

ДРУШТВО ЗА РЕОСИГУРАЊЕ
„ДУНАВ-РЕ“ а.д.о.

- Скупштина Друштва -

ЗАПИСНИК

Са 86. ванредне седнице Скупштине Друштва, одржане дана 06.04.2015. године, у пословним просторијама Друштва, Београд, Кнез Михаилова бр.6/II, сала за састанке. Седница је почела у 13,10 часова.

Помоћник генералног директора за људске ресурсе и правна питања, Бојан Маричић је информисао присутне да је листа акционара за ову седницу утврђена на основу Јединствене евиденције акционара Централног регистра, на дан 16.03.2015. године.

Седници су присуствовали пуномоћници следећих акционара:

Компанија Дунав осигурање а.д.о.- 75.126 гласова - пуномоћник Бојан Миладиновић (пуномоћје бр. 64118 од 26.03.2015. године)

Сава осигурање а.д.о.- 2.731 глас - пуномоћник Драган Новаковић (пуномоћје бр. 10 - 1643 од 18.03.2015. године)

Поред наведених пуномоћника акционара, седници су присуствовали и запослени у Друштву: Бојан Маричић, помоћник генералног директора за људске ресурсе и правна питања, Лепосава Поповић, помоћник генералног директора за развој и унапређење услуга реосигурања и набавке, Весна Катић, извршни директор за финансијске и информатичке послове, Драгана Блечић, интерни ревизор и Ивана Медић, асистент Управе.

Пре преласка на дневни ред, Бојан Маричић је саопштио податак да од укупно 81.083 гласа, седници Скупштине присуствују представници акционара који располажу са 77.857 гласова што представља 96,02% 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 били су 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 86. ванредне седнице Скупштине Друштва бира се Бојан Миладиновић, представник акционара Компаније Дунав осигурање а.д.о.
2. Изабрани председник ће председавати 86. 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.

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 85. седнице Скупштине
3. Предлог Одлуке о изменама Статута Друштва
4. Разматрање и усвајање Годишњег Извештаја о раду Интерне ревизије
5. Разно

2.Разматрање и усвајање Записника са 85. ванредне седнице Скупштине

Бојан Маричић је напоменуо да би требало направити једну измену у Записнику, на трећој страни, тј. да треба додати текст одлуке која се односи на измене у саставу Извршног одбора Друштва. Пошто присутни акционари нису имали примедбе на предложени текст Записника са 85. ванредне 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 85. ванредне седнице Скупштине одржане дана 19.02.2015. године у тексту који је достављен у материјалу за седницу.
2. Текст усвојеног Записника чини саставни део ове Одлуке.

3. Предлог Одлуке о изменама Статута Друштва

У уводном излагању Бојан Маричић је навео да је захтев за овом изменом дошао од Агенције за привредне регистре, где је утврђено да се не слаже износ укупног капитала при чему је АПР је дао предлог да се ускладе подаци из Централног регистра и Статута, тј. да се измене и ускладе чланови број 8. и број 13.. При томе у члану 8. укупан уписани и уплаћени новчани део основног капитала Друштва износи

764.802.000,00 динара. У члану 13. се мења појединачна номинална вредност акције на 9.000 динара, при чему је број акција остао исти.

4. Разматрање и усвајање Годишњег Извештаја о раду Интерне ревизије

У уводном излагању Драгана Блечић је присутне обавестила да Годишњи Извештај о раду интерне ревизије представља сажете, тј. најбитније делове свих појединачних Извештаја о спроведеним ревизијама. Појединачни, квартални и годишњи извештаји се разматрају на Комисији за ревизију, Надзорном одбору, а Годишњи извештај се доставља Скупштини. Након тога, Драгана Блечић је присутне да је у складу са усвојеним Годишњим планом рада интерна ревизија за 2014. годину извршила:

1. Ревизију уговора о реосигурању од опште одговорности - врста 13,
2. Ревизију трошкова спровођења реосигурања у периоду 01.01.-31.03.2014. године,
3. Ревизију службених путовања у земљи и иностранству,
4. Ревизију набавки реализованих у периоду од 01.01. до 01.08.2014. и
5. Ревизију уговора о реосигурању од последица незгоде - врста 01,

док ће започета ревизија вођења евиденције потраживања из пословања, њихово усаглашавање са дужницима и процене наплативости бити завршена у I кварталу 2015. године.

Поред Годишњим планом предвиђених, интерна ревизија је спровела и две ванредне ревизије и то: ванредну ревизију штете на авиону ТУ-204-100, рег. ПА-64011, оригиналног осигуравача „*Kapital Insurance Company*“ из Русије (преко брокера „*Malakut*“) и ванредну ревизију заштите улагања у акције Дунав банке.

