

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

- Скупштина Друштва -

ЗАПИСНИК

Са 87. редовне седнице Скупштине Друштва, одржане дана 29.04.2015. 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 27.03.2015. 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: Зорана Пејчић, генерални директор, 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, Мирјана Марковић, овлашћени актуар и Ивана Медић, 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 Медић. 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 87. редовне седнице Скупштине Друштва бира се Бојан Миладиновић, представник акционара Компаније Дунав осигурање а.д.о.
2. Изабрани председник ће председавати 87. седницом Скупштине акционара и у име Скупштине потписати донете акте.

Након избора, председник је преузео руковођење седницом Скупштине и у складу са чланом 9. Пословника о раду скупштине, констатовао да су присутни представници стручних служби који су задужени за бројање гласова – Бојан Маричић и за вођење записника – Ивана Медичић.

Затим је 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 86. седнице Скупштине
3. Разматрање и усвајање Финансијских извештаја и Годишњег извештаја о пословању за 2014. годину са Мишљењем Надзорног одбора и предлогом Одлуке
4. Разматрање и усвајање Мишљења овлашћеног актуара о Финансијским извештајима и Годишњем извештају о пословању за 2014. годину, са предлогом Одлуке
5. Разматрање Извештаја независног ревизора о ревизији финансијских извештаја за 2014. годину, са Предлогом Коментара
6. Предлог Одлуке о покрићу губитка
7. Разматрање и усвајање Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2014. години, са Мишљењем овлашћеног актуара и предлогом Одлуке
8. Разматрање и усвајање Пословног плана Друштва за 2015. годину, са предлогом Одлуке
9. Разматрање и усвајање Извештаја о раду Надзорног одбора у 2014. години и Извештаја Надзорног одбора у складу са чланом 442., а у вези члана 399. Закона о привредним друштвима, са предлогом Одлуке
10. Разно

**2.Разматрање и усвајање Записника са 86. ванредне седнице
Скупштине**

Пошто присутни акционари нису имали примедбе на предложени текст Записника са 86. 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 86. ванредне седнице Скупштине одржане дана 06.04.2015. 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 2014. годину са Мишљењем Надзорног одбора и предлогом Одлуке

Известиоци по овој тачки су Весна Катић и Татјана Комненић. Весна Катић је навела да код структуре капитала и акционара није било неких битних измена. Поред тога рекла је да је Друштво у периоду I-XII 2014. године остварило губитак у бруто износу од 77.677 хиљада динара и добитак од укидања одложених пореза у износу 2.620 хиљада динара тако да резултат после опорезивања износи 75.057 хиљада динара.

Весна Катић је присутне упознала и са Кармел анализом и показатељима које је Народна банка Србије дала као смернице, на основу којих се мери финансијска стабилност и одређени делови пословања. Кармел анализа је показала да Друштво у посматраном периоду није генерисало довољан портфељ реосигурања у односу на капацитете и трошкове пословања што је узроковало негативне показатеље профитабилности. Истовремено, показатељи ликвидности су остали на задовољавајућем нивоу, а очуван је и квалитет активе тако да у кратком року Друштво није изложено ризику благовременог сервисирања обавеза из пословања. Уколико би се негативни трендови наставили у наредном периоду, дугорочно посматрано Друштво би било изложено повећању ризика везаних за одржавање солвентности.

Након тога, Татјана Комненић је обавестила присутне о најбитнијим елементима који се односе на Извештај о политици спровођења саосигурања и реосигурања, који се јавља и као појединачан Извештај у тачки 7. Дневног реда. На крају излагања Татјана Комненић је истакла и пословну атмосферу у којој је Друштво пословало у току 2014. године, при чему су посебно отежавајуће околности биле везане за губитак ЕПС-а, поплаве које су изискивале ангажовање свих запослених, посебно у процесу снимања штета, израде извештаја, у процесу комуникације и додатних појашњења са инопартнерима. У току 2014. године, спроведена је и контрола Народне банке Србије, након чега је добијено позитивно мишљење и Друштву није упућена ниједна замерка ни препорука, у делу који се односи на послове реосигурања.

