

ДРУШТВО ЗА РЕОСИГУРАЊЕ

**„ДУНАВ-РЕ“ а.д.о.**

- Скупштина Друштва –

## **ЗАПИСНИК**

Са 97. ванредне седнице Скупштине Друштва, одржане дана 28.09.2017. године, у пословним просторијама Друштва, Београд, Кнез Михаилова бр.6/II, сала за састанке. Седница је почела у 13,15 часова.

Директор Сектора за правне и опште послове и управљање људским ресурсима, Бојан Маричић је информисао присутне да је листа акционара за ову седницу утврђена на основу Јединствене евиденције акционара Централног регистра, на дан 23.08.2017. године.

Седници су присуствовали пуномоћници следећих акционара:

Компанија Дунав осигурање а.д.о.- 75.126 гласова - пуномоћник Бојан Миладиновић,  
Сава осигурање а.д.о.- 2.731 глас - пуномоћник Драган Новаковић.

Поред наведених пуномоћника акционара, седници су присуствовали и запослени у Друштву: Бојан Маричић, директор Сектора за правне и опште послове и управљање људским ресурсима, Зорана Пејчић, председник Извршног одбора, Татјана Комненић, члан Извршног одбора, Ивана Медић, асистент Управе и Милица Жарковић, асистент Управе.

Затим је Бојан Маричић саопштио податак да од укупно 81.083 гласа, седници Скупштине присуствују представници акционара који располажу са 77.857 гласова што представља 96,00% од укупног броја гласова те да су испуњени услови за одржавање седнице и доношење пуноважних одлука.

Затим се прешло на избор председника Скупштине.

### **1. Избор председника Скупштине**

У уводном излагању, Бојан Маричић је истакао да свако од присутних пуномоћника акционара може да предложи кандидата за председника, а да је у досадашњој пракси за председника Скупштине предлаган пуномоћник акционара са највећим бројем гласова.

Присутни пуномоћници акционара су били сагласни са датом напоменом, тако да је као једини кандидат за председника Скупштине предложен Бојан Миладиновић, пуномоћник Компаније Дунав осигурање.

Како није било пријављених за дискусију, прешло се на јавно гласање, дизањем руке, па је тако Скупштина, на основу члана 27. Статута Друштва, са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела

О Д Л У К У  
о избору председника Скупштине

1. За председника 97. ванредне седнице Скупштине Друштва бира се Бојан Миладиновић, представник акционара Компаније Дунав осигурање а.д.о.
2. Изабрани председник ће председавати 97. седницом Скупштине акционара и у име Скупштине потписати донете акте.

Након избора, председник је преузео руковођење седницом Скупштине и предложио Дневни ред за ову седницу.

Пре преласка на дневни ред, Бојан Миладиновић је констатовао, у складу са чланом 9. Пословника о раду Скупштине, да су седници присутни представници стручних служби који су задужени за бројање гласова - Бојан Маричић и Ивана Медић, а за вођење записника, Милица Жарковић.

С обзиром да није било предлога за измену и допуну предложеног Дневног реда, пуномоћници су једногласно прихватили да се на овој седници размотри следећи:

ДНЕВНИ РЕД

1. Избор председника Скупштине
2. Разматрање и усвајање Записника са 96. редовне седнице Скупштине
3. Предлог Одлуке о избору друштва за ревизију финансијских извештаја за 2017. годину
4. Предлог Одлуке о накнади за обављање ревизије финансијских извештаја за 2017. годину
5. Разматрање Информације о резултатима пословања Друштва за период 01.01.2017. године до 30.06.2017. године
6. Разно

**2. Разматрање и усвајање Записника са 96. седнице Скупштине**

Пошто присутни акционари нису имали примедбе на предложени текст Записника са 96. седнице Скупштине, то је на основу чл. 29. Пословника о раду, са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, Скупштина донела

О Д Л У К У

1. Усваја се, без примедба, Записник са 96. седнице Скупштине одржане дана 27.04.2017. године у тексту који је достављен у материјалу за седницу.
2. Текст усвојеног Записника чини саставни део ове Одлуке.

**3. Предлог Одлуке о избору друштва за ревизију финансијских извештаја за 2017. годину**

Известилац по овој тачки дневног био је Бојан Маричић који је присутне информисао о садржини предлога Одлуке о избору друштва за ревизију финансијских извештаја за 2017. годину.



Бојан Маричић је истакао да је Надзорни одбор Друштва утврдио предлог Одлуке за избор ревизора на који је Народна банка Србије дала сагласност. С обзиром на добијену сагласност, Скупштини Друштва је предложено да за обављање послова ревизије финансијских извештаја "Дунав Ре" а.д.о за 2017. годину, изабере друштво за ревизију „Deloitte“ д.о.о. из Београда.

