

ДРУШТВО ЗА РЕОСИГУРАЊЕ

„ДУНАВ-РЕ“ а.д.о.

- Скупштина Друштва –

ЗАПИСНИК

Са 100. редовне седнице Скупштине Друштва, одржане дана 25.04.2019. године, у пословним просторијама Друштва, Београд, Кнез Михаилова бр.6/II, у сали за састанке. Седница је почела у 11,12 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 25.03.2019. 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, Татјана Комненић, члан Извршног одбора, Весна Катић, члан Извршног одбора, Ивана Медић и Милица Жарковић, асистенти 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 100. редовне седнице Скупштине Друштва бира се Бојан Миладиновић, представник акционара Компаније Дунав осигурање а.д.о.

2. Изабрани председник ће председавати 100. 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 99. седнице Скупштине
3. Разматрање и усвајање Финансијских извештаја и Годишњег извештаја о пословању за 2018. годину са Мишљењем Надзорног одбора и предлогом Одлуке
4. Разматрање и усвајање Мишљења овлашћеног актуара о финансијским извештајима и Годишњем извештају о пословању за 2018. годину, са предлогом Одлуке
5. Разматрање Извештаја ревизора о ревизији финансијских извештаја за 2018. годину, са Предлогом Коментара
6. Предлог Одлуке о распореду добитка оствареног у пословању за 2018. годину
7. Разматрање и усвајање Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2018. години, са Мишљењем овлашћеног актуара и предлогом Одлуке
8. Разматрање и усвајање Годишњег Извештаја о раду Интерне ревизије, са Извештајем Надзорног одбора о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2018. години
9. Разматрање и усвајање Извештаја о раду Надзорног одбора у 2018. години, Извештаја Надзорног одбора у складу са чланом 442. а у вези члана 399. Закона о привредним друштвима и Информације у складу са чланом 60. Закона о осигурању, са предлогом Одлуке
10. Разно

2. Разматрање и усвајање Записника са 99. седнице Скупштине

Пошто присутни акционари нису имали примедбе на предложени текст Записника са 99. 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 99. седнице Скупштине одржане дана 27.09.2018. године у тексту који је достављен у материјалу за седницу.
2. Текст усвојеног Записника чини саставни део ове Одлуке.

3. Разматрање и усвајање Финансијских извештаја и Годишњег извештаја о пословању за 2018. годину са Мишљењем Надзорног одбора и предлогом Одлуке

Известиоци по овој тачки дневног реда биле су Весна Катић и Татјана Комненић које су присутнима изложиле садржину Финансијских извештаја и Годишњег извештаја о пословању за 2018. годину, са Мишљењем Надзорног одбора и предлогом Одлуке.

Весна Катић је на почетку излагања саопштила опште информације, при чему је акценат ставила на акцијски капитал. Навела је да је тржишна вредност порасла у односу на претходну годину за скоро 43% и да је била већа тражња за акцијама Дунава Ре него што је била понуда.

Потом је истакла да је Дунав Ре прво друштво за осигурање/реосигурање на територији Републике Србије које има међународни рејтинг. Остварен је финансијски рејтинг Б, а кредитни рејтинг ББ+ са стабилним изгледом. Број запослених је 36, са изложеном структуром стручне спреме.

Потом је изложила резултате пословања кроз скраћени биланс успеха, истакавши да је Друштво остварило нето добит у износу од 215,25 милиона динара што је за 63% више него претходне године. Као значајну чињеницу је навела то што је у структури биланса највеће учешће остварио бруто пословни резултат, практично профит из основне делатности који је већи у односу на претходну годину за скоро 7,21%.

Весна Катић је први део излагања завршила детаљним информисањем присутних о показатељима пословања, где је говорила о профитабилности, финансијским показатељима и ликвидности.

Затим је део Извештаја који се односи на политику спровођења саосигурања и реосигурања изложила Татјана Комненић.