У 2014. години у извршеним ретроцесијама вишка ризика тј. вишка штета, Друштво је нарочито водило рачуна о бонитету реосигураваача као и квалитету остварене дисперзије ризика. Услов квалитета ретроцесије је све више присутан и у оквиру стрикно прописаних услова у тендерским набавкама осигурања, где Дунав Ре успева да испуни наведено, као дугогодишњи партнер најпознатијих и најквалитетнијих светских реосигураваача: Lloyd's, Swiss Re, SCOR, Hannover Re, Trans Re, Partner Re, Odyssey Re, Sirius Re и др.

У наредном периоду предстоји очување и јачање постојеће позиције како на домаћем тржишту, тако и на иностраном.

Као слабости Друштва препознају се:

Недовољно развијен информациони систем који успорава ефикасност обраде података, праћење ризика са свих аспеката и дефинисање, сагледавање и побројавање свих врста ризика којима је Друштво изложено у свом пословању; недостатак стратешког

партнера – инореосигуравача са високим бонитетом који би својим капацитетима у форми аутоматских покрића за Дунав Ре, омогућио Друштву даљи развој и раст; недостатак рејтинга додељеног од међународно признате агенције, уз ограничавајући фактор тренутно слабог рејтинга земље.

Могућности друштва према капацитетима локаног и иностраног тржишта су: развој хоризонталне ретроцесије на локалном тржишту реосигурања, обезбеђење додатних капацитета за аутоматска реосигурања на ино-тржишту за нове послове према развоју потреба тржишта тј. аутоматски капацитети реосигурања и за мање портфеље тј. Цеденте, подршка за нове производе и производе који нису још увек у потпуности развијени.

Посебна пажња у даљем пословању ће бити посвећена првенствено повећању нивоа премије у самопридржају, кроз подршку цедентима за развој нових производа, аутоматску заштиту обезбеђену из реосигурања за устињена протфолиа у директном осигурању, иницијативу према свим учесницима на локалном тржишту, едукацију цедент компанија са фокусом на указивање неопходности квалитетног реосигурања као и примене новог методолошког оквира за управљање ризицима, Solvency II.

На основу члана 31. тачка 10. Статута Друштва (пречишћен текст од 06.04.2015.), Мишљења Надзорног одбора са образложењем и предлога Надзорног одбора са 53. седнице, Скупштина Дунав Ре а.д.о. на 87. редовној седници одржаној 29.04.2015. године, доноси

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 2014. годину.
3. Утврђују се укупни приходи, укупни расходи и губитак за период 01. јануар – 31. децембар 2014. године и то:
4.

– укупни приходи	3.949.648.869,72 динара
– укупни расходи	4.027.325.395,05 динара
– добитак од креирања одложених пореских обавеза	2.619.501,95 динара
– укупни губитак	- 75.057.023,38 динара
3. Покриће насталог губитка у 2014. години 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 2014. годину, са предлогом Одлуке

Известилац по овој тачки је Мирјана Марковић, овлашћени актуар. У складу са датим Мишљењем, Мирјана Марковић је још једном истакла да је Друштво у 2014. години остварило позитиван меродавни технички резултат у активним пословима реосигурања од 87,55%, док је меродавни технички резултат у самопридржају негативан и износи 149,01%.

Негативни меродавни технички резултати у активном реосигурању и у самопридржају су остварени у врстама: реосигурање имовине од пожара и других опсаности (213,65% и 391,92%), реосигурање финансијских губитака (414,72% и 225,27%) и реосигурање живота (113,11% и 127,55%). Негативан резултат само у самопридржају је остварен у врсти реосигурања Остале имовине (119,91%).

Постојеће околности на тржишту осигурања у Србији непосредно се рефлектују и на остварене резултате реосигурања. Ово се пре свега односи на стално смањење висине уговорене премије у односу на висину уговорене обавезе из осигурања која се одражава и на резултате у реосигурању.

Друштво је у 2014. Години остварило нето губитак у износу од 75.057.023 динара, али исказан губитак је био нижи од нераспоређене добити из претходних година који су чинили део гарантне резерве у висини од 120.037.802 динара.

