



Akcionarsko društvo
za osiguranje "DDOR Novi Sad"
Novi Sad

Z A P I S N I K

**sa redovne godišnje sednice Skupštine Akcionarskog društva
za osiguranje "DDOR Novi Sad" Novi Sad
održane 29. aprila 2015. godine**

Novi Sad, aprila 2015. godine

ZAPISNIK

sa redovne godišnje sednice Skupštine Akcionarskog društva za osiguranje "DDOR Novi Sad" Novi Sad, održane 29. aprila 2015. godine u Novom Sadu, u poslovnoj zgradi "DDOR Novi Sad" a.d.o. Novi Sad, Bulevar Mihajla Pupina br. 8, na I spratu, Sala III, sa početkom u 12,00 časova.

PRISUTAN: akcionar UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – pravni sledbenik Fondiaria-SAI S.p.A., kojoj su se Unipol Assicurazioni S.p.A., Milano Assicurazioni S.p.A. i Premafin Finanziaria S.p.A. pripojili u četvorosmernom spajanju koje je stupilo na snagu 06.01.2014. godine, sa 2.114.285 glasova, što čini 99,99% od ukupnog broja glasova-akcija, kojeg po priloženom Punomoćju zastupa Maurizio Serafini

Sednici su takođe prisustvovali: predsednik Odbora direktora "DDOR Novi Sad" a.d.o. Novi Sad – prof. dr Veroljub Dugalić, pomoćnik generalnog direktora za strateško planiranje i menadžment kontrolu – dr Nikola Uzelac, direktor Direkcije za pravne poslove i sekretar Društva - Gordana Burić i šef Kabineta generalnog direktora - Tatjana Ačanski.

Predsednik Odbora direktora prof. dr Veroljub Dugalić je konstatovao da je prisutan akcionar sa 99,99% glasova, odnosno predstavnik akcionara UnipolSai Assicurazioni S.p.A.(pravnog sledbenika Fondiaria-SAI S.p.A.) - Maurizio Serafini, te postoje uslovi za nesmetan rad i odlučivanje Skupštine.

Prof. dr Veroljub Dugalić je objasnio da je osim Komisije za glasanje koju će imenovati predsednik Skupštine, potrebno izabrati zapisničara na sednici. Direktor Direkcije za pravne poslove i sekretar Društva Gordana Burić predložila je da zapisničar na sednici bude Katarina Savkov - stručni saradnik pravnih poslova, što je prihvaćeno.

Kako u zakonskom roku nije stigao nijedan predlog za dopunu dnevnog reda, prof. dr Veroljub Dugalić je predložio da Skupština radi po dnevnom redu kakav je dostavljen u materijalu za sednicu.

Predsednik Odbora direktora prof. dr Veroljub Dugalić predložio je sledeći

DNEVNI RED

1. Izbor predsednika Skupštine

2. Imenovanje Komisije za glasanje
3. Razmatranje i usvajanje Zapisnika sa vanredne sednice Skupštine Akcionarskog društva za osiguranje "DDOR Novi Sad" Novi Sad održane 19. januara 2015. godine
4. Prezentacija rezultata poslovanja
5. Razmatranje i usvajanje Izveštaja o poslovanju i finansijskih izveštaja "DDOR Novi Sad" a.d.o. Novi Sad za 2014. godinu i Konsolidovanih finansijskih izveštaja
Razmatranje i usvajanje:
 - 5.1. Mišljenja ovlašćenog aktuara
 - 5.2. Izveštaja ovlašćenog revizora
 - 5.3. Mišljenja Odbora direktora
 - 5.4. Izveštaja o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja za 2014. godinu
 - 5.5. Donošenje Odluke o raspodeli bruto dobiti
6. Razmatranje i usvajanje Izveštaja Odbora direktora
7. Razmatranje i usvajanje Godišnjeg izveštaja o internoj reviziji za 2014. godinu
8. Donošenje Odluke o izboru revizora poslovanja Akcionarskog društva za osiguranje "DDOR Novi Sad" Novi Sad za 2015. godinu
9. Donošenje Odluke o imenovanju člana Odbora direktora "DDOR Novi Sad" a.d.o. Novi Sad
10. Razno

Dnevni red je usvojen.

