

ДРУШТВО ЗА РЕОСИГУРАЊЕ

„ДУНАВ-РЕ“ а.д.о.

- Скупштина Друштва –

## ЗАПИСНИК

Са 99. ванредне седнице Скупштине Друштва, одржане дана 27.09.2018. године, у пословним просторијама Друштва, Београд, Кнез Михаилова бр.6/II, у сали за састанке. Седница је почела у 13,11 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 30.08.2018. 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, Зорана Пејчић, председник Извршног одбора, Бранко Павловић, шеф рачуноводства, Ивана Медичић 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 99. ванредне седнице Скупштине Друштва бира се Бојан Миладиновић, представник акционара Компаније Дунав осигурање а.д.о.

2. Изабрани председник ће председавати 99. 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 98. редовне седнице Скупштине
3. Предлог Одлуке о избору друштва за ревизију финансијских извештаја за 2018. годину
4. Предлог Одлуке о накнади за обављање ревизије финансијских извештаја за 2018. годину
5. Разматрање Информације о резултатима пословања Друштва за период 01.01.2018. године до 30.06.2018. године
6. Разно

#### **2. Разматрање и усвајање Записника са 98. седнице Скупштине**

Пошто присутни акционари нису имали примедбе на предложени текст Записника са 98. 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 98. седнице Скупштине одржане дана 30.04.2018. године у тексту који је достављен у материјалу за седницу.
2. Текст усвојеног Записника чини саставни део ове Одлуке.

#### **3. Предлог Одлуке о избору друштва за ревизију финансијских извештаја за 2018. годину**

Известилац по овој тачки дневног био је Бојан Маричић који је присутне информисао о садржини предлога Одлуке о избору друштва за ревизију финансијских извештаја за 2018. годину.

Бојан Маричић је истакао да је Надзорни одбор Друштва утврдио предлог Одлуке за избор ревизора на који је Народна банка Србије дала сагласност. С обзиром на добијену сагласност, Скупштини Друштва је предложено да за обављање послова ревизије финансијских извештаја "Дунав Ре" а.д.о за 2018. годину, изабере друштво за ревизију „Deloitte“ д.о.о. из Београда.

По завршеном излагању Бојана Маричића, на основу члана 52., став 1., тачка 13. Закона о осигурању и члана 31. став 1. тачка 17. Статута Друштва за реосигурање "Дунав-Ре" а.д.о. (пречишћен текст од 23.03.2016. године), а на предлог Надзорног одбора Друштва, Скупштина Друштва је са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела следећу

**О Д Л У К У**  
о избору друштва за ревизију

1. За обављање послова ревизије финансијских извештаја "Дунав Ре" а.д.о за 2018. годину, бира се друштво за ревизију „Deloitte“ д.о.о. из Београда, ул. Теразије бр. 8.
2. Са друштвом за ревизију из тачке 1.ове Одлуке, „Дунав Ре“ а.д.о. ће закључити уговор којим ће утврдити међусобна права и обавезе у вези са обављањем послова ревизије финансијских извештаја.
3. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

**О б р а з л о ж е њ е**

У складу са овлашћењима из члана 44-б, Статута Друштва, Комисија за ревизију је након разматрања препоруке Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. и оцене стручности и независности у односу на Друштво, предложила Надзорном одбору кандидата за ревизију финансијских извештаја за 2018. годину.

Надзорни одбор Друштва је сходно члану 42. Статута утврдио предлог Одлуке којом је предложио да се за ревизора који ће обавити ревизију финансијских извештаја за 2018. годину, изабере друштво за ревизију „Deloitte“ д.о.о. из Београда.

Народна банка Србије је у складу са чланом 183. Закона о осигурању, Решењем Г. бр. 7562 од 7.9.2018. године, дала претходну сагласност на избор друштва за ревизију. На основу напред наведеног донета је Одлука као у диспозитиву.

**4. Предлог Одлуке о накнади за обављање ревизије финансијских извештаја за 2018. годину**

Известилац по овој тачки дневног био је Бојан Маричић који је присутне упознао са садржином Одлуке о накнади за обављање ревизије финансијских извештаја за 2018. годину.

Нагласио је да је „Компанија Дунав осигурање“ преговарала са ревизором ради обављања ревизије финансијских извештаја за контролно и контролисана друштва, на који начин је за Дунав Ре уговорена накнада у износу од 6.500,00 Евра.

Затим је на основу члана 52., став 1., тачка 13. Закона о осигурању и члана 31. став 1. тачка 17. Статута Друштва за реосигурање "Дунав-Ре" а.д.о. (пречишћен текст од 23.03.2016. године), а на предлог Надзорног одбора Друштва, Скупштина са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела следећу

**О Д Л У К У**  
о накнади за обављање ревизије

1. За обављање послова ревизије финансијских извештаја "Дунав Ре" а.д.о., за 2018. годину, одређује се накнада у износу од 6.500,00 Евра у динарској противвредности, по средњем курсу Народне банке Србије на дан плаћања.
2. У износ накнаде из тачке 1. ове Одлуке није укључен порез на додату вредност од 20%, који ће бити плаћен од стране "Дунав Ре" а.д.о.
3. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења

**О б р а з л о ж е њ е**

У складу са овлашћењима из члана 44-б, Статута Друштва, Комисија за ревизију је приликом избора кандидата за ревизију финансијских извештаја за 2018. годину, предложила и висину накнаде за обављање ревизије финансијских извештаја за 2018. годину.