Овлашћени актуар је дао позитивно мишљење на пословање Друштва, при чему се истиче да је Друштво утврдило висину техничких резерви у складу са законским прописима, пословним актима Друштва и правилима струке реосигурања и актуарске струке. Друштво је обезбедило покриће техничких резерви одговарајућим средствима у складу са законским прописима и актима пословне политике. Друштво је утврдило висину гарантне резерве као и покриће гарантне резерве одговарајућим средствима у складу са законским прописима и пословним актима Друштва. Ликвидност и солвентност Друштва у 2014. Години је на нивоу који омогућава извршавање обавеза по основу уговора о реосигурању. Друштво је већ другу годину за редом исказало губитак у пословању, мада у износу који не прелази нераспоређену добит из ранијих година. На основу свега наведеног, актуарске позиције и друге величине обезбеђују очување вредности имовине и гарантују трајну стабилност и солвентност у пословању, као и ликвидност.

Друштво у наредном периоду треба да уложи знатне напоре у управљању свим пословним ризицима, а посебно за повећање постојећег портфела реосигурања у самопридржају и побољшањем негативних меродавних техничких резултата у самопридржају у појединим врстама реосигурања и на нивоу Друштва.

На основу чл. 31. Статута Друштва за реосигурање Дунав Ре а.д.о. (пречишћен текст од 06.04.2015.), Скупштина Друштва на 87. седници одржаној 29.04.2015. године доноси

О Д Л У К У

1. Усваја се Мишљење овлашћеног актуара на Финансијске извештаје и Годишњи извештај о пословању за 2014. 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 независног ревизора о ревизији финансијских извештаја за 2014. годину, са Предлогом Коментара

Весна Катић је присутне обавестила да је независни ревизор КПМГ доставио Извештај о финансијским извештајима Друштва. Након тога, Весна Катић је прочитала Мишљење независног ревизора, у ком се каже да финансијски извештаји дају истинит и поштен преглед финансијског положаја Друштва на дан 31.12.2014.године, резултата његовог пословања и токова готовине и у складу су са Законом о рачуноводству Републике Србије, Законом о осигурању и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије.

У складу са чл.156. став 1. тачка 2. Закона о осигурању, Скупштина Друштва, је на 87. редовној седници одржаној 29.04.2015. године, разматрала је Извештај независног ревизора „КПМГ“ д.о.о. – Београд, о извршеној ревизији финансијских извештаја за 2014. годину, у вези којег даје 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 „КПМГ“ д.о.о., ревизију извршио у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије и Међународним стандардима ревизије.
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 31.12.2014. 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 2014. годину
4. На основу напред наведеног, Скупштина “Дунав Ре” а.д.о. даје позитиван Коментар на Извештај о обављеној ревизији рачуноводствених извештаја за 2014. годину

6. Предлог Одлуке о покрићу губитка

Весна Катић је известила Скупштину о детаљима који се односе на Одлуку о предлогу за покриће насталог губитка у 2014. години, да је Надзорни одбор донео предлог Скупштини Друштва да у складу са чланом 131. Закона о осигурању, настали губитак у 2014. години у износу од - 75.057.023,38 динара, у потпуности покрије из средстава нераспоређене добити из ранијих година, која на дан 31.12.2014. године, износе 240.075.604,46 динара.

На основу члана 131. Закона о осигурању и члана 31. тачка 9. Статута Друштва (пречишћен текст од 06.04.2015.), а након разматрања финансијских извештаја и годишњег извештаја о пословању, Мишљења овлашћеног актуара и Надзорног одбора са образложењем, Извештаја о обављеној ревизији и предлога Надзорног одбора са 53. седнице, Скупштина Дунав Ре а.д.о. на 87. редовној седници одржаној 29.04.2015. године, доноси

О Д Л У К У
о покрићу насталог губитка у 2014. години

1. Настали губитак у 2014. години у износу од од - 75.057.023,38 динара, покрива се из средстава нераспоређене добити из ранијих година, која на дан 31.12.2014. године, износе 240.075.604,46 динара.
2. О спровођењу ове Одлуке стараће се Генерални директор Друштва.
3. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

7. Разматрање и усвајање Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2014. години, са Мишљењем овлашћеног актуара и предлогом Одлуке

Тачка 7.дневног реда је већ разматрана у оквиру тачке 3. ,након краће дискусије чланови Скупштине су

На основу члана 42. Статута Друштва (пречишћен текст од 06.04.2015.), а након разматрања Мишљења овлашћеног актуара и предлога Надзорног одбора са 53. седнице одржане 27.03.2015. године, Скупштина Друштва за реосигурање "Дунав-Ре" а.д.о. на 87. редовној седници, одржаној 29.04.2015. године, доноси