1. Izbor predsednika Skupštine

Prof. dr Veroljub Dugalić je konstatovao da je Poslovníkom Skupštine regulisano da je predsednik Skupštine lice koje poseduje ili predstavlja najveći pojedinačni broj glasova običnih akcija u odnosu na ukupan broj glasova prisutnih akcionara. Kako je Maurizio Serafini jedini prisutni, a uz to i opunomoćeni predstavnik akcionara koji poseduje 99,99% svih akcija Društva, prof. dr Veroljub Dugalić je predložio da Skupština donese Odluku kojom će Maurizio Serafini biti izabran za predsednika Skupštine na sednici.

Maurizio Serafini je prihvatio ovaj predlog, te je Skupština Društva donela sledeću

ODLUKU

1. Maurizio Serafini bira se za predsednika Skupštine "DDOR Novi Sad" a.d.o. Novi Sad na redovnoj godišnjoj sednici sednici Skupštine Društva 29. aprila 2015. godine.

2. Ova Odluka stupa na snagu momentom donošenja.

U nastavku, sednicom je predsedavao predsednik Skupštine Društva – Maurizio Serafini.

2. Imenovanje Komisije za glasanje

Predsednik Skupštine Maurizio Serafini je imenovao Komisiju za glasanje u sastavu:

1. Dr Nikola Uzelac, predsednik Komisije;
2. Gordana Burić, član Komisije;
3. Tatjana Ačanski, član Komisije.

3. Razmatranje i usvajanje Zapisnika sa vanredne sednice Skupštine Akcionarskog društva za osiguranje "DDOR Novi Sad" Novi Sad održane 19. januara 2015. godine

Maurizio Serafini je glasao za usvajanje Zapisnika sa vanredne sednice Skupštine "DDOR Novi Sad" a.d.o. Novi Sad, te je Skupština Društva donela sledeću

ODLUKU

Usvaja se Zapisnik sa vanredne sednice Skupštine "DDOR Novi Sad" a.d.o. Novi Sad održane 19. januara 2015. godine.

4. Prezentacija rezultata poslovanja

Pomoćnik generalnog direktora za strateško planiranje i menadžment kontrolu dr Nikola Uzelac izneo je osnovne podatke o poslovanju i ostvarenim rezultatima "DDOR Novi Sad" a.d.o. Novi Sad u 2014. godini.

Poslovanje Društva u protekloj godini obeležilo je povećanje premije, sa skoro 15% rasta bruto zaključene premije. Snažan porast bruto obračunate premije je tržišni udeo Društva uvećao na 13,6% (treći na tržištu).

Rast premije ostvaren je u svim glavnim oblastima poslovanja Društva. U segmentu AO rast nije posledica samo povećanja cene, nego i povećanja broja zaključenih polisa za 11%. Dvocifreni rast premije zabeležen je i u oblasti životnih osiguranja.

U 2014. godini ostvarena je neto dobiti u visini od 151 milion dinara, što je 1,6% bruto obračunate premije, dok je prinos na prosečan kapital iznosio 3,9%.

Ukupan neto racio šteta u neživotnom osiguranju je zadržan na 60,2%, uz puno poštovanje savremenih aktuarskih principa i metoda za procenjivanje adekvatnosti rezervacija za štete.

Racio troškova neživotnih osiguranja je smanjen je sa 47,1% u 2013. godini na 43,4% u 2014. godini, pre svega zbog dodatnih ušteda u administraciji.

Pored toga, održana je bezbednost i stabilnost ulaganja, uz dobar prinos na ta ulaganja.

Predsednik Skupštine Maurizio Serafini se zahvalio na iznetoj prezentaciji, uz napomenu da zahvalnost za uspešno poslovanje u 2014. godini sleduje i dr Christianu Otto Neu.