По завршеном излагању Бојана Маричића, а на основу члана 52., став 1., тачка 13. Закона о осигурању, члана 31. став 1. тачка 17. Статута Друштва за реосигурање "Дунав-Ре" а.д.о. (пречишћен текст од 23.03.2016. године), а на предлог Надзорног одбора Друштва, Скупштина Друштва са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела следећу

#### О Д Л У К У о избору друштва за ревизију

1. За обављање послова ревизије финансијских извештаја "Дунав Ре" а.д.о за 2017. годину, бира се друштво за ревизију „Deloitte“ д.о.о. из Београда, ул. Теразије бр. 8.
2. Са друштвом за ревизију из тачке 1.ове Одлуке, „Дунав Ре“ а.д.о. ће закључити уговор којим ће утврдити међусобна права и обавезе у вези са обављањем послова ревизије финансијских извештаја.
3. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења

#### О б р а з л о ж е њ е

У складу са овлашћењима из члана 44-6, Статута Друштва, Комисија за ревизију је након разматрања препоруке Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. и оцене стручности и независности у односу на Друштво, предложила Надзорном одбору кандидата за ревизију финансијских извештаја за 2017. годину.

Надзорни одбор Друштва је сходно члану 42. Статута утврдио предлог Одлуке којом је предложио да се за ревизора који ће обавити ревизију финансијских извештаја за 2017. годину, изабере друштво за ревизију „Deloitte“ д.о.о. из Београда.

Народна банка Србије је у складу са чланом 183. Закона о осигурању, Решењем Г. бр. 7377 од 01.09.2017. године, дала претходну сагласност на избор друштва за ревизију.

На основу напред наведеног донета је Одлука као у диспозитиву

#### **4. Предлог Одлуке о накнади за обављање ревизије финансијских извештаја за 2017. годину**

Известилац по овој тачки дневног био је Бојан Маричић који је присутне упознао са садржином Одлуке о накнади за обављање ревизије финансијских извештаја за 2017. годину.

Нагласио је да је „Компанија Дунав осигурање“ преговарала са ревизором ради обављања ревизије финансијских извештаја за контроно и контролисана друштва, на који начин је за Дунав Ре уговорена накнада као и прошле године у износу од 5.000,00 Евра.

Потом је на основу члана 52., став 1., тачка 13. Закона о осигурању и члана 31. став 1. тачка 17. Статута Друштва за реосигурање "Дунав-Ре" а.д.о. (пречишћен текст



од 23.03.2016. године), а на предлог Надзорног одбора Друштва, Скупштина Друштва са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела следећу

**О Д Л У К У**  
о накнади за обављање ревизије

1. За обављање послова ревизије финансијских извештаја „Дунав Ре“ а.д.о., за 2017. годину, одређује се накнада у износу од 5.000,00 Евра у динарској противвредности, по средњем курсу Народне банке Србије на дан плаћања.
2. У износ накнаде из тачке 1. ове Одлуке није укључен порез на додату вредност од 20%, који ће бити плаћен од стране „Дунав Ре“ а.д.о.
3. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења

**О б р а з л о ж е њ е**

У складу са овлашћењима из члана 44-б, Статута Друштва, Комисија за ревизију је приликом избора кандидата за ревизију финансијских извештаја за 2017. годину, предложила и висину накнаде за обављање ревизије финансијских извештаја за 2017. годину.

Имајући у виду да је према одредбама Закона о осигурању и Статута Друштва, одлучивање о накнади за обављање ревизије финансијских извештаја у надлежности Скупштине, донета је Одлука као у диспозитиву.

**5. Разматрање Информације о резултатима пословања Друштва за период 01.01.2017. године до 30.06.2017. године**

Известиоци по овој тачки дневног реда биле су Зорана Пејчић и Татјана Комненић које су присутне упознале са резултатима пословања Друштва за период 01.01.2017. године до 30.06.2017. године

Зорана Пејчић је присутне информисала да је Друштво за првих шест месеци ове године остварило укупне приходе у износу од 2,49 милијарде динара, укупне расходе у износу од 2,43 милијарде динара, а остварена добит пре опорезивања износи 54,11 милиона динара и она је за 20% већа од планиране добити за 2017. годину.

Значајан догађај који је утицао на висину добити у првих шест месеци је пад курса евра, наиме забележен је велики пад са 124 динара на 119 динара за 1 евро. На негативним курсним разликама је остварен негативан ефекат од 50 милиона динара, што значи да није дошло до пада курса евра добит Друштва би била далеко већа. Очекивања Друштва и пројекције које дају банке је да ће се курс до краја године вратити на ниво приближан оном који је био на почетку године, па се нада да ће се овај губитак на курсним разликама анулирати.