Она је на почетку излагања нагласила да је премија реосигурања у 2018. години већа 6,63% у односу на исти период претходне године и да износи 3,12 милијарди динара. Као изузетно значајну чињеницу, истакла је да премија реосигурања у самопридржају износи 796,02 милиона динара, што представља раст у односу на претходну годину чак 18,93%. Овај раст је остварен по основу више врста осигурања, у складу са капацитетима Друштва и показује да се активно радило на преузимању нових и квалитетнијих програма реосигурања, о чему сведочи и комбиновани рацио у самопридржају.

Потом је изложила детаљан преглед премије реосигурања у периоду од 01.01.2018. до 31.12.2018. године. Овом приликом је истакла да је Друштво у периоду од 2014. године до 2018. године остварило изузетно значајан раст премије реосигурања од неких 34%, а премије у самопридржају чак 116,67%, што је у погледу премије реосигурања преко 7 милиона евра, а у самопридржају скоро 4 милиона евра.

Затим је говорила о регионалном распореду премије реосигурања, као и премије у самопридржају. Везано за премију реосигурања по врстама, истакла је да је Дунав Ре доминантно реосигуравач имовинских врста осигурања, што ће остати и убудуће.

Даље је излагала о ликвидираним штетама, указавши да ликвидиране штете реосигурања износе 721,45 милиона динара и да су веће за 49,46% у односу на исти период претходне године, а ликвидиране штете у самопридржају износе 340,38 милиона

динара и веће су за 185,65% што је и логично обзиром на интензиван развој портфеља у оквиру капацитета Друштва.

Татјана Комненић је потом говорила о ликвидираним штетама по врстама, као и о резервисаним пријављеним штетама.

Након тога, она је дала преглед резервисаних штета по врстама, односно преглед највећег раста РБНС-а у односу на 31.12.2017. године по врстама.

Даље је навела да техничке резерве Друштва на дан 31.12.2018. године износе 2,39 милијарди динара и да су мање у односу на 31.12.2017. године за 8,95%, док техничке резерве у самопридржају Друштва износе 789,42 милиона динара и веће су у односу на 31.12.2017. године за 9,18%.

На крају је нагласила да су све наведене промене било у структури премије, висини премије, структури и висини штета довеле до изузетно доброг комбинованог рача од 78%, тако да Друштво може бити задовољно постигнутим резултатом.

Потом је други део Извештаја који се односи на финансије, презентовала Весна Катић.

Што се тиче инвестиционе политике навела је да се инвестициони портфолио повећао за 6,85% и да је у самој структури дошло до измене у смислу да је забележен пад учешћа дужничких хартија од вредности са 52% на 41%, а раст депозита са 41% на 53%, пре свега због пада извршних стопа и релативно стабилних каматних стопа на депозите. Код прихода и расхода од инвестирања, нагласила је да је Друштво остварило инвестициони добитак од 36,68 милиона динара и да је већи у односу на претходну годину за 289,77%. Прошле године смо имали губитак због курсних разлика које су изузетно неповољно утицале на инвестициону политику Друштва. Код расподеле инвестиционог портфолиа, указала је да се на техничке резерве односи 31,88%, на гарантну резерву 56,26%, а на остала средства реосигурања 11,86%. Напоменула је да за покриће техничких резерви Друштво не користи недоспела потраживања него само финансијски ликвидна.

Затим је говорила о трошковима пословања, истакавши да они износе 222,33 милиона динара. Забележен је раст, а то је пре свега због раста провизије, односно трошкова прибаве јер како је расла премија, тако су и трошкови расли.

Што се тиче биланса стања, навела је да није било неких значајнијих промена, највећи део се односи на обртну имовину 98%, док се на сталну имовину односи 2%.

Када је реч о потраживањима, истакла је да су бруто потраживања већа у односу на претходну годину за 17,21%, што је и очекивано са растом премије, исправка вредности потраживања је мања за 24,09%, док су нето потраживања већа за 26,02%.

Изложила је и структуру укупних потраживања за премију, за штете, као и исправку потраживања.

Потом је у оквиру билансу стања истакла да у пасиви није било значајнијих промена, већ је све резултат редовног пословања.

Што се тиче капитала као најзначајнијег дела пасиве, изложила је његову структуру, истакавши да је примарни капитал већи у односу на претходну годину за 4,39%. Гарантна резерва је већа у односу на претходну годину за 2,17%, а када је реч о адекватности капитала, истакла је да је гарантни капитал 3,95 пута већи од маргине солвентности.