О Д Л У К У

1. Усваја се Извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2014. години, са Мишљењем овлашћеног актуара, у тексту који је достављен Скупштини Друштва.
2. Извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2014. години је саставни део ове Одлуке.
3. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

8. Разматрање и усвајање Пословног плана Друштва за 2015. годину, са предлогом Одлуке

Весна Катић је присутне упознала да ће о Пословном плану за 2015. годину говорити Татјана Комненић и Весна Катић. Весна Катић је на почетку дала анализу и пројекције екстерних и интерних услова пословања, где се истичу политички и правни фактори, економски фактори, социјални и технолошки фактори. Код политичких фактора, акценат је на новом Закону о осигурању који ступа на снагу у јулу 2015. Године, недовољном приливу страних инвестиција на тржиште Србије и борби Запада и Русије за политички и економски утицај. Економски и социјални фактори су већ споменути а код технолошких фактора, истиче се Одлука НБС о минималним стандардима управљања информационом системом финансијских институција којом су регулисане активности на превентивном деловању и правовременом ублажавању најважнијих ризика информационих система у пословању и на основу које су Друштву већ изречене одређене мере надзора.

Тренутна позиција Дунав Ре-а је следећа, учешће у билансној суми (на дан 30.09.2014.) износи 38%, у структури укупних финансијских пласмана 50%, док учешће у активној премији реосигурања износи 35%. Поред тога, урађена је и SWAT анализа, где се као снага Друштва наводе искуство на пољу реосигурања преко 30 година, Друштво као препознатљив партнер на тржишту реосигурања у земљи и иностранству. Могућности Друштва су у развоју хоризонталне ретроцесије на локалном тржишту реосигурања, у обезбеђењу капацитета за аутоматска реосигурања на ино тржишту за неразвијене портфеље. Слабости Друштва су у недовољно развијеном информационом систему и недостатку званичног рејтинга од међународно признатих агенција. Претње се огледају у либеризацији тржишта, експанзији осигурања према мастер полисама за веће привредне субјекте у страном власништву, високим капацитетима групних програма који су расположиви локалним реосигуравачима у страном власништву, активностима посредника у осигурању који поскупљују цену према осигуранику и нестабилности банкарског тржишта.

Весна Катић је даље говорила о стратешким правцима развоја Друштва који се огледају у благом расту бруто премије уз задржавање квалитета портфеља, инвестиционој политици која обезбеђује висок степен сигурности улагања и одржање ликвидности уз остваривање задовољавајућих приноса, високом нивоу корпоративног управљања и развоју интегрисаног информационог система.

Након тога, Татјана Комненић је присутне упознала са планираним пословним активностима у 2015. години и претпоставкама за израду плана премије за 2015. годину. Друштво током 2015. године планира рад на развоју нових аутоматских и појединачних програма реосигурања са постојећим и новим Цедентима, друштво планира током 2015. године рад на развоју нових аутоматских и појединачних програма реосигурања са инореосигуравачима и другим локалним реосигуравачима на тржишту и планира се развој постојећег портфеља са територије Србије као и учвршћивање пословних односа са реосигуравачима са Ex YU територије у циљу повећања дисперзије ризика, као и побољшања квалитета реципроцитетне размене портфеља које Друштво има са овим реосигуравачима дуги низ година.

Након тога, Татјана Комненић је говорила о планираној премији за 2015. годину, где планирана активна премија реосигурања Друштва за 2015. годину износи 2.569.000 хиљада динара и већа је за 10,49% у односу на остварење у 2014. години.

Планирани меродавни технички резултат у самопридржају Друштва је израчунат на основу планираних категорија за 2015. годину, као и остварења преносне премије и резервисаних штета на дан 31.12.2014 године.

Планиране меродавни технички резултат за 2015. годину је 90,37%.

Весна Катић је даље говорила о плану инвестиционих улагања, који се пре свега односи на набавку софтвера и опреме, при чему је план набавке софтвера урађен на основу понуде коју је доставио Конзорцијум у износу од 360.000 еура. Након потписивања уговора са АБСофтом, доћи ће и до измене тог износа. Планирана опрема за замену је такође наведена, али ће коначна одлука бити донета у складу са могућностима и потребама Друштва. У овом делу је врло битна ставка која се односи на реконструкцију и израду систем сале са пратећом опремом и програмима. Решавање систем сале је врло битно самим тим што је Друштву Народна банка Србије прописала

и одређене мере због непоштовања Одлуке о минимуму стандарда. Друштво је пре две године наручило и добило идејно решење које се односи на систем салу и чија цена је износила 40.000 еура. Данас Друштво разматра опцију ангажовања повољнијег понуђача или опцију измештања сервер сале у просторије неког трећег лица или Компаније Дунав, како би се смањили трошкови.

