра 2014. године, донела је **Одлуку о разрешењу председника Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (С број: 293/14).**

Одлука је усвојена јавним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало **5** акционара који располажу са **4.568.414** гласова, што представља 94.95% од укупног броја гласова;

### **ТАЧКА 4.**

#### **Предлог одлуке о разрешењу и избору представника акцијског капитала у друштвеном власништву у Скупштини Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о.**

Раде Баца, директор Функције за правне послове, истакао је да представнике акцијског капитала у друштвеном власништву чини 16 представника, од којих је петоро из реда запослених у Компанији, и да су то руководиоци огранака са највећим бројем запослених.

С обзиром да су Драган Петровић, Иван Ћоровић и Јелка Беговић, разрешени функција на којима су били, предлаже се избор нових представника акцијског капитала у друштвеном власништву.

На основу члана 199. став 1. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11, 99/11 и 83/14) и члана 35. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12) Скупштина Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, на Ванредној седници одржаној 30. септембра 2014. године, донела је

## **Одлуку о разрешењу и избору представника акцијског капитала у друштвеном власништву у Скупштини Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (С број: 294/14).**

Одлука је усвојена тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За разрешење представника акцијског капитала у друштвеном власништву у Скупштини Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, Јелке Беговић, гласало је **6** акционара који располажу са **4.572.414** гласова, што представља 95.03% од укупног броја гласова;

За разрешење представника акцијског капитала у друштвеном власништву у Скупштини Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, Драгана Петровића, гласало је **6** акционара који располажу са **4.572.414** гласова, што представља 95.03% од укупног броја гласова;

За разрешење представника акцијског капитала у друштвеном власништву у Скупштини Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, Ивана Ћоровића, гласало је **6** акционара који располажу са **4.572.414** гласова, што представља 95.03% од укупног броја гласова;

За избор представника акцијског капитала у друштвеном власништву у Скупштини Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, Срећка Бојанића, гласало је **6** акционара који располажу са **4.572.414** гласова, што представља 95.03% од укупног броја гласова;

За избор представника акцијског капитала у друштвеном власништву у Скупштини Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, Милоша Милановића, гласало је **5** акционара који располажу са **4.568.869** гласова, што представља 94.96% од укупног броја гласова;

За избор представника акцијског капитала у друштвеном власништву у Скупштини Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, Верице Васиљевић, гласало је **5** акционара који располажу са **4.563.776** гласова, што представља 94.85% од укупног броја гласова;

### **ТАЧКА 5.**

**Предлог одлуке о усвајању консолидованих финансијских извештаја за период 01.01.2013. године - 31.12.2013. године, са Мишљењем независног ревизора**

Тања Јовишић, члан Извршног одбора, истакла је да консолидовани финансијски извештаји обухватају извештаје матичног предузећа, Компаније, зависних предузећа која послују на територији Републике Србије и два зависна предузећа која послују на територији Републике Српске.

Током 2013. године дошло је до промене висине учешћа Компаније у бруто капиталу у „Дунав банци“ а.д. и то са 72,38% на крају 2012. године, на 70,87% на крају 2013. године и то је директна последица тога што Компанија није учествовала у осмој емисији акција „Дунав банке“ а.д. Код осталих зависних друштава промена учешћа у капиталу није било.

На нивоу Групе за 2013. годину остварен је негативан нето резултат у износу од 864.019.000,00 динара. Извршена је корекција почетног стања за 2013. годину.

Пословни приход у 2013. години износи 19.521.017.000,00 динара и бележи благи раст у односу на 2012. годину, и то у износу од 2,1%. Смањени су пословни расходи у односу на 2012. годину.

Трошкови спровођења осигурања износе 8.382.787.000,00 динара и за 0,4% су нижи у односу на 2012. годину. Последица су смањења резервисаних штета.

Губитак су на нивоу Групе исказали „Дунав РЕ“ а.д.о, „Дунав ауто“ д.о.о. и „Дунав банка“ а.д.

За обављање своје делатности Група је користила имовину вредности 35.724.146.000,00 динара, што представља раст у односу на 2012. годину за 4,93%.

Укупан основни и остали капитал на дан 31.12.2013. године износи 5.953.274.000,00 динара.

Код краткорочних пласмана бележи се пад, као резултат пада каматне стопе на депозите код пословних банака, услед чега је део ових средстава повучен и пласиран у куповину државних хартија од вредности.

Код дугорочних обавеза није било значајнијих промена у односу на 2012. годину, док краткорочне износе 6.414.324.000,00 динара.

Навела је да је овлашћени ревизор дао Мишљење са резервом, о чему ће представник ревизора дати подробније објашњење.

