

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

- Скупштина Друштва -

ЗАПИСНИК

Са 102. редовне седнице Скупштине Друштва, одржане дана 28.04.2020. године, у пословним просторијама Друштва, Београд, Кнез Михаилова бр.6/II, сала за састанке. Седница је почела у 13,05 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 25.03.2020. године.

Седници је присуствовао пуномоћник већинског акционара: Компаније Дунав осигурање а.д.о.- 75.126 гласова - Бојан Миладиновић.

Поред наведеног 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, Ивана Медичић, асистент Управе и Милица Жарковић, Сарадник за правне послове.

Затим је Бојан Маричић саопштио податак да од укупно 81.083 гласа, седници Скупштине присуствује представник акционара који располаже са 75.126 гласова што представља 92,6% 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.

Пошто је седници Скупштине присуствовао само пуномоћник Компаније Дунав осигурање, као представник акционара са највећим бројем гласова, тако је као једини кандидат за председника Скупштине предложен Бојан Миладиновић.

Како није било пријављених за дискусију, прешло се на јавно гласање, дизањем руке, па је тако Скупштина, на основу члана 27. Статута Друштва, са 75.126 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела

О Д Л У К У

о избору председника Скупштине

1. За председника 102. редовне седнице Скупштине Друштва бира се Бојан Миладиновић, представник акционара Компаније Дунав осигурање а.д.о.

2. Изабрани председник ће председавати 102. 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 Медичић, 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 101. ванредне седнице Скупштине
3. Разматрање и усвајање Финансијских извештаја и Годишњег извештаја о пословању за 2019. годину са Мишљењем Надзорног одбора
4. Разматрање и усвајање Мишљења овлашћеног актуара о финансијским извештајима и Годишњем извештају о пословању за 2019. годину
5. Разматрање Извештаја ревизора о ревизији финансијских извештаја за 2019. годину, са Предлогом Коментара
6. Предлог Одлуке о распореду добитка оствареног у пословању за 2019. годину
7. Разматрање и усвајање Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2019. години, са Мишљењем овлашћеног актуара
8. Разматрање и усвајање Годишњег Извештаја о раду Интерне ревизије, са Извештајем Надзорног одбора о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2019. години
9. Разматрање и усвајање пословне стратегије Друштва за период од 2021. до 2023. године
10. Разматрање и усвајање Извештаја о раду Надзорног одбора у 2019. 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
11. Утврђивање предлога Одлуке о избору чланова Надзорног одбора Друштва
12. Разно

2. Разматрање и усвајање Записника са 101. седнице Скупштине

Пошто присутни акционар није имао примедбе на предложени текст Записника са 101. седнице Скупштине, то је на основу чл. 29. Пословника о раду, са 75.126 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, Скупштина донела

О Д Л У К У

1. Усваја се, без примедба, Записник са 101. седнице Скупштине одржане дана 27.09.2019. 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 2019. годину са Мишљењем Надзорног одбора

Известилац по овој тачки дневног реда била је Татјана Комненић која је присутне упознала са основним показатељима Финансијских извештаја и Годишњег извештаја о пословању за 2019. годину.

Она је навела да је Друштво остварило укупне пословне приходе у износу од 974,69 милиона динара, пословне расходе у износу од 604,47 милиона динара, нето пословни резултат 233,82 милиона динара, док добит након опорезивања износи 204,88 милиона динара.

Потом је нагласила да премија реосигурања остварена у периоду 01.01.2019 – 31.12.2019. године износи 4,78 милијарди динара и већа је за 53,28% у односу на исти период претходне године, док је у односу на планирану вредност већа за 49,90%. Даље је истакла да премија реосигурања у самопридржају Друштва износи 1,002 милијарди динара и већа је за 25,95% у односу на исти период претходне године, док је у односу на планирану вредност већа за 22,54%.

Затим је излагала о ликвидираним и резервисаним штетама, као и о техничким резервама Друштва.

На крају излагања је навела да је Друштво у 2019. години успело да унапреди кредитни рејтинг и самим тим створи веће могућности за даљи раст и развој.

Потом је на основу члана 31. тачка 10. Статута Друштва (пречишћен текст од 23.03.2016.) и Мишљења Надзорног одбора са образложењем са 45. седнице, Скупштина Друштва са 75.126 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 2019. годину.
2. Утврђују се укупни приходи, укупни расходи и добитак за период 1. јануар – 31. децембар 2019. године и то:

– укупни приходи	6.817.902.293,25 динара
– укупни расходи	6.589.385.426,76 динара
– порески расход периода	30.190.876,24 динара
– добитак од креирања одложених пореских обавеза	6.563.945,03 динара
– нето добитак	204.889.925,28 динара
3. Распоред добитка остварен у пословању за 2019. 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 2019. годину

Известилац по овој тачки дневног реда била је Татјана Комненић која је истакла да су све актуарске позиције и величине позитивне, да су у складу са законом, као и да

техничке резерве обезбеђују трајно испуњење свих обавеза Друштва из уговора о реосигурању.