Весна Катић је присутне упознала и планирањем трошкова, где су већ предузете поменуте мере како би се трошкови смањили у складу са планираних 7%. Такође је напоменула да и у 2015. години су планирани високи трошкови извиђаја и процене (због спорова Колзец и Еос).

Поред тога план је рађен на бази стварних трошкова у текућој години, при чему је посебна пажња посвећена наставку рационалне политике и контроле трошкова. Приликом пројекције узете су у обзир следеће претпоставке: планирани раст курса, најављена поскупљења за 2015. годину, пројектоване инвестиционе и текуће набавке, очекивана инфлација, пројектовано време за снимање стања, тестирање и имплементацију ИИС, смањење зарада и накнада члановима Надзорног одбора и Комисије за ревизију, а у складу са измењеним Колективним уговором и трошкови извиђаја и процене штете, по најгорем могућем сценарију (губитак арбитражног поступка).

На основу члана 31. тачка 2. Статута „Дунав Ре“ а.д.о. (пречишћен текст од 06.04.2015.), Скупштина Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о., на 87. редовној седници одржаној 29.04.2015. године, доноси

О Д Л У К У

о усвајању Пословног плана Друштва за 2015. годину

1. Усваја се Пословни план „Дунав Ре“ а.д.о. за 2015. годину у тексту достављеном у материјалу за седницу.
2. Усвојени Пословни план за 2015. годину из тачке 1. чини саставни ове Одлуке.
3. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

9. Разматрање и усвајање Извештаја о раду Надзорног одбора у 2014. години и Извештаја Надзорног одбора у складу са чланом 442., а у вези члана 399. Закона о привредним друштвима, са предлогом Одлуке

Бојан Маричић је присутне обавестио о садржају Извештаја о раду Надзорног одбора у 2014. години. У Извештају су наведени састав Надзорног одбора у току 2014. године, делокруг рада Надзорног одбора Друштва, седнице и дневни ред седница НО у току 2014. године и Закључак у коме је наведено да су главне активности Надзорног одбора у 2014. године, биле су покретање иницијатива и утврђивање предлога Одлука за Скупштину, разматрање и усвајање Извештаја о раду интерне ревизије, Извештаја генералног директора о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима, Извештаја о пословању Друштва, Мишљења овлашћених актуара, измена и допуна општих и аката пословне политике, као и надзор над спровођењем мера надзора изречених од стране Народне банке Србије.

Поред тога, истиче се да је пословањем у веома тешким условима, уз велике напоре управе, "Дунав Ре" а.д.о. је успео да задржи углед поузданог реосигураваача на тржишту осигурања и реосигурања, што доказује да је Надзорни одбор Друштва у 2014. години успешно остваривао своју функцију.

Међутим, и поред предузимања мера штедње и смањења трошкова, Друштво је исказало губитак у пословању за 2014. годину, у укупном износу од - 75.057.023,38 динара, првенствено због обезвређења вредности акција Дунав банке. У складу са чланом 131. Закона о осигурању, Надзорни одбор Друштва је предложио Скупштини да се настали губитак у 2014. години, у потпуности покрије из средстава нераспоређене добити из ранијих година, која на дан 31.12.2014. године, износе 240.075.604,46 динара.

На основу члана 31. тачка 18. Статута Друштва за реосигурање "Дунав-Ре" а.д.о. (пречишћен текст од 06.04.2015.), Скупштина Друштва, на 87. редовној седници, одржаној 29.04.2015. године, доноси

ОДЛУКУ

1. Усваја се Извештај о раду Надзорног одбора у 2014. 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. Извештаји Надзорног одбора из тачке 1. и 2. чине саставни део ове Одлуке.
4. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

10.Разно

Није било предлога.

Седница је завршена у 14,45 часова.

Записник саставила

Ивана Медић



Председник Скупштине

Бојан Миладиновић