Душан Томић, представник ревизорске куће КПМГ д.о.о. истакао је да је ревизорска кућа дала мишљење са резервом, због тога што се није сложила са неколико битних питања, која материјално утичу на билансе и финансијски извештај Компаније.

Једно од питања је питање депозита у Универзал банци а.д. у стечају, која је изгубила лиценцу за рад у току 2014. године. Износ тих улагања на дан 31.12.2013. године износи 1.322.093 хиљада динара. Компанија није по том основу урадила обезвређење и извршила резервацију по том основу. Није се улазило од стране ревизора, јер је стечај тек отворен, у процењивање колико би од тог износа требало обезвредити.

Друго питање тиче се потраживања од Републике Србије. Реч је о компензацији неких старих потраживања, где се покушало наћи решење, али тај процес је још увек трајао у моменту ревизије. Влада Републике Србије донела је неколико Закључака поводом овог питања. Компанија није извршила обезвређење, а реч је о износу од 1.340.857 хиљада динара.

Правила Народне банке Србије су по питању исправке потраживања доста експлицитна, али је овде веома деликатна ситуација, јер са једне стране је Компанија, а са друге Влада Републике Србије. Када би требало гледати правила, износ би требао бити обезвређен у целини. Код „Дунав банке“ а.д. исправка вредности треба да буде 566.554 хиљада динара, по основу обезвређења кредита и пласмана банци.

Још једно веома важно питање је питање покрића техничких резерви, које су један од најважнијих регулаторних показатеља индустрије осигурања. Компанија је 31. децембра 2013. године морала да узме једну краткорочну позајмицу у Комерцијалној банци, како би на тај датум приказала да има покривене техничке резерве. Скреће се пажња да се Компанија налази у једном незавидном положају и да су потребне хитне мере на решавању свих наведених проблема. Низ налаза и препорука дат је руководству у виду писма руководству, на разматрање.

Мр Мирко Петровић, генерални директор, истакао је да Мишљење са резервом указује на проблеме са којима се суочава Компанија, који могу угрозити њено пословање. Данас се тешко може рећи колико се средстава од уложених у Универзал банци може добити. Питање Бања је такође веома битно, и провлачи се из године у годину.

За Компанију решење није добијање некретнина или предузећа у државном власништву, у која треба улагати, већ добијање ликвидних средстава.

Код „Дунав банке“ а.д. постоји озбиљна поткапитализованост, ради се на решавању тог проблема. И „Дунав ауто“ д.о.о. и „Дунав РЕ“ а.д.о. послују са губитцима.

Ако се узме у обзир и коришћење кредита ради покрића техничких резерви, јасно је да се ради о временском покушају да се на тај датум 31.12. везују средства за покриће техничких резерви. Компанија чини све у циљу смањења трошкова. Верује да ће до краја године доћи до озбиљнијег смањења трошкова, посебно по питању фонда бруто зарада, али и осталих трошкова.

Ради се на предузимању активности у кор бизнису, који се тичу побољшања продаје полиса, унакрсне продаје, постепеног увођења мотивације, модерне корпоративне културе у саму Компанију, које није било дужи временски период.

Повећање продаје полиса осигурања од аутоодговорности, је релевантан показатељ да има позитивних помака.

Приоритет треба да буду средства за покриће техничких резерви. Морају се предузети радикалне мере и дубоко се посветити кор бизнису. Бруто зарада у Компанији ће одговарати приходима.

Очекује да ће бити прилике да већ у следећем извештају Скупштине изнесе неке боље тенденције и да ће већ у другој половини 2015. године и првој половини 2016. године се гледати измењена слика једног великог српског брэнда, и да ће се иста вратити на место на коме и треба да буде.

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, 99/11-др.закон и 62/13-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 2014. године, донела је **ОДЛУКУ О УСВАЈАЊУ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА ПЕРИОД ОД 01.01.2013. – 31.12.2013. ГОДИНЕ (С број: 295/14).**

Одлука је усвојена тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало **5** акционара који располажу са **4.568.869** гласова, што представља 94.96% од укупног броја гласова.

Уздржан је био **1** акционар који располаже са **3.545** гласова, што представља 0.08% од гласова присутних акционара, односно 0.07% од укупног броја гласова.

