

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

- Скупштина Друштва -

## ЗАПИСНИК

Са 88. ванредне седнице Скупштине Друштва, одржане дана 28.09.2015. године, у пословним просторијама Друштва, Београд, Кнез Михаилова бр.6/II, сала за састанке. Седница је почела у 13,00 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 02.09.2015. 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: Весна Катић, извршни директор за финансијске и информатичке послове, Татјана Комненић, извршни директор за послове реосигурања и опште послове, Бојан Маричић, помоћник генералног директора за људске ресурсе и правна питања и Ивана Медич, асистент Управе.

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 за вођење записника, Ивана Медич. 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 96,02% 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 88. ванредне седнице Скупштине Друштва бира се Бојан Миладиновић, представник акционара Компаније Дунав осигурање а.д.о.
2. Изабрани председник ће председавати 88. 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 87. редовне седнице Скупштине
3. Предлог Одлуке о избору ревизора за ревизију финансијских извештаја за 2015. годину
4. Информација о резултатима пословања за период 01.01.2015. – 30.06.2015. године
5. Разно

**2. Разматрање и усвајање Записника са 87. редовне седнице Скупштине**

Бојан Маричић је присутне обавестио да је у првој тачки Записника са 87. седнице додао део : "у складу са чланом 9. Пословника о раду скупштине, констатовано је да су присутни представници стручних служби који су задужени за бројање гласова – Бојан Маричић и за вођење записника – Ивана Медих".

Пошто присутни акционари нису имали примедбе на предложени и исправљени текст Записника са 87. редовне 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 87. редовне седнице Скупштине одржане дана 29.04.2015. године у тексту који је достављен у материјалу за седницу.
2. Текст усвојеног Записника чини саставни део ове Одлуке.

**3. Предлог Одлуке о избору ревизора за ревизију финансијских извештаја за 2015. годину**

Известилац по овој тачки дневног реда је Бојан Маричић који је присутне обавестио да је у току августа месеца 2015.године покренут процес прикупљања понуда за избор ревизора за ревизију финансијских извештаја Дунав Ре за 2015.годину. Том приликом две понуде су стигле и то од КПМГ-а и Delloitt-a. Бојан Маричић је тражио од Delloitt-a да измене Нацрт Уговора који су доставили у понуди, при чему је Delloitte направио тражене измене које су се односиле на део "у складу са Законом о осигурању, Законом о рачуноводству и Одлуком НБС." Након тога, компанија Дунав осигурање је обавестила Друштво да је и код њих покренут поступак прикупљања понуда и да су том приликом достављене 2 понуде, од следећих ревизорских кућа : "БДО" д.о.о. и "Delloitte" д.о.о.. Након разматрања понуда од стране Комисије за набавку производа и услуга, закуп и отуђење пословног простора Компаније Дунав, утврђено је да је најповољнију понуду доставила ревизорска кућа "Delloitte" д.о.о. и дат је предлог да се иста изабере за пружање услуга ревизије појединачних и консолидованих годишњих финансијских извештаја.

Након тога и Друштво Дунав Ре је прихватило понуду ревизорске куће "Delloitte" д.о.о., која је уједно била најповољнија, а посебно у оквиру понуде која је достављена компанији Дунав и повезаним предузећима. Након тога, предлог је достављен на разматрање Комисији за ревизију која је исти и прихватила и доставила даље Надзорном одбору Друштва на разматрање. Надзорни одбор је донео предлог одлуке о избору ревизора за ревизију финансијских извештаја Дунава Ре за 2015.годину који се доставља Скупштини на разматрање и усвајање, а затим Народној банци Србије на разматрање и сагласност.

На основу члана 31. став 1. тачка 17. Статута Друштва за реосигурање "Дунав-Ре" а.д.о. (пречишћен текст од 06.04.2015. године), а на предлог Надзорног одбора Друштва, Скупштина на 88. ванредној седници, одржаној 28.09.2015. године, доноси

#### О Д Л У К У о избору независног ревизора

1. За обављање послова ревизије финансијских извештаја "Дунав Ре" а.д.о за 2015. годину, бира се ревизор „Deliotte" д.о.о. из Београда, ул. Теразије бр. 8.
2. Даје се сагласност на предложени текст Уговора који је доставио ревизор „Deliotte" д.о.о. и овлашћује заступник Друштва за потписивање истог.
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, Комисја за ревизију је након спроведеног поступка прикупљања понуда друштва за ревизију и мишљења о њиховој стручности и независности у односу на Друштво, предложила Надзорном одбору кандидата за ревизију финансијских извештаја за 2015. годину.