Затим је на основу чл. 31. Статута Друштва за реосигурање Дунав Ре а.д.о. (пречишћен текст од 23.03.2016.г.), Скупштина Друштва са 75.126 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 2019. 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 2019. годину, са Предлогом Коментара

Известилац по овој тачки дневног реда била је Татјана Комненић која је навела да је ревизор такође дао позитивно мишљење, односно да финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима приказују финансијски положај Друштва као и резултате његовог пословања на дан 31.12.2019. године.

По завршеном излагању Татјане Комненић, у складу са чланом 177. и 182. Закона о осигурању и чланом 31. тачка 10. Статута (пречишћен текст од 23.03.2016. године), а након разматрања Извештаја независног ревизора „Deloitte“ д.о.о. – Београд, о извршеној ревизији финансијских извештаја за 2019. годину, Скупштина Друштва је са 75.126 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“ дала следећи

КОМЕНТАР

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, Законом о ревизији, 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 31.12.2019. 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 2019. годину.
4. На основу напред наведеног, Скупштина „Дунав Ре“ а.д.о. даје позитиван Коментар на Извештај о обављеној ревизији рачуноводствених извештаја за 2019. годину.

6. Предлог Одлуке о распореду добитка оствареног у пословању за 2019. 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 2019. годину.

Он је истакао да се наведеном Одлуком предлаже Скупштини да добит из 2019. године у износу од 204,88 милиона динара распореди тако што ће се акционарима исплатити дивиденда у износу од 113,04 милиона динара, а преостали део добити у износу од 91,84 милиона динара ће остати на рачуну нераспоређене добити.

На крају је нагласио да ће дивиденда износити 1.330,33 динара по акцији, да право имају сви акционари који су били на листи акционара на дан акционара и да ће се исплата извршити у најкасније у року од 6 месеци од дана доношења ове Одлуке, складу са чланом 271. Закона о привредним друштвима, као и да ће Друштво о томе обавестити све акционаре на прописан начин.

Затим је на основу члана 269. - 275. Закона о привредним друштвима (Сл. гласник РС бр. 36/11, 99/11, 83/14 - др. закон, 5/15, 44/18, 95/18, 91/19)) 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 45. седнице, Скупштина Друштва са 75.126 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“ донела следећу

О Д Л У К У

о расподели добити за 2019. 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 2019. годину и износи 204.889.925,28 динара.
2. Добит Друштва из члана 1. ове Одлуке распоређује се на следећи начин:
 - за исплату дивиденде акционарима Друштва у укупном бруто износу од 113.048.740,29 динара,
 - преостали део добити у износу од 91.841.184,99 динара остаје на рачуну нераспоређене добити.
3. Одобрава се исплата дивиденде акционарима Друштва у новцу, у бруто износу од 1.330,33 динара по акцији.
4. Право на исплату дивиденде имају сви акционари Друштва на Дан акционара за 102. редовну седницу Скупштине Друштва.
5. У складу са чланом 271. Закона о привредним друштвима, исплату дивиденде акционарима Друштво ће извршити најкасније у року од 6 месеци од дана доношења ове Одлуке.
6. Друштво се обавезује да ће, у року од 15 дана од дана доношења ове Одлуке, обавестити све акционаре о исплати дивиденде, 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 2019. години, са Мишљењем овлашћеног актуара

Известилац по овој тачки дневног реда била је Татјана Комненић која је изложила садржину Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2019. години, са Мишљењем овлашћеног актуара.

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 45. седнице одржане 26.03.2020. године, Скупштина Друштва са 75.126 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 2019. години, са Мишљењем овлашћеног актуара, у тексту који је достављен Скупштини Друштва.
2. Извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2019. 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 2019. 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 свих кварталних извештаја.

На крају је изложио садржину Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2019. години.

По завршеном излагању 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 45. седнице одржане 26.03.2020. године, Скупштина Друштва са 75.126 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 2019. години, у тексту који је достављен Скупштини Друштва.
2. Усваја се Извештај Надзорног одбора о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2019. години, у тексту који Надзорни одбор доставио Скупштини Друштва.
3. Извештај о раду Интерне ревизије у 2019. години и Извештај Надзорног одбора о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2019. години, чине саставни део ове Одлуке.
4. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

9. Разматрање и усвајање пословне стратегије Друштва за период од 2021. до 2023. године

Известилац по овој тачки дневног реда била је Татјана Комненић која је присутне упознала са садржином Пословне стратегије Друштва за период од 2021. до 2023. године, са предлогом Одлуке.