Након тога, дат је преглед препорука које је предложио интерни ревизор (укупно 7 препорука дато у 2014.), три препоруке дате у оквиру ванредне ревизије.

Прва од препорука се односи на ревизију подршке информационог система пословним процесима, која је обављена у другом кварталу 2010. године, где је утврђено је да не постоји План за наставак пословања (*Business Impact Plan*).

Друштво је као предуслов за усвајање адекватног Плана за наставак пословања идентификовало следеће: завршетак интегрисаног информационог система и адаптацију постојеће систем сале. Тек када наведени предуслови буду испуњени планирано је уређење системске, хардверске и апликативне процедуре и одређивање удаљене локације за несметани наставак пословања, који подразумева процедуре у случају неких непредвидивих хаварија.

Имајући у виду наведене предуслове, реализација дате препоруке одложена је док се не стекну одговарајући услови за усвајање адекватног Плана.

У поступку спровођења редовне ревизије трошкова пословања у IV кварталу 2013. године утврђено је да остварени режијски додатак за 2013. године износи 127.157 хиљада динара и да није довољан за покриће трошкова спровођења реосигурања.

Трошкови спровођења реосигурања већи су од оствареног режијског додатка за 20,78%. Правилником Друштва о максималним стопама режијског додатка, члан 5., утврђено је да Друштво посебном Одлуком може предвидети да се трошкови спровођења реосигурања могу покривати и из других извора дозвољених Законом. Како је у 2013. години утврђена неусклађеност реализованих трошкова спровођења реосигурања и оствареног режијског додатка, интерни ревизор даје препоруку Друштву да усвоји мере како би се у току 2014. године трошкови спровођења ускладили са оствареним приходима из режијског додатка. Друштво је предузело одговарајуће мере како би се трошкови ускладили са режијским додатком, а интерна ревизија ће овај ризик пратити и у току 2015. године.

Трећа препорука се односи на закуп пословног простора. Како у члану 7. Уговора о закупу пословног простора није јасно дефинисана основица на основу које се утврђује расподела споредних трошкова закупа, интерни ревизор даје препоруку да се приликом уговарања наредног Уговора/Анекса о закупу пословног простора јасније утврди основица утврђивања споредних трошкова закупа или уговори цена закупа која ће у себи имати укључене и споредне трошкове закупа.

Друштво је дана 14.02.2014. године закључило Анекс IX Уговора о закупу пословног простора којим је утврђена цена закупа са укљученим споредним трошковима закупа. Анекс је закључен на период од 6 месеци, почевши од 01.05. до 31.10.2014. године.

Четврта препорука се односи на ванредну ревизију штете на авиону оригиналног осигураваача „*Kapital Insurance Company*“ из Русије (преко брокера „*Malakut*“), која је спроведена у II кварталу 2014. Године, утврђено је да није прецизно дефинисан основ за утврђивање висине учешћа Реосигураваача на ризику, односно да ли се уговорени проценат учешћа на ризику примењује на учешће у укупном ризику (квоти), односно од 100% ризика или на проценат учешћа у реосигуравајућем покрићу квоте.

Како би се избегле различите интерпретације клаузуле о ућешћу на ризику код уговора о реосигуравајућем покрићу на бази *Quota Share*, интерни ревизор даје препоруку да се инсистира на клаузули *Basis of written lines* и/или *Basis of signed lines* којом се јасно утврђује на који основ се утврђује учешће на ризику (на 100% осигураног или на део реосигураног ризика). Од сектора за реосигурање добијена је потврда да је у свим квотним уговорима у 2014. години јасно дефинисано учешћа Реосигураваача на ризику.

Пета препорука се односи на процес уговарања реосигуравајућег покрића који је од кључне важности за пословање Друштва, као и да је Друштво као последица непрецизног утврђивања услова реосигурања изложено не само правном ризику губитка спорова по основу штета већ и репутационом ризику који може имати висок негативан утицај на портфолио реосигуравајућег покрића, интерни ревизор даје препоруку Друштву да усвоји интерни акт којим би се регулисала ова област, односно формално дефинисале процедуре уговарања реосигуравајућег покрића.

Рок за спровођење дате препоруке померен је се 30.11.2014. године на 30.06.2015. године. Наведено продужење договорено је како би се сагледале и на адекватан начин дефинисале одговорности заполених и процедуре преузимања ризика реосигурања и како би се ови процеси формализовали на што ефикаснији и ефективнији начин.

