

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 2019. ГОДИНИ** |

**Београд, март 2020. 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 ......................................... 3**

**- 32. седница одржана 28.01.2019. године .......................... 3**

**- 33. седница одржана 27.02.2019. године .......................... 4**

**- 34. седница одржана 15.03.2019. године .......................... 4**

**- 35. седница одржана 25.03.2019. године .......................... 4**

**- 36. седница одржана 19.04.2019. године .......................... 5**

**- 37. седница одржана 20.05.2019. године .......................... 5**

**- 38. седница одржана 17.07.2019. године .......................... 5**

**- 39. седница одржана 02.09.2019. године .......................... 5**

**- 40. седница одржана 17.10.2019. године .......................... 5**

**- 41. седница одржана 19.11.2019. године .......................... 6**

**III ЗАКЉУЧАК ........................................................................... 6**

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 2019. ГОДИНИ**

**I УВОДНЕ НАПОМЕНЕ**

**1. Састав Надзорног одбора Друштва**

Састав Надзорног одбора 01.01.2019. године био је:

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

Током 2019. године није било промена у саставу Надзорног одбора.

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 2019. 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;
* предлажио 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 2019. ГОДИНИ**

Надзорни одбор Друштва је у 2019. години одржао 10 седница и све су одржане у седишту Друштва у Београду, у улици Кнез Михаиловој бр. 6/II.

**32. седница одржана 28.01.2019. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 31. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и усвајање Извештаја о извршеном попису имовине и обавеза Друштва са стањем на дан 31.12.2018. године
* Предлог Одлуке о утврђивању дела зараде остварене по основу радног учинка за чланове Извршног одбора Друштва, за период 01.02.2019.-31.07.2019. године
* Разно

**33. седница одржана 27.02.2019. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 32. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и упознавање са Финансијским извештајима и Годишњим извештајем о пословању за 2018. годину, за статистичке потребе, са Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности (ORSA)
* Разматрање и усвајање Извештаја о налазу интерне ревизије за период 01.10.2018. - 31.12.2018. године
* Разматрање и усвајање Годишњег извештаја о раду интерне ревизије и Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2018. години
* Разматрање и усвајање Извештаја о управљању ризицима за период 01.10.2018. - 31.12.2018. године
* Разматрање и усвајање Извештаја о управљању ризицима за период 01.01.2018. - 31.12.2018. године
* Разматрање и усвајање Извештаја о спровођењу система интерних контрола у 2018. години, са Оценом Интерне ревизије
* Разно

**34. седница одржана 15.03.2019. године**

* Разматрање обавештења овлашћеног актуара о раскиду Уговора о пружању актуарских услуга
* Разно

**35. седница одржана 25.03.2019. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 33. и 34. седнице Надзорног одбора
* Разматрање Финансијских извештаја и Годишњег извештаја о пословању за 2018. 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 2018. годину
* Разматрање Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја за 2018. годину, са предлогом Коментара
* Утврђивање предлога Oдлуке о распореду оствареног добитка у пословању за 2018. годину
* Разматрање Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2018. 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 2019. годину
* Разматрање и усвајање Извештаја о раду Извршног одбора у 2018. години
* Разматрање и утврђивање Извештаја о раду Надзорног одбора у 2018. години
* Доношење Одлуке о сазивању 100. редовне седнице Скупштине Друштва
* Разно

**36. седница одржана 19.04.2019. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 35. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и усвајање Извештаја о налазима интерне ревизије у периоду 01.01.2019. - 31.03.2019. године
* Разматрање и усвајање Извештаја о управљању ризицима за период 01.01.2019. - 31.03.2019. године
* Разно

**37. седница одржана 20.05.2019. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 36. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и усвајање Извештаја о пословању за период 01.01.-31.03.2019. године
* Разматрање и прихватање Информације о поступку комутације обавеза по старим активним пословима реосигурања (Home Isurance Co.)
* Разно

**38. седница одржана 17.07.2019. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 37. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и усвајање Извештаја о налазима интерне ревизије у периоду од 01.04.2019. године до 30.06.2019. године
* Разматрање и усвајање Извештаја о управљању ризицима за период од 01.04.2019. године до 30.06.2019. године
* Предлог Одлуке о утврђивању дела зараде остварене по основу радног учинка за чланове Извршног одбора Друштва, за период 01.08.2019.-31.01.2020. године
* Разно

**39. седница одржана 02.09.2019. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 38. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и усвајање Извештаја о пословању Друштва за период 01.01.2019. -30.06.2019. године
* Утврђивање предлога Одлуке о избору ревизора за ревизију финансијских извештаја Друштва за 2019. годину
* Предлог Одлуке о сазивању 101. ванредне седнице Скупштине Друштва
* Разматрање Информације о побољшању кредитног рејтинга Друштва
* Разно

**40. седница одржана 17.10.2019. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 39. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и усвајање Извештаја о налазима интерне ревизије у периоду од 01.07.2019. године до 30.09.2019. године
* Разматрање и усвајање Извештаја о управљању ризицима за период од 01.07.2019. године до 30.09.2019. године
* Разно

**41. седница одржана 19.11.2019. године**

* Разматрање и усвајање Записника са 40. седнице Надзорног одбора Друштва
* Разматрање и усвајање Извештаја о пословању за период 01.01.-30.09.2019. године
* Предлог Одлуке о разрешењу и именовању члана Комисије за ревизију
* Разно

**III ЗАКЉУЧАК**

Надзорни одбор је у току 2019. 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 овлашћених актуара, Извештаја независног ревизора о ревизији финансијских извештаја и слично.

У 2019. години, Друштво је не само обновило, већ и побољшало кредитни рејтинг у односу на претходну годину. Остварен је финансијски кредитни рејтинг Б+, а 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 204,88 милиона динара и исплата дивиденде акционарима су чињенице које потврђују да је Надзорни одбор Друштва у 2019. години успешно остварио своју упраљачку и контролну функцију.

У Београду 26.03.2020. г. ПРЕДСЕДНИК

НАДЗОРНОГ ОДБОРА

Ана Ћетковић