Имајући у виду да је према одредбама Закона о осигурању и Статута Друштва, одлучивање о накнади за обављање ревизије финансијских извештаја у надлежности Скупштине, донета је Одлука као у диспозитиву.

**5. Разматрање Информације о резултатима пословања Друштва за период 01.01.2018. године до 30.06.2018. године**

Известилац по овој тачки дневног реда био је Бранко Павловић који је присутне упознао са резултатима пословања Друштва за период од 01.01.2018. године до 30.06.2018. године.

На почетку излагања је навео да је Друштво у току другог квартала 2018. године остварило добит у износу од 161,04 милиона динара, која је значајно већа од остварења у истом периоду претходне године. Потом је изложио и остале категорије у оквиру резимеа остварених резултата.

Истакао је да су пословни приходи већи у односу на исти период претходне године, као и пословни расходи. Такође, Друштво је остварило раст у инвестиционом портфолиу, као и раст у резултату од усклађивања. Актива се такође повећала у односу на 31.12.2017. године скоро за милијарду динара. Трошкови пословања су у односу на исти период претходне године дупло већи, првенствено због раста провизије.

Затим је информисао присутне представнике акционара са структуром активне премије и премије у самопридржају, о региононалном распореду премије Друштва, као и о премији по врстама.

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

Даље је навео да комбиновани рацио у самопридржају на дан 30.06.2018. године износи 66,88%. Рацио штета као и рацио трошкова су већи, па је самим тим и комбиновани рацио већи за 8,55% у односу на исти период претходне године.

Излагање је завршио подацима Биланса стања, Биланса успеха, као и информацијама о планираним активностима у наредном периоду.

Потом је на основу члана 31. Статута Друштва за реосигурање Дунав Ре а.д.о. од 29.11.2006. године (пречишћен текст од 23.03.2016. године), Скупштина Друштва са 77.857 гласова „за“, без гласова „против“ и „уздржаних“, донела следећу

## О Д Л У К У

1. Прихвата се Информација о пословању Друштва за реосигурање "Дунав Ре" а.д.о. у периоду од 01.01.2018. до 30.06.2018. године.
2. Ова Одлука ступа на снагу дном доношења.

### **6. Разно**

Под тачком разно Зорана Пејчић је присутима изложила Информацију о добијеном кредитном рејтингу Друштва.

Истакла је да је процес добијања рејтинга завршен и да је Дунав Ре прво друштво у Србији које је добило међународни рејтинг. Финансијски рејтинг је оцене B са stable outlook-ом, а кредитни рејтинг је оцењен са bb+, такође са stable outlook-ом.

Нагласила је да су финансијски показатељи Друштва оцењени као јаки, operating performance је адекватан, што значи да су комбинована рачуна испод 100% и да је underwriting на задовољавајућем нивоу. Business Profile је оцењен као limited – ограничен и има најлошију оцену у смислу да је Друштво фокусирано на територију Србије и на територију бивше Југославије. Она је даље навела које су биле отежавајуће околности да Друштво шири пословне активности на друга тржишта, истакавши да је једна од њих управо недостатак рејтинга, што значи да постоји простор за побољшање ове оцене. Enterprise Risk Management је оцењен као задовољавајући.

Указала је да Друштво није добило ни један минусни поен, што сматра великим успехом јер се према методологији у оквиру оцене Appropriate, могу добити четири минуса и један плус.

Оно што је неповољно утицало на целокупну оцену и финансијску снагу Друштва је негативан утицај финансијске снаге и велики ниво зависности од одлука матичне компаније. Кредитна агенција AM Best није препознала да је Дунав Ре стратешки важан у оквиру Групе и усмено је објаснила да је уочена јасна подела између премије дате у саосигурање и премије дате у реосигурање која је 1:1, што је такође утицало на смањење оцене.

На крају излагања Зорана Пејчић је навела да AM Best очекује да ће у неком наредном периоду раст Друштва у смислу територијалног ширења и даље остати ограничен, управо због Регулативе Solvency II која предвиђа реосигураваче са рејтингом А.

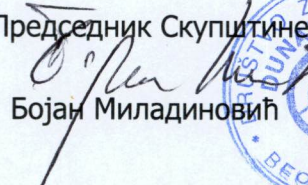
Седница је завршена у 13,41 часова.

Записник саставила



Милица Жарковић

Председник Скупштине

  
Бојан Миладиновић