Даље је навела да је Друштво у јуну 2018. године исплатило акционарима дивиденду у износу од 1.397,22 динара по акцији, што укупно износи 118,73 милиона динара, по стопи приноса за акционаре од 15,52%, а ако се пореди са референтном каматном стопом, онда је то убедљиво највећи остварени принос.

Краткорочне обавезе Друштва су у односу на претходну годину порасле за 8,74%. Због раста обима пословања и обавезе су расле, а то су углавном недоспеле обавезе које ће се плаћати по доспећу.

Затим је говорила о пословима са повезаним лицима и то Компанијом Дунав осигурање Београд и Дунав осигурање Бања Лука, односно о њиховом учешћу у приходима од премије и нето приходима од премије, у укупној премији.

Потом је детаљно изложила најважније резултате Извештаја о сопственој процени ризика и солвентности.

Истакла је да је Друштво остварило значајно боље резултате у односу на постављене циљеве. Урађена је анализа профила ризика и ту је направљена група ризика која може да утиче и да произведе финансијске губитке. Утврђено је да су сви ризици незнатни, осим ризика промене цена хартија од вредности који је мали.

Даље је детаљно говорила о Стрес тесту који је Друштво радило по више сценарија, истакавши да при реализацији сваког од сценарија Друштво испуњава законске услове за адекватност капитала и показује довољност капитала за покривање потенцијалних губитака.

Урађена је и прогноза адекватности капитала за наредне три године и према финансијском плану прогноза је да је гарантни капитал довољан и да је у просеку већи од маргине солвентности 5,25 пута. На основу планираних новчаних токова за наредни период покривеност техничких и гарантних резерви је потпуно обезбеђена финансијским инструментима у складу са прописима НБС и Инвестиционом политиком Друштва.

На крају излагања је саопштила план активности за наредни период, укључујући стратешке циљеве, политику реосигурања, инвестициону политику и политику управљања људским ресурсима.

Затим је на основу члана 31. тачка 10. Статута Друштва (пречишћен текст од 23.03.2016.) и Мишљења Надзорног одбора са образложењем са 35. седнице, Скупштина Друштва са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела следећу

О Д Л У К У

1. Усвајају се Финансијски извештаји и Годишњи извештај о пословању Друштва за реосигурање "Дунав Ре" а.д.о. за 2018. годину.
2. Утврђују се укупни приходи, укупни расходи и добитак за период 1. јануар – 31. децембар 2018. године и то:

– укупни приходи	4.936.565.689,89 динара
– укупни расходи	4.685.441.157,43 динара
– порески расход периода	40.741.847,00 динара
– добитак од креирања одложених пореских обавеза	4.877.178,00 динара
– нето добитак	215.259.863,46 динара
3. Распоред добитка остварен у пословању за 2018. годину извршиће се посебном Одлуком Скупштине Друштва.
4. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

4. Разматрање и усвајање Мишљења овлашћеног актуара о финансијским извештајима и Годишњем извештају о пословању за 2018. годину, са предлогом Одлуке

Известилац по овој тачки дневног реда био је Бојан Маричић који је истакао да су све актуарске позиције и величине позитивне, да су у складу са законом, као и да Друштво има техничке резерве које гарантују трајну стабилност и солвентност у пословању.

По завршеном излагању Бојана Маричића, а на основу чл. 31. Статута Друштва за реосигурање Дунав Ре а.д.о. (пречишћен текст од 23.03.2016.г.), Скупштина Друштва је са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела следећу

О Д Л У К У

1. Усваја се Мишљење овлашћеног актуара на Финансијске извештаје и Годишњи извештај о пословању за 2018. годину, у тексту достављеном у материјалу за седницу, а који чини саставни ове Одлуке.
2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

5. Разматрање Извештаја ревизора о ревизији финансијских извештаја за 2018. годину, са Предлогом Коментара

Известилац по овој тачки дневног реда била је Весна Катић која је навела да је ревизор такође дао позитивно мишљење, без изражавања резерви и без скретања пажње, као и да финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима приказују финансијски положај Друштва као и резултате његовог пословања на дан 31.12.2018. године.