5. Razmatranje i usvajanje Izveštaja o poslovanju i finansijskih izveštaja "DDOR Novi Sad" a.d.o. Novi Sad za 2014. godinu i Konsolidovanih finansijskih izveštaja

Razmatranje i usvajanje:

5.1. Mišljenja ovlašćenog aktuara

5.2. Izveštaja ovlašćenog revizora

5.3. Mišljenja Odbora direktora

5.4. Izveštaja o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja za 2014. godinu

5.5. Donošenje Odluke o raspodeli bruto dobiti

Nakon razmatranja priloženih materijala, Maurizio Serafini je glasao za usvajanje svih izveštaja i odluka, te je Skupština Društva donela sledeće odluke:

I ODLUKU

1. Usvaja se Izveštaj o poslovanju i finansijski izveštaji „DDOR Novi Sad“ a.d.o. Novi Sad za 2014. godinu i Konsolidovani finansijski izveštaji.

2. Tekstovi izveštaja iz tačke 1. čine sastavni deo ove Odluke i, u skladu sa članom 156. Zakona o osiguranju, dostavljaju se Narodnoj banci Srbije.

II ODLUKU

1. Usvaja se Mišljenje ovlašćenog aktuara o finansijskim izveštajima i Izveštaju o poslovanju „DDOR Novi Sad“ a.d.o. Novi Sad za period 01.01. – 31.12.2014. godine.
2. Tekst Mišljenja iz tačke 1. čini sastavni deo ove Odluke i, u skladu sa članom 156. Zakona o osiguranju, dostavlja se Narodnoj banci Srbije.

III ODLUKU

1. Usvaja se Izveštaj ovlašćenog revizora o izvršenoj reviziji poslovanja „DDOR Novi Sad“ a.d.o. Novi Sad za 2014. godinu, kao i Izveštaj ovlašćenog revizora o izvršenoj reviziji Konsolidovanih finansijskih izveštaja.
2. Tekstovi Izveštaja iz tačke 1. čine sastavni deo ove Odluke i, u skladu sa članom 156. Zakona o osiguranju, dostavljaju se Narodnoj banci Srbije.

IV ODLUKU

1. Usvaja se Mišljenje Odbora direktora o Izveštaju o poslovanju i finansijskim izveštajima „DDOR Novi Sad“ a.d.o. Novi Sad za 2014. godinu.
2. Tekst Mišljenja iz tačke 1. čini sastavni deo ove Odluke i, u skladu sa članom 156. Zakona o osiguranju, dostavlja se Narodnoj banci Srbije.

V ODLUKU

1. Usvaja se Izveštaj o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja za 2014. godinu, sa Mišljenjem ovlašćenog aktuara.
2. Tekstovi akata iz tačke 1. čine sastavni deo ove Odluke i, u skladu sa članom 156. Zakona o osiguranju, dostavljaju se Narodnoj banci Srbije.

VI
ODLUKU
O RASPODELI BRUTO DOBITI U 2014. GODINI

1. Bruto dobit za 2014. godinu iznosi 184.562.028,68 dinara.
2. Bruto dobit umanjuje se po osnovu odloženih poreskih obaveza u iznosu od 33.333.276,03 dinara. Neto dobit, po umanjenju za odložene poreske obaveze, iznosi 151.228.752,65 dinara.

Neto dobit od 151.228.752.65 dinara čini: dobit neživotnog osiguranja u iznosu 221.297.968,67 dinara i gubitak životnog osiguranja u iznosu od 70.069.216.02 dinara.

3. Ostvareni gubitak u osiguranju života za 2014. godinu u iznosu od 70.069.216.02 dinara pokriće se na teret neraspoređene dobiti neživotnih osiguranja. Ostatak neto dobiti u iznosu od 151.228.752,65 dinara usmerava se u neraspoređenu dobit neživotnih osiguranja.
4. Odluka o raspodeli bruto dobiti u 2014. godini, saglasno članu 156. Zakona o osiguranju, dostavlja se Narodnoj banci Srbije.