#### **ТАЧКА 6.**

**Предлог одлуке о усвајању Обавештења овлашћених актуара о поступању у складу са чланом 192. Закона о осигурању**

Радица Рубежић, члан Извршног одбора, истакла је да је имајући у виду да су екстерни ревизори приликом ревизије финансијских извештаја за 2013. годину изразили Мишљење са резервом, у смислу члана 192. Закона о осигурању прописана обавеза да друштво извештај и мишљење ревизора достави овлашћеним актуарима ради преиспитивања њиховог мишљења. Овлашћени актуари своје мишљење формирају у тренутку када се финансијски извештаји и достављају надлежним органима, Народној банци Србије и надлежним агенцијама.

Мишљење овлашћених актуара је преиспитано и усаглашено са Мишљењем екстерног ревизора. Овлашћени актуари навели су у Мишљењу да категорије које су утицале на Мишљење екстерног ревизора представљају категорије за које нису дефинисане величине које би утицале на промену финансијског резултата Компаније и да

с тим у вези то нису категорије на које директно овлашћени актуари дају своје мишљење.

Овлашћени актуари сматрају да те категорије утичу на покриће техничких резерви и на будућу висину гарантних резерви и с тим у вези достављају Мишљење с резервом.

Мр Мирко Петровић, генерални директор, истакао је да постоје два мишљења са резервом, и то и екстерног ревизора и овлашћених актуара и да је то упозоравајући сигнал. Исказивање негативног резултата на крају године није добро по Компанију приликом учествовања на тендерима. Веома битна питања су однос гарантних резерви и маргине солвентности, као и покриће техничких резерви. Потребно је у датим околностима смањити трошкове и повећати наплату. Само трошкови у функцији бизниса, у функцији осигурања могу да постоје, а сви остали трошкови морају да буду радикално ограничени, како би се ситуација мењала набоље. Посебан акценат мора бити на продаји, наплати премије, новим осигураницима, корекцији у наплати дугујуће премије и раду на новим бизнис линијама које аутоматски дају одговарајуће приходе.

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, 119/12 и 116/13) и члана 37. став 1. тачка 10) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Ванредној седници одржаној дана 30. септембра 2014. године, донела је **Одлуку о усвајању Обавештења овлашћених актуара о поступању у складу са чланом 192. Закона о осигурању (С број: 296/14).**

Одлука је усвојена тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

За је гласало **5** акционара који располажу са **4.568.869** гласова, што представља 94.96% од укупног броја гласова;

Уздржан је био **1** акционар који располаже са **3.545** гласова, што представља 0.08% од гласова присутних акционара, односно 0.07% од укупног броја гласова.

#### **ТАЧКА 7.**

**Предлог одлуке о избору ревизора који ће извршити ревизију финансијских извештаја Компаније за 2014. годину**

Тања Јовишић, члан Извршног одбора, истакла је да је Компанија у обавези да до 30.09.2014. године изабере овлашћеног ревизора, који ће вршити ревизију консолидованих финансијских извештаја за 2014. годину. Увидом пристиглих понуда утврђено је да је најбољу понуду дала ревизорска кућа „Deloitte“ d.o.o, у износу од 54.000,00 евра без обрачунатог пореза на додату вредност.

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, 119/12 и 116/13), чл. 21. и 24. Закона о ревизији („Службени гласник РС“, број 62/13) и чланом 37. став 1. тачка 18) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Ванредној седници одржаној 30. септембра 2014. године, донела је **Одлуку о избору ревизора који ће извршити ревизију финансијских извештаја Компаније за 2014. годину (С број: 297/14).**



Одлука је усвојена једногласно, тајним гласањем, потребном 2/3 већином гласова присутних акционара са правом гласа.

Гласало је **6** акционара који располажу са **4.572.414** гласова, што представља 100% од гласова присутних акционара, односно 95.03% од укупног броја гласова.

Мр Мирко Петровић, генерални директор Компаније, истакао је, на крају седнице, да бренд „Дунав“, има снаге и утицаја на тржишту, као и да је његова тржишна вредност далеко већа од ликвидационе.

Ако Компанија нешто жели да учини, потребно је да се посвети кор бизнису и да у процесу, у периоду од 2 до 2,5 година санира тренутно стање.

Компанија представља велики бренд. Истакао је да верује у квалитет запослених у Компанији. Очекује да ће већ 31.12.2015. године биланси изгледати другачије, а већ 31.12.2016. године ће то ипак бити Компанија која ће моћи другачије да искаже своје стање и у односу на регулаторно тело и у односу на ревизију, актуаре и остале.

Милован Бошковић, председник Скупштине, истакао је да је драгоцену изношење ставова генералног директора у погледу ситуације и мера које треба предузети. С обзиром да има посла, потребно је исказати јединство, и да се што више ради на уштедама.

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

Седница је завршена у 13,15 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**

**Милован Бошковић**