

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

- Скупштина Друштва –

ЗАПИСНИК

Са 105. редовне седнице Скупштине Друштва, одржане дана 28.04.2021. године, у пословним просторијама Друштва, Београд, Кнез Михаилова бр.6/II, у сали за састанке. Седница је почела у 13,16 часова.

Координатор службе за опште послове, Ивана Медић је информисала присутне да је листа акционара за ову седницу утврђена на основу Јединствене евиденције акционара Централног регистра, на дан 18.04.2021. 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 Лидија Васић.

Поред наведених пуномоћника акционара, седници су присуствовали и запослени у Друштву: Зорана Пејчић, председник Извршног одбора, Татјана Комненић, члан Извршног одбора, Бојан Маричић, члан Извршног одбора, Зоран Суботић, Директор сектора за финансије и рачуноводство и Ивана Медић, Координатор службе за опште послове.

Потом је Ивана Медић саопштила 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, Ивана Медић је истакла 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 105. редовне седнице Скупштине Друштва бира се Бојан Миладиновић, представник акционара Компаније Дунав осигурање а.д.о.
2. Изабрани председник ће председавати 105. 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 је као представник стручне службе за бројање гласова и вођење записника задужена присутна Ивана Медић.

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 104. ванредне седнице Скупштине
3. Разматрање и усвајање Финансијских извештаја и Годишњег извештаја о пословању за 2020. годину са Мишљењем Надзорног одбора
4. Разматрање и усвајање Мишљења овлашћеног актуара о финансијским извештајима и Годишњем извештају о пословању за 2020. годину
5. Разматрање Извештаја ревизора о ревизији финансијских извештаја за 2020. годину, са Предлогом Коментара
6. Предлог Одлуке о распореду добитка оствареног у пословању за 2020. годину
7. Разматрање и усвајање Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2020. 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 2020. години
9. Разматрање и усвајање Извештаја о раду Надзорног одбора у 2020. 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
10. Предлог Одлуке о повећању основног капитала по основу нераспоређене добити и резерви
11. Разно

2. Разматрање и усвајање Записника са 104. ванредне седнице Скупштине

Пошто присутни акционари нису имали примедбе на предложени текст Записника са 104. седнице Скупштине, то је на основу чл. 29. Пословника о раду, са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, Скупштина Друштва донела следећу

О Д Л У К У

1. Усваја се, без примедба, Записник са 104. седнице Скупштине одржане дана 07.09.2020. 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 2020. годину са Мишљењем Надзорног одбора

Известилац по овој тачки дневног реда била је Зорана Пејчић која је истакла да су резултати за 2020. годину веома добри, односно рекордни, како по питању премије, тако и по питању остварене добити. Ово је први пут за 30 година да је Друштво остварило скоро 6 милијарди динара бруто премије.

Дискусији се прикључила Лидија Васић која је упитала како је исти број запослених извршио овако велики обим посла, а Зорана Пејчић је одговорила да је дошло до промене у структури запослених.

Лидија Васић је потом констатовала да се и даље смањује учешће домаћег тржишта, а Зорана Пејчић је одговорила да је то и био циљ, да учешће Републике Србије буде испод 50%.

По завршеној дискусији, а на основу члана 31. тачка 10. Статута Друштва (пречишћен текст од 23.03.2016.) и Мишљења Надзорног одбора са образложењем са 9. седнице, Скупштина Друштва је 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 2020. годину.
2. Утврђују се укупни приходи, укупни расходи и добитак за период 1. јануар – 31. децембар 2020. године и то:

– укупни приходи	9.067.403.639,12 динара
– укупни расходи	8.654.371.808,32 динара
– порески расход периода	31.107.983,00 динара
– добитак од креирања одложених пореских обавеза	5.145.711,78 динара
– нето добитак	387.069.559,58 динара
3. Распоред добитка остварен у пословању за 2020. 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 2020. годину

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

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 2020. 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 2020. годину, са Предлогом Коментара

Известилац по овој тачки дневног реда био је Зоран Суботић који је навео да је ревизор 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 31.12.2020. године.

