

ДРУШТВО ЗА РЕОСИГУРАЊЕ

**"ДУНАВ РЕ" а.д.о.**

|  |
| --- |
| П Р Е Д Л О Г    **И З В Е Ш Т А Ј**  **О РАДУ НАДЗОРНОГ ОДБОРА ДРУШТВА**  **У 2020. ГОДИНИ** |

**Београд, март 2021. године**

**С А Д Р Ж А Ј**

**I УВОДНЕ НАПОМЕНЕ ............................................................ 3**

**- Састав Надзорног одбора Друштва ................................. 3**

**- Надлежност Надзорног одбора Друштва ........................ 3**

**II СЕДНИЦЕ НАДЗОРНОГ ОДБОРА ......................................... 4**

**- 42. седница одржана 14.01.2020. године .......................... 4**

**- 43. седница одржана 28.01.2020. године .......................... 4**

**- 44. седница одржана 27.02.2020. године .......................... 4**

**- 45. седница одржана 26.03.2020. године .......................... 5**

**- 46. седница одржана 03.04.2020. године .......................... 5**

**- 47. седница одржана 15.04.2020. године .......................... 5**

**- 48. седница одржана 29.04.2020. године .......................... 5**

**- 49. седница одржана 21.05.2020. године .......................... 5**

**- 1. седница одржана 19.06.2020. године ............................ 6**

**- 2. седница одржана 20.07.2020. године ............................ 6**

* **3. седница одржана 17.08.2020. године .............................6**

**- 4. седница одржана 20.10.2020. године ............................ 6**

**- 5. седница одржана 30.10.2020. године ............................ 7**

* **6. седница одржана 29.12.2020. године .............................7**

**III ЗАКЉУЧАК ........................................................................... 7**

У складу са чланом 42., став 1., тачка 36. Статута Друштва (пречишћен текст од 23.03.2016. године), Надзорни одбор “Дунав Ре” а.д.о., подноси Скупштини Друштва

**И З В Е Ш Т А Ј**

**О РАДУ НАДЗОРНОГ ОДБОРА У 2020. ГОДИНИ**

**I УВОДНЕ НАПОМЕНЕ**

1. **Састав Надзорног одбора Друштва**

Састав Надзорног одбора 01.01.2020. године био је:

* ***Ана Ћетковић***, председник (представник „Дунав осигурања“)
* ***Данијела Недељковић***, члан (представник „Дунав осигурања“)
* ***Гордана Милићевић***, члан (представник „Сава осигурања“)

Одлуком Скупштине Друштва, донетом на 103. ванредној седници, одржаној 15.06.2020. године, функције члана Надзорног одбора Друштва разрешене су: Ана Ћетковић, Данијела Недељковић и Гордана Милићевић.

Посебном Одлуком Скупштине Друштва донетом на истој седници, одржаној 15.06.2020. године, за чланове Надзорног одбора именовани су: Наташа Башић, председник (представник „Дунав осигурања“), Горан Говедарица, члан (представник „Дунав осигурања“) и Гордана Милићевић, члан (представник „Сава осигурања“), па је Надзорни одбора Друштва до краја 2020. године обављао своју функцију у саставу:

* ***Наташа Башић***, председник (представник „Дунав осигурања“)
* ***Горан Говедарица***, члан (представник „Дунав осигурања“)
* ***Гордана Милићевић***, члан (представник „Сава осигурања“)

1. **Надлежности Надзорног одбора Друштва**

Надлежности Надзорног одбора утврђене су Статутом “Дунав Ре” а.д.о. У складу са тим надлежностима Надзорни одбор Друштва је у 2020. години, између осталог:

* утврдио годишњи План пословања Друштва и надзирао његово остваривање;
* надзирао рад чланова Извршног одбора и разматрао извештаје Извршног одбора;
* разматрао и давао мишљење са образложењем на финансијске извештаје, годишњи извештај о пословању и извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања са мишљењем овлашћеног актуара и подносио их Скупштини на усвајање
* сазивао седнице Скупштине и утврђивао предлоге дневног реда;
* давао сагласност члановима Извршног одбора за предузимање послова или радњи у складу са законом, Статутом, одлуком Скупштине и одлуком Надзорног одбора;
* разматрао годишњи извештај о управљању ризицима у Друштву;
* разматрао тромесечне и годишњи извештај интерне ревизије;
* предложио Скупштини избор друштва за ревизију и разматрао извештаје ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја;
* поднео извештај о раду Скупштини;
* обављао друге послове у складу са законом, Статутом Друштва и одлукама Скупштине.

