



ДРУШТВО ЗА РЕОСИГУРАЊЕ
"ДУНАВ РЕ" а.д.о.

**ИЗВЕШТАЈ
О РАДУ НАДЗОРНОГ ОДБОРА ДРУШТВА
У 2016. ГОДИНИ**

Београд, март 2017. године

САДРЖАЈ

I	УВОДНЕ НАПОМЕНЕ	3
	- Састав Надзорног одбора Друштва	3
	- Надлежност Надзорног одбора Друштва	3
II	СЕДНИЦЕ НАДЗОРНОГ ОДБОРА	4
	- 66. седница одржана 22.01.2016.године	4
	- 67. седница одржана 29.01.2016.године	4
	- 68. седница одржана 29.02.2016.године	5
	- 69. седница одржана 04.03.2016.године	5
	- 70. седница одржана 15.03.2016.године	6
	- 71. седница одржана 28.03.2016.године	6
	- 72. седница одржана 20.04.2016.године	6
	- 73. седница одржана 26.04.2016.године	7
	- 74. седница одржана 23.05.2016.године	7
	- 1. седница одржана 16.06.2016.године	7
	- 2. седница одржана 24.06.2016.године	7
	- 3. седница одржана 11.07.2016.године	7
	- 4. седница одржана 19.07.2016.године	8
	- 5. седница одржана 04.08.2016.године	8
	- 6. седница одржана 07.09.2016.године	8
	- 7. седница одржана 27.09.2016.године	8
	- 8. седница одржана 20.10.2016.године	9
	- 9. седница одржана 09.12.2016.године	9
III	ЗАКЉУЧАК	9

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

ИЗВЕШТАЈ О РАДУ НАДЗОРНОГ ОДБОРА У 2016. ГОДИНИ

I УВОДНЕ НАПОМЕНЕ

1. Састав Надзорног одбора Друштва

Састав Надзорног одбора 01.01.2016. године био је:

Данијела Недељковић, председник (представник „Дунав осигурања“)

Драган Милошевић, члан (представник „Дунав осигурања“)

Гордана Милићевић, члан (представник „Сава осигурања“)

Одлукама Скупштине Друштва, донетим на 94. ванредној седници, одржаној 02.08.2016. године, **Драган Милошевић** је разрешен функције члана Надзорног одбора Друштва, за новог члана је именована **Ана Ђетковић**, представник Компаније „Дунав осигурање“.

Одлукама Надзорног одбора донетим на 5. седници, одржаној 04.08.2016. године, **Данијела Недељковић** је разрешена функције председника Надзорног одбора, а **Ана Ђетковић** је именована за новог председника, па је Надзорни одбор Друштва до краја 2016. године обављао своју функцију у саставу:

Ана Ђетковић, председник (представник „Дунав осигурања“)

Данијела Недељковић, члан (представник „Дунав осигурања“)

Гордана Милићевић, члан (представник „Сава осигурања“)

2. 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 2016. години, између осталог:

- утврдио годишњи План пословања Друштва и надзире њихово остваривање;
- надзирао рад чланова Извршног одбора и разматрао извештаје Извршног одбора;
- утврдио износе до којих Извршни одбор Друштва може одлучивати о инвестирању средстава и задуживању Друштва;
- утврдио износе до којих Извршни одбор Друштва може одлучивати о отпису ненаплативих потраживања, отуђењу, оптерећењу и стицању непокретност, набавкама производа и услуга и одобравању средстава за маркетиншке услуге, спонзорства и донаторства;
- установио рачуноводствене политике Друштва и изјашњавао се о актима пословне политике;
- 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;
- успоставио систем интерних контрола и утврдио стратегије за управљање ризицима;
- разматрао годишњи извештај о управљању ризицима у Друштву;
- донео Правилник о раду интерне ревизије;
- усвајао програм и план интерне ревизије;
- разрешио и именовао интерног ревизора Друштва;
- разматрао тромесечне и годишњи извештај интерне ревизије;
- предложио Скупштини избор друштва за ревизију и разматрао извештаје ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја;
- обавештава Народну банку Србије и друге надлежне органе о утврђеним неправилностима;
- донео Пословник о свом раду;
- поднео извештај о раду Скупштини;
- обављао друге послове у складу са законом, Статутом Друштва и одлукама Скупштине.

II СЕДНИЦЕ НАДЗОРНОГ ОДБОРА У 2016. ГОДИНИ

Надзорни одбор Друштва је у 2016. години одржао 18 седница и све седнице су одржане у седишту Друштва у Београду, у улици Кнез Михаиловој бр. 6/II.