Потом је у складу са чланом 177. и 182. Закона о осигурању и чланом 31. тачка 10. Статута (пречишћен текст од 23.03.2016. године), Скупштина Друштва разматрала Извештај независног ревизора „Deloitte“ д.о.о. – Београд, о извршеној ревизији финансијских извештаја за 2018. годину, у вези којег са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, дала следећи

К О М Е Н Т А Р

1. Скупштина Друштва за реосигурање „Дунав Ре“, посебно разматрајући објашњења независног ревизора о обиму обављене ревизије и основама на којима су финансијски извештаји „Дунав Ре“ а.д.о. сачињени, оценила је да је независни ревизор „Deloitte“ д.о.о., ревизију извршио у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије, Међународним стандардима ревизије и Одлуком Народне банке Србије о садржини извештаја о обављеној ревизији финансијских извештаја друштва за осигурање/реосигурање.
2. У свом Извештају ревизор констатује да финансијски извештаји „Дунав Ре“ а.д.о. истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима приказују финансијски положај Друштва на дан 31.12.2018. године, као и резултате његовог пословања, промене на капиталу и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и

- рачуноводственим политикама Друштва.
3. Скупштина Друштва, усваја у целости Извештај о обављеној ревизији финансијских извештаја за 2018. годину
 4. На основу напред наведеног, Скупштина "Дунав Ре" а.д.о. даје позитиван Коментар на Извештај о обављеној ревизији рачуноводствених извештаја за 2018. годину

6. Предлог Одлуке о распореду добитка оствареног у пословању за 2018. годину

Известилац по овој тачки дневног реда био је Бојан Маричић који је присутне упознао са предлогом Одлуке Надзорног одбора о распореду добитка оствареног у пословању за 2018. годину.

Он је истакао да се наведеном Одлуком предлаже Скупштини да добит из 2018. године у износу од 215,25 милиона динара распореди тако што ће се исплатити акционарима дивиденда у износу од 118,77 милиона динара, а преостали део добити у износу од 96,48 милиона динара остати на рачуну нераспоређене добити.

На крају је нагласио да ће дивиденда износити 1.397,66 динара по акцији, а да право на исплату имају сви акционари који су били на листи акционара на дан акционара. Исплата ће се извршити најкасније до 30. јуна 2019. године и Друштво ће о томе обавестити све акционаре на прописан начин.

Затим је на основу члана 269. - 275. Закона о привредним друштвима (Сл. гласник РС бр. 36/2011 и 99/2011) и члана 31. тачка 9. Статута Друштва (пречишћен текст од 23.03.2016.), а након разматрања финансијских извештаја и годишњег извештаја о пословању, и предлога Надзорног одбора са 35. седнице, Скупштина Друштва са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела следећу

О Д Л У К У

о расподели добити за 2018. годину

1. Остварена нето добит Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о. Београд (у даљем тексту: Друштво) утврђена у годишњем извештају о пословању за 2018. годину и износи 215.259.863,46 динара.
2. Добит Друштва из члана 1. ове Одлуке распоређује се на следећи начин:
 - за исплату дивиденде акционарима Друштва у укупном бруто износу од 118.770.390,32 динара,
 - преостали део добити у износу од 96.489.446,14 динара остаје на рачуну нераспоређене добити.
3. Одобрава се исплата дивиденде акционарима Друштва у новцу, у бруто износу од 1397,66 динара по акцији.
4. Право на исплату дивиденде имају сви акционари Друштва на Дан акционара за 100. редовну седницу Скупштине Друштва.
5. Овлашћује се Извршни одбор Друштва да у складу са овом Одлуком одреди дан и начин исплате дивиденде акционарима Друштва.
6. Друштво се обавезује да ће, у року од 15 дана од дана доношења ове Одлуке, обавестити све акционаре којима се исплаћује дивиденда, на начин предвиђен за обавештавања акционара за седницу Скупштине акционара Друштва.
7. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

7. Разматрање и усвајање Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2018. години, са Мишљењем овлашћеног актуара и предлогом Одлуке

Известилац по овој тачки дневног реда била је Татјана Комненић која је нагласила да је овај Извештај саставни део Извештаја о пословању, о чему је већ излагала у оквиру треће тачке дневног реда.