Потом је у складу са чланом 177. и 182. Закона о осигурању и члана 31. тачка 10. Статута (пречишћен текст од 23.03.2016. године), Скупштина Друштва на 105. редовној седници одржаној 28.04.2021. године, разматрала Извештај независног ревизора „КРМГ“ д.о.о. – Београд, о извршеној ревизији финансијских извештаја за 2020. годину, у вези којег је 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 „КРМГ“ 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 31.12.2020. 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 2020. годину
4. На основу напред наведеног, Скупштина „Дунав Ре“ а.д.о. даје позитиван Коментар на Извештај о обављеној ревизији рачуноводствених извештаја за 2020. годину.

6. Предлог Одлуке о распореду добитка оствареног у пословању за 2020. годину

Известилац по овој тачки дневног реда био је Зоран Суботић који је присутне упознао са предлогом Одлуке Надзорног одбора о распореду добитка оствареног у пословању за 2020. годину.

Он је навео да се наведеном Одлуком предлаже Скупштини да добит из 2020. године у износу од 387,06 милиона динара распореди тако што ће се акционарима исплатити дивиденда у износу од 127,73 милиона динара, а преостали део добити у износу од 259,33 милиона динара ће остати на рачуну нераспоређене добити.

На крају је нагласио да ће дивиденда износити 1.503,13 динара по акцији, да право имају сви акционари који су били на листи акционара на дан акционара и да ће се исплата извршити најкасније у року од 6 месеци од дана доношења ове Одлуке, у складу са чланом 271. Закона о привредним друштвима, као и да ће Друштво о томе обавестити све акционаре на прописан начин.

По завршеном излагању Зорана Суботића, а 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 9. седнице, Скупштина Друштва је са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела следећу

О Д Л У К У

о расподели добити за 2020. 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 2020. годину и износи 387.069.559,58 динара.
2. Добит Друштва из члана 1. ове Одлуке распоређује се на следећи начин:
 - за исплату дивиденде акционарима Друштва у укупном бруто износу од 127.732.981,14 динара,
 - преостали део добити у износу од 259.336.578,44 динара остаје на рачуну нераспоређене добити.
3. Одобрава се исплата дивиденде акционарима Друштва у новцу, у бруто износу од 1.503,13 динара по акцији.
4. Право на исплату дивиденде имају сви акционари Друштва на Дан акционара за 105. 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 2020. години, са Мишљењем овлашћеног актуара

Известилац по овој тачки дневног реда био је Зоран Суботић који је навео да су се присутни са садржином овог Извештаја упознали кроз Извештај о пословању за 2020. годину.

Затим је на основу члана 31. Статута Друштва (пречишћен текст од 23.03.2016.), а након разматрања Мишљења овлашћеног актуара и Мишљења Надзорног одбора са 9. седнице одржане 26.03.2021. 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 2020. години, са Мишљењем овлашћеног актуара, у тексту који је достављен Скупштини Друштва.
2. Извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2020. 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 2020. 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 2020. 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 9. седнице одржане 26.03.2021. 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 2020. години, у тексту који је достављен Скупштини Друштва.
2. Усваја се Извештај Надзорног одбора о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2020. години, у тексту који Надзорни одбор доставио Скупштини Друштва.
3. Извештај о раду Интерне ревизије у 2020. години и Извештај Надзорног одбора о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2020. години, чине саставни део ове Одлуке.
4. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

9. Разматрање и усвајање Извештаја о раду Надзорног одбора у 2020. 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 2020. 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 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.

10. Предлог Одлуке о повећању основног капитала по основу нераспоређене добити и резерви

Известилац по овој тачки дневног реда био је Зоран Суботић који је изложио садржину предлога Одлуке о повећању капитала по основу нераспоређене добити и резерви.

Он је на почетку излагања навео да је у материјалу за седницу дата кратка анализа у којој се види структура Биланса стања, да Друштво има већи износ нераспоређене добити од износа основног капитала, па је предлог да се нераспоређена добит из претходних година, са делом резерви које се могу користити у ове сврхе, претвори у основни капитал. Дакле, да Друштво повећа основни капитал на наведени начин, односно повећањем номиналне вредности акције са 9.000,00 динара на 18.100,00 динара.