66. седница одржана 22.01.2016.године

- Разматрање и усвајање Записника са 63., 64. и 65. седнице Надзорног одбора Друштва
- Разматрање и утврђивање новог предлога Одлуке о изменама и допунама Статута Друштва
- Разматрање новог предлога Одлуке о критеријумима, начину утврђивања и табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја Друштва, са Мишљењем овлашћеног актуара
- Разматрање новог предлога Правилника о условима и начину саосигурања и реосигурања, са Мишљењем овлашћеног актуара
- Разматрање допуњеног Мишљења овлашћеног актуара у вези са предлогом Правилника о образовању резерви за неистекле ризике
- Разматрање новог предлога Правилника о образовању резерви за бонусе и попусте, са Мишљењем овлашћеног актуара
- Разматрање допуњеног Мишљења овлашћеног актуара у вези са предлогом Правилника о образовању резервисаних штета
- Разматрање допуњеног Мишљења овлашћеног актуара у вези са предлогом Правилника о образовању резерви за изравнање ризика
- Разматрање и утврђивање новог предлога Рачуноводствених политика
- Разматрање Процене испуњености услова који се односе на адекватност капитала и инвестиције средстава реосигурања
- Разно

67. седница одржана 29.01.2016.године

- Разматрање и усвајање Извештаја о извршеном попису имовине и обавеза Друштва са стањем на дан 31.12.2015. године

68. седница одржана 29.02.2016.године

- Разматрање и усвајање Записника са 66. и 67. седнице Надзорног одбора Друштва
- Разматрање и усвајање Информације о финансијским извештајима за статистичке потребе за 2015. годину
- Разматрање Извештаја о налазу интерне ревизије у периоду 01.10.2015. - 31.12.2015. године, са Предлогом оцене Надзорног одбора
- Разматрање Извештаја о раду интерне ревизије за период 01.01.2015 - 31.12.2015. године, са Предлогом Мишљења Надзорног одбора
- Предлог Извештаја Надзорног одбора о мерама које су предузете поводом налаза интерне ревизије у 2015. години
- Разматрање и усвајање Плана рада Интерне ревизије за 2016. годину
- Разматрање годишњег Извештаја о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима у 2015. години и утврђивање предлога Извештаја Надзорног одбора за Скупштину
- Разматрање и усвајање Информације о реализацији Уговора о набавци интегрисаног информационог система за потребе „Дунав Ре“ а.д.о., са стањем на дан 31.12.2015. године
- Предлог Одлуке о сазивању 91. ванредне седнице Скупштине Друштва
- Разно

69. седница одржана 04.03.2016.године

- Предлог Одлуке о критеријумима, начину утврђивања и табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја Друштва, са Мишљењем овлашћеног актуара
- Предлог Правилника о условима и начину саосигурања и реосигурања, са Мишљењем овлашћеног актуара
- Предлог Правилника о образовању резерви за бонусе и попусте, са Мишљењем овлашћеног актуара
- Предлог Правилника о образовању резерви за неистекле ризике, са Мишљењем овлашћеног актуара
- Предлог Правилника о образовању резерви за преносне премије, са Мишљењем овлашћеног актуара
- Предлог Правилника о образовању резервисаних штета, са Мишљењем овлашћеног актуара
- Предлог Правилника о образовању математичке резерве, са Мишљењем овлашћеног актуара
- Предлог Правилника о образовању резерви за изравнање ризика, са Мишљењем овлашћеног актуара
- Предлог Правилника о максималним стопама режијског додатка
- Предлог Стратегије управљања ризицима
- Предлог Правилника о поверавању послова трећим лицима
- Предлог Одлуке о утврђивању дела зараде остварене по основу радног учинка за чланове Извршног одбора
- Предлог Одлуке о разрешењу интерног ревизора Друштва
- Предлог Одлуке о избору интерног ревизора Друштва
- Разматрање и одобравање новог Динамичког плана активности на спровођењу мера изречених Решењем Народне банке Србије Г. бр 6364/14 од 21.08.2014. године
- Разно

70. седница одржана 15.03.2016.године

- Предлог Одлуке о избору председавајућег 70. седнице Надзорног одбора
- Разматрање и усвајање Записника са 68. и 69. седнице Надзорног одбора Друштва
- Разматрање и усвајање Информације о примени Закона о изменама и допунама Закона о порезу на добит правних лица, на делатност реосигурања, са Мишљењем адвокатске канцеларије
- Предлог Правилника о условима и начину остваривања регреса
- Предлог Правилника о раду интерне ревизије
- Предлог Плана рада интерне ревизије за 2016. годину
- Предлог Правилника о интерним контролама
- Разно