На крају излагања је истакла да је овлашћени актуар у свом Мишљењу на Извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2018. години, констатовао да је током 2018. године Друштво спроводило одговорну и опрезну политику саосигурања и реосигурања вишкова ризика, тако да током године нису забележени случајеви да је у портфељу задржан ризик изнад нивоа самопридржаја, што све указује да је политика саосигурања и реосигурања Друштва у 2018. години била адекватна ризицима којима је Друштво изложено.

Потом је на основу члана 31. Статута Друштва (пречишћен текст од 23.03.2016.), а након разматрања Мишљења овлашћеног актуара и Мишљења Надзорног одбора са 24. седнице одржане 29.03.2018. године, Скупштина Друштва са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела следећу

О Д Л У К У

1. Усваја се Извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2018. години, са Мишљењем овлашћеног актуара, у тексту који је достављен Скупштини Друштва.
2. Извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2018. години је саставни део ове Одлуке.
3. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

8. Разматрање и усвајање Годишњег Извештаја о раду Интерне ревизије, са Извештајем Надзорног одбора о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2018. години

Известилац по овој тачки дневног реда био је Бојан Маричић који је навео да су у Годишњем Извештају о раду Интерне ревизије садржани сви квартални извештаји који се раде у складу са Планом рада интерне ревизије и достављају НБС. Дакле, овај извештај представља сублимацију сва четири квартална извештаја.

На крају је изложио садржину Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2018. години.

Након завршеног излагања Бојана Маричића, а на основу члана 52. и 158. став 6. Закона о осигурању, члана 31. Статута Друштва (пречишћен текст од 23.03.2016.г.), и Одлуке Надзорног одбора са 24. седнице одржане 29.03.2018. године, Скупштина Друштва је са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела следећу

О Д Л У К У

1. Усваја се Годишњи извештај о раду Интерне ревизије у 2018. години, у тексту који је достављен Скупштини Друштва.

2. Усваја се Извештај Надзорног одбора о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2018. години, у тексту који Надзорни одбор доставио Скупштини Друштва.
3. Извештај о раду Интерне ревизије у 2018. години и Извештај Надзорног одбора о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2018. години, чине саставни део ове Одлуке.
4. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

9. Разматрање и усвајање Извештаја о раду Надзорног одбора у 2018. години, Извештаја Надзорног одбора у складу са чланом 442. а у вези члана 399. Закона о привредним друштвима и Информације у складу са чланом 60. Закона о осигурању, са предлогом Одлуке

Известилац по овој тачки дневног реда био је Бојан Маричић који је присутне упознао са садржином Извештаја о раду Надзорног одбора у 2018. години, Извештаја Надзорног одбора у складу са чланом 442. а у вези члана 399. Закона о привредним друштвима и Информације у складу са чланом 60. Закона о осигурању, са предлогом Одлуке.

Затим је на основу члана 52., став 1., тачка 9) и члана 31. тачка 18. Статута Друштва за реосигурање "Дунав-Ре" а.д.о. (пречишћен текст од 23.03.2016.), Скупштина Друштва са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела следећу

О Д Л У К У

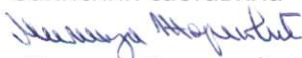
1. Усваја се Извештај о раду Надзорног одбора у 2018. години, у тексту који је достављен Скупштини.
2. Усвајају се Извештаји Надзорног одбора поднети у складу са чланом 422., а у вези члана 399. Закона о привредним друштвима.
3. Усваја се Информација Надзорног одбора сачињена у складу са чланом 60. Закона о осигурању.
4. Извештаји Надзорног одбора из тачке 1. и 2. чине саставни део ове Одлуке.
5. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

10. Разно

Под тачком разно није било предлога за разматрање.

Седница је завршена у 11,45 часова.

Записник саставила


Милица Жарковић

Председник Скупштине


Бојан Миладиновић