**II СЕДНИЦЕ НАДЗОРНОГ ОДБОРА У 2020. ГОДИНИ**

Надзорни одбор Друштва је у 2020. години одржао 14 седница, од којих је 7 одржано у седишту Друштва у Београду, у улици Кнез Михаиловој бр. 6/II, а 7 седница је због епидемиолошке ситуације одржано дописним путем.

Седнице по ознакама редних бројева су:

**42. седница одржана 14.01.2020. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 41. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и усвајање Плана рада Интерне ревизије за 2020. годину
* Предлог Споразума о регулисању дела обавеза по штетама из Уговора о реосигурању ауто-одговорности у земљи
* Разно

**43. седница одржана 28.01.2020. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 42. седнице Надзорног одбора Друштва
* Изјашњење о акту пословне политике
* Разматрање и усвајање Извештаја о извршеном попису имовине и обавеза Друштва са стањем на дан 31.12.2019. године
* Предлог Одлуке о утврђивању дела зараде остварене по основу радног учинка за чланове Извршног одбора Друштва, за период 01.02.2020.-31.07.2020. године
* Разно

**44. седница одржана 27.02.2020. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 43. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и упознавање са Финансијским извештајима и Годишњим извештајем о пословању за 2019. годину, за статистичке потребе, са Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности (ORSA)
* Разматрање и усвајање Извештаја о налазу интерне ревизије за период 01.10.2019. - 31.12.2019. године
* Разматрање и усвајање Годишњег извештаја о раду интерне ревизије и Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2019. години
* Разматрање и усвајање Извештаја о управљању ризицима за период 01.10.2019. - 31.12.2019. године
* Разматрање и усвајање Извештаја о управљању ризицима за период 01.01.2019. - 31.12.2019. године
* Разматрање и усвајање Извештаја о спровођењу система интерних контрола у 2019. години, са Оценом Интерне ревизије
* Разматрање Извештаја Централне пописне комисије о променама у Извештају о попису имовине и обавеза Друштва са стањем на дан 31.12.2019. године
* Разно

**45. седница одржана 26.03.2020. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 44. седнице Надзорног одбора
* Разматрање Финансијских извештаја и Годишњег извештаја о пословању за 2019. годину са Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности (ORSA) са предлогом Мишљења са образложењем и Изјавом о примени Кодекса корпоративног управљања
* Разматрање Мишљења овлашћеног актуара о Финансијским извештајима и Годишњем извештају о пословању за 2019. годину
* Разматрање Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја за 2019. годину, са предлогом Коментара
* Утврђивање предлога Oдлуке о распореду оствареног добитка у пословању за 2019. годину
* Разматрање Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2019. години са Мишљењем овлашћеног актуара
* Разматрање и утврђивање Извештаја Надзорног одбора за редовну Скупштину, складу са чланом 442., а у вези члана 399. Закона о привредним друштвима и Информације у складу са чланом 60. Закона о осигурању
* Разматрање и утврђивање Годишњег плана пословања за 2020. годину
* Разматрање и утврђивање предлога Пословне стратегије за период од 2021. до 2023. године
* Разматрање и усвајање Извештаја о раду Извршног одбора у 2019. години
* Разматрање и утврђивање Извештаја о раду Надзорног одбора у 2019. години
* Предлог Одлуке о именовању чланова Извршног одбора Друштва
* Доношење Одлуке о сазивању 102. редовне седнице Скупштине Друштва
* Разно

**46. седница одржана 03.04.2020. године**

* Предлог Одлуке о допуни дневног реда 102. редовне Скупштине Друштва

**47. седница одржана 15.04.2020. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 45. и 46. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и усвајање Извештаја о налазима интерне ревизије у периоду 01.01.2020. - 31.03.2020. године
* Разматрање и усвајање Извештаја о управљању ризицима за период 01.01.2020. - 31.03.2020. године
* Разно
* Информација о уплати донације за набавку неопходних лекова и медицинске опреме у борби против епидемије изазване вирусом COVID-19

