

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

- Скупштина Друштва -

## **ЗАПИСНИК**

Са 92. редовне седнице Скупштине Друштва, одржане дана 28.04.2016. године, у пословним просторијама Друштва, Београд, Кнез Михаилова бр.6/II, сала за састанке. Седница је почела у 11,00 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 28.03.2016. 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, АМС Осигурање а.д.о.- 353 гласа, пуномоћник Дарко Лазаревић.

Поред наведених пуномоћника акционара, седници су присуствовали и запослени у Друштву: Владанка Вучељић, овлашћени актуар, Бојан Маричић, помоћник генералног директора за људске ресурсе и правна питања, Весна Катић, извршни директор за финансијске и информатичке послове и Ивана Медичић, асистент Управе.

Затим је Бојан Маричић саопштио податак да од укупно 81.083 гласа, седници Скупштине присуствују представници акционара који располажу са 78.210 гласова што представља 96,46% 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 78.210 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела

**О Д Л У К У**  
о избору председника Скупштине

1. За председника 92. редовне седнице Скупштине Друштва бира се Бојан Миладиновић, представник акционара Компаније Дунав осигурање а.д.о.
2. Изабрани председник ће председавати 92. 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 за вођење записника, Ивана Медих.

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 91. седнице Скупштине
3. Разматрање и усвајање Финансијских извештаја и Годишњег извештаја о пословању за 2015. годину са Мишљењем Надзорног одбора и предлогом Одлуке
4. Разматрање и усвајање Мишљења овлашћеног актуара о финансијским извештајима и Годишњем извештају о пословању за 2015. годину, са предлогом Одлуке
5. Разматрање Извештаја независног ревизора о ревизији финансијских извештаја за 2015. годину, са Предлогом Коментара
6. Предлог Одлуке о распореду оствареног добитка
7. Разматрање и усвајање Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2015. години, са Мишљењем овлашћеног актуара и предлогом Одлуке
8. Разматрање и усвајање Годишњег Извештаја о раду Интерне ревизије
9. Разматрање и усвајање Годишњег плана пословања Друштва за 2016. годину, са предлогом Одлуке
10. Разматрање и усвајање Извештаја о раду Надзорног одбора у 2015. 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
11. Разно

**2.Разматрање и усвајање Записника са 91. седнице Скупштине**

Пошто присутни акционари нису имали примедбе на предложени текст Записника са 91. седнице Скупштине, то је на основу чл. 29. Пословника о раду, са 78.210 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, Скупштина донела



## ОДЛУКУ

1. Усваја се, без примедба, Записник са 91. седнице Скупштине одржане дана 21.03.2016. 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 2015. годину са Мишљењем Надзорног одбора и предлогом Одлуке**

Известилац по овој тачки је Весна Катић, која је присутне обавестила о садржини Годишњег извештаја о пословању и Финансијских извештаја за 2015. годину, са Мишљењем овлашћеног актуара.

Весна Катић је истакла и оцену овлашћеног актуара, која је дата и као закључак Годишњег извештаја, где је наведено да је Друштво у пословној 2015. години остварило позитиван финансијски резултат. Друштво је у 2015. години остварило повећање укупне премије за 14,48% у односу на претходну пословну годину. Премија реосигурања утврђена је у складу са актуарском струком и прописима и довољна је за трајно испуњење обавеза Друштва из уговора. Техничке резерве утврђене су у складу са принципом довољности уз примену адекватних метода обрачуна и као такве обезбеђују трајно испуњење свих преузетих уговорних обавеза Друштва. Обрачунате су у складу са правилима актуарске струке, прописима, актима Друштва и Одлуком о техничким резервама НБС. У 2015. години забележено је повећање техничких резерви у односу на претходну годину. Депоновање и улагање средстава Друштва извршено је у складу са законским прописима. Услови и начин преноса вишкова ризика изнад самопридржаја Друштва извршени су у складу са закљученим уговорима о реосигурању, Одлуком о критеријумима, начину утврђивања и табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја и у складу са Правилником о условима и начину саосигурања и реосигурања. Адекватним преносом вишкова ризика обезбеђена је трајна стабилност и сигурност пословања Друштва. Ово се може сагледати пре свега кроз остварени повољан рацио штета, рацио трошкова и комбиновани рацио у самопридржају. Комбиновани рацио у самопридржају у 2015. години износи 78,71%. Само у неживотним осигурањима овај рацио износи 79,91% и нижи је у односу на претходну пословну годину за чак 62,61% (у 2014: 142,52%). Друштво испуњава све законске захтеве адекватности капитала. Гарантни капитал је већи од 1/3 захтеване маргине солвентности и већи је од основног капитала прописан чланом 27 Закона о осигурању. Такође, гарантна резерва (расположива маргина солвентности) је већа од захтеване маргине солвентности. Све актуарске позиције и друге величине на које овлашћени актуар даје мишљење у складу су са Законом о осигурању, прописима донетим на основу Закона и другим прописима којима се уређује делатност осигурања/реосигурања. Такође, у складу су са актима Друштва, економским начелима, правилима актуарске струке и струке осигурања. Премија реосигурања и утврђене техничке резерве довољне су за трајно испуњење обавеза Друштва из уговора. Техничке резерве и капитал Друштва гарантују трајну стабилност