Број запослених на 30.06.2017. године је остао исти као и прошле године, а забележен је пад просечне нето зараде, због ефеката потпуне примене измењеног Колективног уговора из 2015. године, где су измене усклађене са Законом о раду, тако да су бенефиције које су се односиле на минули рад, боловања и број дана годишњег одмора усклађене са Законом о раду и практично их више и нема.

По завршеном излагању Зоране Пејчић, свој део извештаја је презентовала Татјана Комненић. Истакла је да је на дан 30.06.2017. године рацио штета у самопридржају Друштва износио 46,53%, рацио трошкова 11,80%, тако да је комбиновани рацио у самопридржају износио 58,33%. Навела је да су рациа у самопридржају знатно повољнија него у истом периоду претходне године. Рацио штета је побољшан за 6,98%, пре свега због пораста меродавне премије у самопридржају



Друштва, док је рацио трошкова побољшан за 33,74% и то пре свега због пораста прихода од провизије из послова реосигурања. Посматрајући међугодишњу промену, комбиновани рацио у самопридржају Друштва је побољшан за 14,01%.

Истакла је да активна премија реосигурања остварена у периоду 01.01.2017 – 30.06.2017. године износи 1,827 милијарду динара и већа је за 16,33% у односу на исти период претходне године. Пасивна премија износи 1,486 милијарду динара и већа је за 15,37% у односу на исти период претходне године, док премија реосигурања у самопридржају Друштва износи 341,278 милион динара и већа је за 20,70% у односу на исти период претходне године.

Што се тиче структуре активне премије реосигурања по цедентима, навела је да су првих пет цедената: „Дунав осигурање Београд“, „Согаз“, „Триглав осигурање“, „Сава осигурање“ и „Миленијум осигурање“. Структура је промењена у односу на прошлу годину, па се међу првих пет цедената више не налази Униџа неживотно осигурање.

Навела је и да је активна премија на нивоу Дунав групе смањена на 46,88%, а прошле године је износила 53,36%.

По врстама осигурања, доминантна врста остаје имовинско осигурање, односно врста 09-остала осигурања имовине са 35,81% и врста 08-осигурање имовине од пожара и других опасности са 24,97%, тако да ове две врсте чине 60,77% укупне активне премије реосигурања.

Што се тиче премије реосигурања у самопридржају, износи 341,278 милион динара и већа је за 20,70% у односу на исти период претходне године.

Највећи утицај на раст премије у самопридржају у односу на исти период претходне године по територијама има повећање обима пословања и новоуспостављена покрића са цедентима из иностранства где се издваја учешће цедента DEVK, Koln, CCR, Sava Re, Swiss осигурање.

Када је реч о Републици Србији, издвојила је Сава неживотно осигурање, са 23,82% учешћа у расту, Триглав осигурање са 10,72% и АМС осигурање са 8,72%.

Премија у самопридржају Друштва на нивоу Дунав групе износи 135,851 милиона динара и чини 39,81% укупне премије у самопридржају. Остали цеденти 60,19%.

Са аспекта територијалног порекла најзначајнији извор премије реосигурања у самопридржају остварене је територија Републике Србије са учешћем од 57,60% у укупној премији у самопридржају, односно 196,563 милиона динара.

По врстама осигурања, као и код активне премије, доминантно је учешће имовинских осигурања и то врста 08 и врста 09 са 52,68% укупне премије реосигурања у самопридржају Друштва.

Ликвидиране штете по активном послу износе 202,071 милиона динара и мање су за 17,92% у односу на исти период претходне године, по пасивном послу износе 105,528 милиона динара и мање су за 39,84% у односу на исти период претходне године, док ликвидиране штете у самопридржају износе 96,543 милиона динара и веће су за 36,39% у односу на исти период претходне године.

Резервисане пријављене штете по активним пословима износе 1,210 милијарду динара и веће су за 17,19% у односу на исти период претходне године, резервисане пасивне штете реосигурања износе 871,285 милиона динара и веће су за 20,60% у односу на исти период претходне године, док резервисане штете у самопридржају Друштва износе 339,002 милиона динара и веће су за 9,24% у односу на исти период претходне године.

Затим је на основу члана 31. Статута Друштва за реосигурање Дунав Ре а.д.о. од 29.11.2006. године (пречишћен текст од 23.03.2016. године), Скупштина Друштва је са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела следећу

## ОДЛУКУ

1. Прихвата се Информација о пословању Друштва за реосигурање "Дунав Ре" а.д.о. у периоду од 01.01.2017. до 30.06.2017. године.
2. Ова Одлука ступа на снагу дном доношења

### **6. Разно**


Под тачком разно није било предлога за разматрање.

Седница је завршена у 13,30 часова.

Записник саставила

  
Милица Жарковић

Председник Скупштине

  
Бојан Миладиновић