**48. седница одржана 29.04.2020. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 47. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и утврђивање Плана пословања за период од 2020. године до 2024. године

**49. седница одржана 21.05.2020. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 48. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и усвајање Извештаја о пословању за период 01.01.-31.03.2020. године
* Доношење Одлуке о сазивању 103. ванредне седнице Скупштине Друштва
* Разно

1. **седница одржана 19.06.2020. године**

* Предлог Одлуке о конституисању Надзорног одбора Друштва и избору Председавајућег 1. седнице Надзорног одбора
* Предлог Одлуке о избору Председника Надзорног одбора Друштва
* Предлог Пословника о раду Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и усвајање Записника са 49. седнице Надзорног одбора Друштва
* Предлог Одлуке о разрешењу чланова Извршног одбора Друштва
* Предлог Одлуке о именовању председника и чланова Извршног одбора Друштва
* Предлог Одлуке о одређивању коефицијената за обрачун зараде председника и чланова Извршног одбора
* Разно

1. **седница одржана 20.07.2020. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 1. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и усвајање Извештаја о налазима интерне ревизије у периоду од 01.04.2020. године до 30.06.2020. године
* Разматрање и усвајање Извештаја о управљању ризицима за период од 01.04.2020. године до 30.06.2020. године
* Предлог Одлуке о утврђивању дела зараде остварене по основу радног учинка за чланове Извршног одбора Друштва, за период 01.08.2020.-31.01.2021. године
* Утврђивање предлога Одлуке о избору ревизора за ревизију финансијских извештаја Друштва за 2020. годину
* Предлог Одлуке о разрешењу и именовању члана Комисије за ревизију
* Разно

1. **седница одржана 17.08.2020. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 2. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и усвајање Извештаја о пословању Друштва за период 01.01.2020. -30.06.2020. године
* Изјашњење о политици накнада, зарада и других примања у Друштву
* Предлог Одлуке о сазивању 104. ванредне седнице Скупштине Друштва
* Разно

1. **седница одржана 20.10.2020. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 3. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и усвајање Извештаја о налазима интерне ревизије у периоду од 01.07.2020. године до 30.09.2020. године
* Разматрање и усвајање Извештаја о управљању ризицима за период од 01.07.2020. године до 30.09.2020. године
* Разно

1. **седница одржана 30.10.2020. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 4. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и усвајање Извештаја о пословању Друштва за период 01.01.2020. -30.09.2020. године
* Разматрање и утврђивање ребаланса Плана пословања за 2020. годину
* Изјашњење о Инвестиционој политици са правилима инвестирања
* Разно

1. **седница одржана 29.12.2020. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 5. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и усвајање Плана рада Интерне ревизије за 2021. годину
* Разно

**III ЗАКЉУЧАК**

Надзорни одбор је у току 2020. године обављао своје редовне активности као што су: изјашњавање о актима пословне политике, разматрање и доношење општих аката и њихових измена и допуна, утврђивање за Скупштину предлога за избор независног ревизора, разматрање и усвајање Извештаја о раду интерне ревизије, Извештаја о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима, Извештаја о пословању Друштва, Мишљења овлашћеног актуара, Извештаја независног ревизора о ревизији финансијских извештаја и слично.

У 2020. години Друштво је потврдило рејтинг добијен у 2019. години и то финансијски рејтинг Б+, а дугорочни кредитни рејтинг БББ- са стабилним изгледима.

Показатељи профитабилности и ликвидности, који су бољи у односу на претходну годину, задржавање тренда повећања броја цедената, смањење учешћа највећег цедента у укупној активној премији, располагање техничким резервама и капиталом који гарантују трajну стaбилнoст и сoлвeнтнoст у пoслoвaњу, исказивање нето - добитка у пословању у износу од 387,07 милиона динара и исплата дивиденде акционарима су чињенице које потврђују да је Надзорни одбор Друштва у 2020. години успешно остварио своју упраљачку и контролну функцију.

У Београду 26.03.2021. г. ПРЕДСЕДНИК

НАДЗОРНОГ ОДБОРА

Наташа Башић