и солвентност у пословању. Друштво је у пословној години забележило повећање премије, повећање техничких резерви и позитиван финансијски резултат.

На основу члана 31. тачка 10. Статута Друштва (пречишћен текст од 06.04.2015.), Мишљења Надзорног одбора са образложењем и предлога Надзорног одбора са 71. седнице, Скупштина Дунав Ре а.д.о. на 92. редовној седници одржаној 28.04.2016. 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 2015. годину.
2. Утврђују се укупни приходи, укупни расходи и добитак за период 1. јануар – 31. децембар 2015. године и то:

|  |                           |
|--|---------------------------|
| – укупни приходи                                 | 7. 173. 785.090,92 динара |
| – укупни расходи                                 | 6.778.560.898,85 динара   |
| – порески расход периода                         | 56.499.690,00 динара      |
| – добитак од креирања одложених пореских обавеза | 4.332.786,58 динара       |
| – нето добитак                                   | 343.057.288,65 динара     |
3. Распоред добитка остварен у пословању за 2015. 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 2015. годину, са предлогом Одлуке**

Известилац по овој тачки је Владанка Вучељић, која је присутне обавестила о садржини Мишљења овлашћеног актуара о финансијским извештајима и Годишњем извештају о пословању за 2015. годину.

На основу чл. 31. Статута Друштва за реосигурање Дунав Ре а.д.о. (пречишћен текст од 06.04.2015.), Скупштина Друштва на 92. седници одржаној 28.04.2016. године доноси

#### О Д Л У К У

1. Усваја се Мишљење овлашћеног актуара на Финансијске извештаје и Годишњи извештај о пословању за 2015. 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 2015. годину, са Предлогом Коментара**

Известилац по овој тачки је Весна Катић која је присутне обавестила о садржини Извештаја независног ревизора о ревизији финансијских извештаја за 2015.годину.



Овом приликом Весна Катић је истакла да је у Извештају независни ревизор скренуо пажњу Друштву на два питања. Прво питање се односи на процес усклађивања Друштва са новим Законом о осигурању, при чему је Друштво доставило Народној банци Србије захтев и сву потребну документацију у прописаном року. Међутим, до дана састављања Извештаја независног ревизора, Народна банка Србије није доставила Друштву решење којим се утврђује да је Друштво испунило услове који су прописани новим Законом о осигурању. Друштво очекује решење и добијање сагласности Народне банке Србије у кратком року.

Друго питање се односи на исказивање ефеката трансферних цена на обрачунати порез и добитак, при чему Друштво није исказало те ефекте у прописаној форми, сматрајући да се трансакције са повезаним правним лицима обављају на тржишним основама. Друштво ће порески биланс за 2015. годину и пратећу документацију доставити до 30. јуна 2016. године.

У складу са члана 177. и 182. Закона о осигурању, Скупштина Друштва, је на 92. редовној седници одржаној 28.04.2016. године, разматрала је Извештај независног ревизора „Deloitte“ д.о.о. – Београд, о извршеној ревизији финансијских извештаја за 2015. 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 „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 31.12.2015. 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 2015. годину
4. На основу напред наведеног, Скупштина “Дунав Ре” а.д.о. даје позитиван Коментар на Извештај о обављеној ревизији рачуноводствених извештаја за 2015. годину

#### **6. Предлог Одлуке о распореду оствареног добитка**

Известилац по овој тачки је Бојан Маричић који је присутне обавестио о предлогу Одлуке о распореду оствареног добитка у пословању за 2015. годину.