6. Razmatranje i usvajanje Izveštaja Odbora direktora

Maurizio Serafini je glasao za usvajanje Izveštaja u predloženom tekstu, te je Skupština Društva donela

ODLUKU

1. Usvaja se Izveštaj Odbora direktora „DDOR Novi Sad“ a.d.o. Novi Sad.
2. Tekst Izveštaja iz tačke 1. čini sastavni deo ove Odluke i, u skladu sa članom 156. Zakona o osiguranju, dostavlja se Narodnoj banci Srbije.

7. Razmatranje i usvajanje Godišnjeg izveštaja o internoj reviziji za 2014. godinu

Nakon razmatranja priloženih materijala, Maurizio Serafini je glasao za usvajanje Godišnjeg izveštaja o internoj reviziji sa Mišljenjem Odbora direktora, te je Skupština Društva donela sledeću

ODLUKU

1. Usvaja se Godišnji izveštaj interne revizije za 2014. godinu.

2. Usvaja se Mišljenje Odbora direktora o Godišnjem izveštaju interne revizije za 2014. godinu.

3. Tekstovi akata iz tačke 1. i 2. čine sastavni deo ove Odluke i, saglasno članu 156. Zakona o osiguranju, dostavljaju se Narodnoj banci Srbije.

8. Donošenje Odluke o izboru revizora poslovanja Akcionarskog društva za osiguranje "DDOR Novi Sad" Novi Sad za 2015. godinu

Maurizio Serafini je glasao za usvajanje Odluke u predloženom tekstu, te je Skupština Društva donela

O D L U K U

1. Za nezavisnog revizora poslovanja "DDOR Novi Sad" a.d.o. Novi Sad za 2015. godinu bira se Preduzeće za reviziju, računovodstvene, finansijske i konsalting usluge PricewaterhouseCoopers d.o.o. Beograd.

2. Ovlašćuje se pomoćnik generalnog direktora za računovodstvo, poreze, finansijsko izveštavanje i opšte poslove za pregovore o uslovima angažovanja i odredbama Ugovora sa izabranim revizorom.

3. Odluka o izboru revizora, u skladu sa članom 197. Zakona o osiguranju, dostavlja se Narodnoj banci Srbije na saglasnost.

9. Donošenje Odluke o imenovanju člana Odbora direktora "DDOR Novi Sad" a.d.o. Novi Sad

Imajući u vidu da kooptiranom članu Odbora direktora mandat prestaje na prvoj narednoj sednici Skupštine nakon kooptiranja, predloženo je donošenje Odluke o imenovanju dr Norberta Odorica u Odbor direktora.

Maurizio Serafini je glasao za usvajanje Odluke u predloženom tekstu, te je Skupština Društva donela

O D L U K U

O IMENOVANJU ČLANA ODBORA DIREKTORA „DDOR Novi Sad“ a.d.o. Novi Sad

1. **Dr Norberto Odorico**, koji je kooptiran u Odbor direktora "DDOR Novi Sad" a.d.o. Novi Sad Odlukom Odbora direktora br. OD-15/2 od 2. februara 2015. godine, po dobijenoj saglasnosti Narodne banke Srbije G. br. 276 od 15. januara 2015. godine, **imenuje se u Odbor direktora "DDOR Novi Sad" a.d.o. Novi Sad, kao neizvršni član.**

2. Član Odbora direktora imenuje se na period od godinu dana.
3. Sa imenovanim će biti zaključen Ugovor o pravima i obavezama člana Odbora direktora.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

10. Razno

Pitanja i predloga nije bilo.

Predsednik Skupštine Maurizio Serafini zaključio je sednicu u 12,20 časova.

Izveštaj Komisije za glasanje čini sastavni deo ovog Zapisnika.

ZAPISNIČAR



Katarina Savkov



PREDSEDNİK SKUPŠTINE



Maurizio Serafini

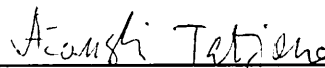
ČLANOVI KOMISIJE ZA GLASANJE:



1. Dr Nikola Uzelac, predsednik



2. Gordana Burić, član



3. Tatjana Ačanski, član