Надзорни одбор Друштва је сходно члану 42. Статута утврдио за Скупштину предлог Одлуке којом је предложио да се за ревизора који ће обавити ревизију финансијских извештаја за 2015. годину изабере ревизор „Deloitte" д.о.о. из Београда.

Народна банка Србије је у складу са чланом 183. Закона о осигурању, Решењем Г. бр. 7033 од 22.09.2015. године, дала претходну сагласност на избор друштва за ревизију.

На основу напред наведеног донета је Одлука као у диспозитиву.

#### **4.Информација о резултатима пословања за период 01.01.2015.- 30.06.2015.године**

Известиоци по овој тачки дневног реда су Весна Катић и Татјана Комненић. Весна Катић је присутне известила о резимеу остварених резултата, након чега је Татјана Комненић присутне обавестила о догађајима значајним за остварену премију у наведеном периоду, о оствареној премији реосигурања, догађајима значајним за остварене штете реосигурања, о оствареном меродавном резултату у самопридржају.

Након тога, Весна Катић је присутне обавестила о оствареном финансијском резултату, трошковима пословања и спровођења, о потраживањима и исправци потраживања, структури имовине, структури капитала и обавеза, инвестиционом портфолиу и инвестиционој политици. Весна Катић је наставила излагање говорећи о техничкој и гарантној резерви друштва, структури резултата пословања и на крају о планираним активностима у наредном периоду.

У I полугодишту 2015. године Друштво је, остварило позитиван резултат у износу од 109.932 хиљада динара што је пре свега последица повећања пословних прихода, уз истовремено смањивање пословних расхода, и остваривања позитивног резултата од усклађивања вредности и осталих прихода и расхода .

Крајем јуна 2015. године Друштво је окончало поступак решавања штета према америчкој осигуравајућој компанији Мидланд (у ликвидацији). Друштво је остварило нето позитиван ефекат у износу 125.044 хиљада динара по основу смањења обавеза и смањења резервација.

У овом периоду је ликвидирана највећа појединачна штета изазвана пожаром у Макишу која је исплаћена цедентима Компанији Дунав осигурање и Уника осигурање у укупном износу од 1.671.072 хиљада динара од чега је из самопридржаја Друштва исплаћено 68.834 хиљада динара.

Анализом рача штета, трошкова и инвестиционим приноса, можемо констатовати да је Друштво у овом периоду значајно поправило (у просеку за 75%) рачио штета, комбиноване рачије и поред остварене „шок штете Макиш“.

После дужег периода Друштво је остварило комбиновани рачио који је мањи од 1, што показује да је Друштво из 89% остварених прихода (премије у самопридржају, остварене провизије и инвестиционих прихода ) покрило све расходе.

Друштво је у јуну потписало Уговор о набавци интегрисаног ИС, са компанијом АБ Софт д.о.о. из Београда, и усвојило пројектне задатке које су по динамичком плану били предвиђени до 30.06.2015. године.

Друштво ће наставити са активностима за повећање премије у самопридржају, као главном генератору позитивног пословног резултата кроз повећање учешћа Друштва у свим пословима реосигурања који ће се закључивати у наредном периоду и кроз преузимање нових послова са постојећим и новим цедентима у оквиру аутоматских и факултативних уговора о реосигурању.

У наредном кварталу се очекује окончање арбитражног поступка по штети ЕОС. У случају позитивног исхода, Друштво ће остварити приходе од наплаћених исправљених потраживања од око 70.000 хиљада динара, и рефундирања трошкова спора. У случају негативног исхода, Друштво би било у обавези да надокнади трошкове спора супротној страни према испостављеном захтеву.

Друштво у II кварталу има обезбеђено покриће трошкова спровођења реосигурања, али ће у континуитету пратити трошкове и изворе за њихово покриће како би се благовремено предузеле корективне мере уколико буде потребе. Друштво ће наставити са активностима према динамичком плану на реализацији пројекта Интегрисани информациони систем за потребе Друштва.

На основу члана 31. Статута Друштва за реосигурање Дунав Ре а.д.о. од 29.11.2006. године (пречишћен текст од 06.04.2015. године), Скупштина Друштва на 88. ванредној седници одржаној 28.09.2015. године, доноси

#### О Д Л У К У

1. Прихвата се Информација о пословању Друштва за реосигурање "Дунав Ре" а.д.о. у периоду од 01.01.2015. до 30.06.2015. године.
2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

#### **5.Разно**

Није било предлога.

Седница је завршена у 13,35 часова.

Записник саставила

  
Ивана Медић

Председник Скупштине

  
Бојан Миладиновић