Акценат је ставила на закључак рекавши да је Пословна стратегија Друштва заснована на објективним, свеобухватним и поузданим анализама постојећег стања као и предвиђањима будућих стања. Будућа стања доносе значајне неизвесности и ризике што карактерише свако корпоративно управљање. Додала је да се и овог пута Друштво у својој стратешкој оријентацији за период 2021-2023. године, определило за стратегију минимизирања слабости ради искоришћавања могућности такозвану mini-max стратегију. С обзиром да Друштво спроводи обавезну контролу остварења стратешких циљева најмање једном годишње, уколико се укаже потреба Друштво ће извршити промену неадекватних мера и политика.

Затим је на основу члана 31. тачка 1. Статута „Дунав Ре“ а.д.о. (пречишћен текст од 23.03.2016.), Скупштина Друштва са 75.126 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“ донела следећу

О Д Л У К У

о усвајању Пословне стратегије за период од 2021. до 2023. године

1. Усваја се Пословна стратегија Друштва за период од 2021. до 2023. године, у тексту достављеном у материјалу за седницу.
2. Усвојена Пословна стратегија из тачке 1. чини саставни ове Одлуке.
3. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

10. Разматрање и усвајање Извештаја о раду Надзорног одбора у 2019. 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

Известилац по овој тачки дневног реда био је Бојан Маричић који је присутне упознао са садржином Извештаја о раду Надзорног одбора у 2019. 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.

Потом 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 75.126 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“ донела следећу

О Д Л У К У

1. Усваја се Извештај о раду Надзорног одбора у 2020. 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.

11. Утврђивање предлога Одлуке о избору чланова Надзорног одбора Друштва

Известилац по овој тачки дневног реда био је Бојан Маричић који је изложио садржину предлога Одлуке о именовању чланова Надзорног одбора.

Он је на почетку излагања је истакао да је реч о тачки којом је на предлог Компаније „Дунав осигурање“ допуњен дневни ред ове седнице.

Даље образложио да је Надзорни одбор Компаније „Дунав осигурање“, као орган контролног друштва, дана 27.03.2020. године донео Одлуку Н број 49/20, којом је Скупштини Друштва предложио именовање Наташе Башић, новог представника Компаније за обављање функције председника Надзорног одбора, док члановима Надзорног одбора Данијели Недељковић и Гордани Милићевић истичу четворогодишњи мандати.

На крају излагања је нагласио да се на овој седници Скупштине утврђује предлог Одлуке о именовању чланова Надзорног одбора, а да ће по добијању сагласности од стране Народне банке Србије бити донета Одлука о именовању чланова Надзорног одбора.

По завршеном излагању Бојана Маричића, а на основу члана члана 52. став 1., тачка 11. Закона о осигурању (Сл. гласник РС бр. 139/14) и члана 31. став 1. тачка 11. Статута Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о. Београд (пречишћен текст од 23.03.2016. године), Скупштина Друштва је са 75.126 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, утврдила следећи

ПРЕДЛОГ ОДЛУКЕ о именовању чланова Надзорног одбора

1. За чланове Надзорног одбора Друштва за реосигурање „Дунав-Ре“ а.д.о. Београд, именују се:
 - **Наташа Башић**, директор Дирекције за неживотна осигурања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд
 - **Горан Говедарица**, директор Дирекције за накнаду штета Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд
 - **Гордана Милићевић**, директор Сектора за правне и кадровске послове у „Сава осигурању“ а.д.о. Београд, као независни члан
2. Чланови Надзорног одбора из тачке 1. ове Одлуке именују се на мандатни период од 4 (четири) године, са могућношћу поновног избора.
3. Изабрани чланови Надзорног одбора на првој наредној седници бирају председника Надзорног одбора већином од укупног броја гласова.
4. Ова одлука ступа на снагу даном доношења

Образложење и мишљење

За именовање чланова Надзорног одбора Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о., предложени су: Наташа Башић и Горан Говедарица, као нови чланови и Гордана Милићевић, досадашњи независни члан. Разлози за њихово именовање су: поседовање способности потребних за надзор над пословањем реосигуравајућег друштва, стечена пословна репутација, стручне квалификације, знање и искуство у области осигурања као и у обављању руководећих функција, лични, професионални и морални интегритет, присутна мотивација за надзор над остваривањем постављених циљева, познавање и одређивање ризика у делатности осигурања и реосигурања, доказана способност доношења одлука и организовања надзора над друштвом.

Основни циљеви који се именовањем предложених чланова Надзорног одбора желе постићи су: свеобухватно и континуирано спровођење надзора над обављањем делатности реосигурања у складу са законским прописима уз остваривање добити у пословању, успостављање поузданог система интерних контрола и стратегија за управљање ризицима, обезбеђивање сигурности и стабилности у пословању Друштва, као и даље унапређење пословних активности.

12. Разно

Под тачком разно није било предлога за разматрање.

Седница је завршена у 13,31 часова.

Записник саставила



Милица Жарковић



Председник Скупштине

Бојан Миладиновић