Даље је истакао да се на овај начин оптимизује структура капитала у Друштву. Нагласио је да је велики раст премије реосигурања узроковао раст захтеване маргине солвентности. Од 2016. године се може уочити значајан пад показатеља адекватности капитала, из разлога раста захтеване маргине солвентности с једне стране, а с друге стране имамо одбитну ставку јер нераспоређена добит може чинити највише 25% од капитала и од гарантне резерве. Из године у годину, како се повећавала нераспоређена добит та одбитна ставка је расла, па смо дошли у ситуацију да адекватност капитала пада. Са овим повећањем капитала, адекватност капитала ће се побољшати и износиће 3,23.

Дакле, номинална вредност акција ће порастати, а структура акционара ће остати иста. На неки начин ће се оптимизовати капитална структура на страни пасиве у Билансу стања.

Зорана Пејчић је додала да би се без овог повећања капитала озбиљно угрозио солвенци ратио по Солвентности 2 јер би Друштво дошло у позицију да не може да задржи овај рејтинг. Правила Солвентности 2 су строжија од правила која важе по нашим прописима, тако да је ово било неопходно да се уради и из разлога наставака даљег раста Друштва.

По завршеној дискусији, а на основу члана 12. став 1 тачка 9) Закона о тржишту капитала (Сл. гласник РС бр. 31/2011-76, 112/2015-7, 108/2016-4, 9/2020-38, 153/2020-42), члана 305. – 307. и 329. Закона о привредним друштвима ("Службени гласник РС" бр. 36/2011-3, 99/2011-14, 83/2014-15 (др. закон), 5/2015-3, 44/2018-27, 95/2018-335,

91/2019-61) и чланом 42. Статута, Скупштина Друштва је са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела следећу

О Д Л У К У
о повећању основног капитала и
промени номиналне вредности акција

Члан 1.

Вредност основног капитала Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о., Београд (у даљем тексту: Друштво), по финансијским извештајима за 2020. годину износи 764.802.000,00 динара, и њега чини акцијски капитал који је подељен на 81.083 комада обичних акција, номиналне вредности од 9.000,00 и друштвени капитал који је подељен на 3.895 комада обрачунских акција номиналне вредности 9.000,00 динара.

Члан 2.

У складу са Одлуком Скупштине СД бр. 3/105 од 28.04.2021. године о усвајању финансијских извештаја на дан 31.12.2020. године, који су потврђени од стране ревизора, нераспоређена добит Друштва из ранијих година износи 619.851.899,69 динара, док резерве које се могу користити за повећање основног капитала износе 153.759.936,41 динара.

Основни капитал Друштва се повећава за целокупан износ нераспоређене добити из ранијих година и део резерви у висини од 153.447.900,31 динара из претходног става овог члана, односно за укупно 773.299.800,00 динара, тако да након повећања износи 1.538.101.800,00 динара.

Члан 3.

Повећање основног капитала врши се повећањем номиналне вредности обичних акција са 9.000,00 на 18.100,00 динара и повећањем номиналне вредности обрачунских акција са 9.000,00 на 18.100,00 динара.

Члан 4.

Основни капитал Друштва, након повећања претварањем нераспоређене добити и резерви ће чинити акцијски капитал у висини од 1.467.602.300,00 динара који је подељен на 81.083 комада обичних акција, номиналне вредности од 18.100,00 и друштвени капитал у висини од 70.499.500,00 који је подељен на 3.895 комада обрачунских акција номиналне вредности 18.100,00 динара.

Члан 5.

Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

Ову Одлуку регистровати у складу са законом о регистрацији.

Образложење

Будући да основни капитал Дунав Ре а.д.о. чине акцијски капитал (95,42%) и друштвени капитал (4,58%), повећањем основног капитала претварањем нераспоређене добити и резерви, сразмерно се повећавају акцијски и друштвени капитал тако да њихов однос остаје непромењен.

Како је Законом о привредним друштвима, као и одредбама Уговора о оснивању и Статутом Друштва предвиђена могућност повећања основног капитала претварањем

нераспоређене добити и резервиу основни капитал предложено је доношење Одлуке као у диспозитиву.

11. Разно

Под тачком разно није било предлога за разматрање.

Седница је завршена у 13,50 часова.

Записник саставила

Ивана Медич

Председник Скупштине

Бојан Миладиновић