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 06.04.2015.), а након разматрања финансијских извештаја и годишњег извештаја о пословању, и предлога Надзорног одбора са 73. седнице, Скупштина Дунав Ре а.д.о. на 92. редовној седници одржаној 28.04.2016. године, доноси



## ОДЛУКУ

о расподели добити за 2015. годину и исплати дивиденде

1. Остварена нето добит Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о. Београд (у даљем тексту: Друштво) утврђена у годишњем извештају о пословању за 2015. годину и износи 343.057.289,36 динара.
2. Добит Друштва из члана 1. ове Одлуке распоређује се на следећи начин:
  - за исплату дивиденде акционарима Друштва у укупном бруто износу од 138.939.030,00 динара
  - преостали део добити у износу од 204.118.259,36 динара остаје на рачуну нераспоређене добити.
3. Одобрава се исплата дивиденде акционарима Друштва у новцу у бруто износу од 1.635,00 динара по акцији.
4. Право на исплату дивиденде имају сви акционари Друштва на Дан акционара за 92. редовну седницу Скупштине акционара 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 2015. години, са Мишљењем овлашћеног актуара и предлогом Одлуке**

Ова тачка је већ обрађена приликом излагања Владанке Вучељић у Мишљењу овлашћеног актуара.

На основу члана 31. Статута Друштва (пречишћен текст од 06.04.2015.), а након разматрања Мишљења овлашћеног актуара и Надзорног одбора, као и Мишљења Надзорног одбора са 71. седнице одржане 28.03.2016. године, Скупштина Друштва за реосигурање „Дунав-Ре“ а.д.о. на 92. редовној седници, одржаној 28.04.2016. године, доноси

## ОДЛУКУ

1. Усваја се Извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2015. години, са Мишљењем овлашћеног актуара, у тексту који је достављен Скупштини Друштва.
2. Извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2015. години је саставни део ове Одлуке.
3. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

## **8. Разматрање и усвајање Годишњег Извештаја о раду интерне ревизије**

Известилац по овој тачки је Бојан Маричић који је присутне упознао са садржином Годишњег Извештаја о раду интерне ревизије.

На основу члана 52. и 158. став 6. Закона о осигурању, члана 31. Статута Друштва (пречишћен текст од 19.02.2015.), и Одлука Надзорног одбора са 68. седнице одржане 29.02.2016. године, Скупштина Друштва за реосигурање "Дунав Ре" а.д.о. на 92. редовној седници, одржаној 28.04.2016. године, доноси

### **О Д Л У К У**

1. Усваја се Годишњи извештај о раду Интерне ревизије у 2015. години, у тексту који је достављен Скупштини Друштва.
2. Усваја се Извештај Надзорног одбора о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2015. години, у тексту који Надзорни одбор доставио Скупштини Друштва.
3. Извештај о раду Интерне ревизије у 2015. години и Извештај Надзорног одбора о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2015. години, чине саставни део ове Одлуке.
4. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

## **9. Разматрање и усвајање Годишњег плана пословања Друштва за 2016. годину, са предлогом Одлуке**

Известилац по овој тачки је Весна Катић која је присутне упознала са садржином Годишњег плана пословања Друштва за 2016. годину.

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 92. редовној седници одржаној 28.04.2016. године, доноси

### **О Д Л У К У**

о усвајању Годишњег плана пословања Друштва за 2016. годину

1. Усваја се Годишњи план пословања „Дунав Ре“ а.д.о. за 2016. годину у тексту достављеном у материјалу за седницу.
2. Усвојени Годишњи план пословања за 2016. годину из тачке 1. чини саставни део ове Одлуке.
3. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

## **10. Разматрање и усвајање Извештаја о раду Надзорног одбора у 2015. 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 је Бојан Маричић који је присутне обавестио о садржини Извештаја о раду Надзорног одбора у 2015. години, Извештаја Надзорног одбора у складу са чланом 442., а у вези члана 399. Закона о привредним друштвима



(Поред тога, дата је и Информација о приходима чланова Управе Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о. у складу са чланом 60. Закона о осигурању.

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 06.04.2015.), Скупштина Друштва, на 92. редовној седници, одржаној 28.04.2016. године, доноси

### О Д Л У К У

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. 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.Разно

По овој тачки дневног реда није било предлога за разматрање.

Седница је завршена у 12,00 часова.

Записник саставила

Ивана Медич



Председник Скупштине

Бојан Миладиновић