Шеста препорука се односи на штету на авиону, интерни ревизор је скренуо пажњу на две битне чињенице изнете у мишљењу адвокатске канцеларије Ђорђевић:

1. Судска пракса – меродаван закон Швајцарски закон о облигацијама

Уговором Aviation Hull Quota Share Treaty осигуравача Kapital Insurance Company утврђено је да је за судске спорове искључиво надлежан суд у домицилној земљи Цедента, односно осигуравача Kapital Insurance Company, тј. Руски закон. Наведене одредбе Уговора су у супротности са изнетим ставом у мишљењу Адвокатске канцеларије Ђорђевић да је меродаван закон Швајцарски закон о облигацијама.

2. Уговором о реосигурању је утврђено да је основ за утврђивање премије реосигурања оригинална бруто премија осигурања (*Original Gross Premium*). Дунав Ре је био у обавези, сходно интерним актима Друштва, да спроведе адекватну контролу примљених *Statement of Account* и да приликом издавања *Debit Note* за премију реосигурања, сходно Уговору, утврди на основу оригинална бруто премија осигурања, па интерни ревизор изражава резерву у погледу става адвокатске канцеларије „Ђорђевић“ да Дунав Ре није имао могућност да провери наведене износе.

Интерни ревизор је дао препоруку Извршном одбору Друштва да преиспита добијено мишљење адвокатске канцеларије Ђорђевић, што је спроведено у другом полугодишту 2014. године.

Седма препорука се односи на контролу обачуна службеног пута у иностранство где је утврђено је да су могућа различита тумачења горе наведених чланова везаних за умањење дневница по основу доручка на службеном путу у иностранству, интерни ревизор даје препоруку Друштву да се изврше измене Правилника Друштва о реализацији службених путовања у земљи и иностранству са циљем да се усагласе и прецизно дефинишу трошкови који се признају на службеном путу у иностранству и висина умањења прописаног износа дневница.

Измене Правилника Друштва о реализацији службених путовања у земљи и иностранству усвојене су током IV квартала 2014. године, а препорука интерене ревизије је спроведеа у целости.

Интерна ревизија је, у поступку контроле и оцене процедура преузимања реосигуравајућег покрића, спровођења уговора и издавања обрачунске документације по преузетим ризицима по врсти 01 – реосигурање од последица незгоде, уочила могућности за унапређење пословања у делу који се односи на постојеће прегледе уговора о реосигурању.

У том смислу је дата препорука да се постојећи прегледи уговора о реосигурању за све врсте и типове реосигуравајућег покрића допуне са потребним елементима (на пример: рокови издавања обрачунске документације, висина фактурисане премије, висина ликвидираних и резервисаних штета и слично) као и да се успостави веза са пасивним делом и да се тиме унапреди праћење преузетих ризика ресигурања.

Рок за спровођење дате препоруке је 30.06.2015. године.

Девета препорука се односи на спроведену ревизију управљања ризиком улагања у акције Дунав банке утврђени су, у току 2014. године, пропусти Извршног одбора у спровођењу система управљања овим ризиком, односно пропусти у класификацији ризика промене цена ХОВ на финансијском тржишту.

У циљу унапређења процеса управљања ризицима, интерни ревизор даје препоруку да се приликом класификације ризика сагледају вероватноћа да ће пословање бити изложено специфичном ризику, с једне стране, и висина утицаја на пословање Дунав Ре-а, односно негативни ефекти који могу настати уколико се деси негативни догађај.

Рок за спровођење дате препоруке је до 30.06.2015. године.

На крају десета препорука се односи на управљање ризицима .Како су, у претходној тачки, већ наведени утврђени пропусти Извршног одбора у спровођењу система управљања ризиком промене цена ХОВ на финансијском тржишту, као и у циљу унапређења пословања интерни ревизор даје препоруку да се по потреби, а најмање једном годишње разматрају улагања у акције других правних лица и да се сагледају услови под којима би ове хартије од вредности могле да се продају а средства депонују и уложе у ликвидније и профитабилније облике. Резултате би требало представити и Надзорном одбору, који предлог узимају у разматрање и усвајање.

Бојан Миладиновић је поставио питање да ли Надзорни одбор даје сагласност на предлог достављен од стране Извршног одбора или Надзорни одбор даје предлог. Драгана Блечић је одговорила да Надзорни одбор даје своју сагласност или не на , односно одбија предлог Извршног одбора.

Рок за спровођење дате препоруке је до 30.06.2015. године.

5.Разно

Није било предлога.

Седница је завршена у 13,35 часова.

Записник саставила

Ивана Медић



Председник Скупштине

Бојан Миладиновић