71. седница одржана 28.03.2016.године

- Разматрање и усвајање Записника са 70. седнице Надзорног одбора
- Разматрање Финансијских извештаја и Годишњег извештаја о пословању за 2015. годину са предлогом Мишљења и Изјаве о примени Кодекса корпоративног управљања и утврђивање за Скупштину предлога Одлуке о усвајању
- Разматрање Мишљења овлашћеног актуара о Финансијским извештајима и Годишњем извештају о пословању за 2015. годину и утврђивање за Скупштину предлога Одлуке о усвајању
- Разматрање Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја за 2015. годину, са предлогом Коментара
- Утврђивање за Скупштину предлога Одлуке о распореду оствареног добитка у пословању за 2015. годину
- Разматрање Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2015. години са Мишљењем овлашћеног актуара и утврђивање за Скупштину предлога Одлуке о усвајању
- 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
- Утврђивање за Скупштину предлога Годишњег плана пословања за 2016. годину
- Разматрање и усвајање Извештаја о раду Извршног одбора у 2015. години
- Разматрање и утврђивање Извештаја о раду Надзорног одбора у 2015. години
- Доношење Одлуке о сазивању 92. редовне седнице Скупштине Друштва
- Разно

72. седница одржана 20.04.2016.године

- Разматрање и усвајање Записника са 71. седнице Надзорног одбора Друштва
- Разматрање Извештаја о налазима интерне ревизије у периоду 01.01.2016. - 31.03.2016. године, са Предлогом Одлуке Надзорног одбора
- Разматрање и усвајање Извештаја о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима за период 01.01.2016 - 31.03.2016. године
- Разно

73. седница одржана 26.04.2016.године

- Разматрање и усвајање Записника са 72. седнице Надзорног одбора Друштва
- Разматрање Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја за 2015. годину, са предлогом Коментара
- Утврђивање за Скупштину новог предлога Одлуке о распореду оствареног добитка у пословању за 2015. годину
- Предлог Правилника о условима и начину остваривања регреса
- Предлог Правилника о раду интерне ревизије
- Предлог Плана рада интерне ревизије за 2016. годину
- Предлог Правилника о интерним контролама
- Предлог Рачуноводствених политика
- Предлог Правилника о рачуноводству
- Предлог Инвестиционе политике са правилима инвестирања
- Разно

74. седница одржана 23.05.2016.године

- Разматрање и усвајање Записника са 73. седнице Надзорног одбора Друштва
- Разматрање и усвајање Извештаја о пословању Друштва за период 01.01.2016. - 31.03.2016. године
- Предлог Одлуке о отпису неупотребљивих и неисправних основних средстава, опреме и ситног инвентара
- Утврђивање предлога Одлуке о избору члана Надзорног одбора Друштва
- Предлог Одлуке о сазивању ванредне Скупштине Друштва
- Разно

По добијеном решењу Народне банке Србије о усклађености пословања, имовине, капитала, обавеза, органа, организације и аката са одредбама Закона о осигурању, Скупштина Друштва је за чланове Надзорног одбора поново именovala исте чланове. После овог избора, Надзорни одбор је одржао прву конститутивну седницу и тиме отпочео нову евиденцију седница.

1. седница одржана 16.06.2016.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 74. седнице Надзорног одбора Друштва
- Предлог Одлуке о разрешењу чланова Извршног одбора Друштва
- Предлог Одлуке о именовању Председника и чланова Извршног одбора Друштва
- Утврђивање предлога Одлуке о избору члана Надзорног одбора Друштва
- Разно

2. седница одржана 24.06.2016.године

- Предлог Одлуке о одређивању коефицијената за обрачун зараде председника и чланова Извршног одбора Друштва

3. седница одржана 11.07.2016.године

- Разматрање и усвајање Записника са 1. и 2. седнице Надзорног одбора Друштва

- Разматрање и усвајање Извештаја о реализацији Уговора о набавци Интегрисаног информационог система за потребе „Дунав Ре“ а.д.о.
- Разматрање Извештаја о арбитражном поступку и пресуди од 8. јуна 2016. године, по тужби против Dutch Marine Insurance у вези штете на броду „Еос“
- Предлог Одлуке о сазивању 94. ванредне Скупштине Друштва
- Разно

4. седница одржана 19.07.2016.године

- Предлог Одлуке о избору Председавајућег 4. седнице Надзорног одбора Друштва
- Разматрање и усвајање Записника са 3. седнице Надзорног одбора Друштва
- Разматрање Извештаја о налазима интерне ревизије у периоду 01.04.2016. - 30.06.2016. године
- Разматрање и усвајање Извештаја о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима за период 01.04.2016 - 30.06.2016. године
- Разматрање и усвајање Рачуноводствених политика Друштва
- Разно

5. седница одржана 04.08.2016.године

- Предлог Одлуке о разрешењу председника Надзорног одбора Друштва
- Предлог Одлуке о именовању председавајућег Надзорног одбора Друштва
- Предлог Одлуке о именовању председника Надзорног одбора Друштва
- Разматрање и усвајање Записника са 4. седнице Надзорног одбора Друштва
- Разматрање и усвајање Извештаја о пословању Друштва за период 01.01.2016. - 30.06.2016. године, са Мишљењем овлашћеног актуара
- Утврђивање предлога Одлуке о избору ревизора за ревизију финансијских извештаја Друштва за 2016. годину
- Предлог Одлуке о утврђивању дела зараде остварене по основу радног учинка за чланове Извршног одбора Друштва
- Разно

6. седница одржана 07.09.2016.године

- Разматрање и усвајање Записника са 5. седнице Надзорног одбора Друштва
- Предлог Одлуке о разрешењу члана Комисије за ревизију Друштва
- Предлог Одлуке о избору члана Комисије за ревизију Друштва
- Предлог Одлуке о избору председника Комисије за ревизију Друштва
- Предлог Одлуке о утврђивању износа до којих Извршни одбор може одлучивати о инвестирању средстава и задуживању Друштва
- Предлог Одлуке о утврђивању износа до којих Извршни одбор може одлучивати у одрђеним правним пословима Друштва
- Предлог Одлуке о сазивању 95. ванредне седнице Скупштине Друштва
- Разно

7. седница одржана 27.09.2016.године

- Разматрање и усвајање Записника са 6. седнице Надзорног одбора Друштва
- Разматрање информације о току наплате потраживања по пресуди Арбитражног већа од 08.06.2016. године (штета на броду „Еос“)
- Разно

8. седница одржана 20.10.2016.године

- Разматрање и усвајање Записника са 7. седнице Надзорног одбора Друштва
- Разматрање Извештаја о налазима интерне ревизије у периоду 01.07.2016. - 30.09.2016. године
- Разматрање и усвајање Извештаја о управљању ризицима за период 01.07.2016 - 30.09.2016. године
- Разно

9.седница одржана 09.12.2016.године

- Разматрање и усвајање Записника са 8. седнице Надзорног одбора Друштва
- Разматрање и усвајање Извештаја о пословању Друштва за период 01.01.2016. - 30.09.2016. године
- Изјашњење о акту пословне политике
- Разматрање и усвајање Информације о планским категоријама за 2017. годину
- Разматрање и усвајање Информације о поступку признавања и извршења арбитражне одлуке (брод „Еос“)
- Упознавање са Обавештењем о резултатима непосредне контроле спровођења мера Народне банке Србије
- Разно

III ЗАКЉУЧАК

Главне активности Надзорног одбора у 2016. године, биле су усмерене на завршетак поступка усклађивања пословања, имовине, капитала, обавеза, органа, организације и аката Друштва са одредбама новог Закона о осигурању, као и праћење благовременог извршења мере надзора изречене од стране Народне банке Србије.

Поред ових, Надзорни одбор је у току 2016. године обављао и своје редовне активности као што су: разматрање и усвајање Извештаја о раду интерне ревизије, Извештаја о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима, Извештаја о пословању Друштва, Мишљења овлашћених актуара, Извештаја независног ревизора о ревизији финансијских извештаја и доносио опште и акате пословне политике, као и њихове измене и допуне.

Добијање Решења Народне банке Србије о усклађености са Законом о осигурању, затим имплементација Интегрисаног информационог система којом је испуњена мера Народне банке, као и позитиван исход арбитражног поступка по штети на броду Еос, су показатељи заједничког деловања Надзорног и Извршног одбора у остваривању постављених циљева у 2016. години.

Побољшањем свих показатеља пословања, а нарочито укупне премије и прихода од инвестиционих улагања, Друштво је исказало нето - добитак у пословању у износу од 184 милиона динара, што доказује да је Надзорни одбор Друштва у 2016. години успешно остварио своју управљачку и контролну функцију.

У Београду 27.03.2017. г.

ПРЕДСЕДНИК
НАДЗОРНОГ ОДБОРА
Ана Петковић
Ана Петковић