

Друштво за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о. Београд
Булевар краља Александра 18/1
www.dunavre.rs; office@dunavre.rs



КОДЕКС

КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА

Друштва за реосигурање
„Дунав Ре“ а.д.о. Београд

Београд, март 2025. године

На основу члана 42. тачка 35) Статута Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о. Београд од 29.11.2006. године (пречишћен текст од 30.08.2024. године), Надзорни одбор Друштва, на 10. седници, одржаној 28.03.2025. године, доноси

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о. Београд

I ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

Кодексом корпоративног управљања (у даљем тексту: Кодекс) успостављају се принципи и правила корпоративне праксе у складу са којима се понашају носиоци корпоративног управљања Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о. Београд (у даљем тексту: Друштво), а нарочито у вези са правима акционара, оквирима и начином деловања органа Друштва, јавношћу и транспарентношћу пословања Друштва.

Члан 2.

Основни циљ Кодекса је успостављање добрих пословних обичаја и високих стандарда у домену корпоративног управљања, који треба да омогуће равнотежу утицаја његових носилаца, јачање поверења акционара и инвеститора у Друштво, све у циљу обезбеђења дугорочног пословног развоја Друштва.

Кодекс је усклађен са прописима Републике Србије, Статутом и другим општим актима Друштва.

Члан 3.

Сви органи Друштва, као и запослени у Друштву имају обавезу да се придржавају принципа корпоративног управљања садржаних у овом Кодексу.

Члан 4.

Надзорни одбор и други органи Друштва, уложиће све напоре да принципи установљени Кодексом, када за тим постоји потреба, буду детаљније разрађени у оквирима других интерних аката Друштва.

II СКУПШТИНА И ПРАВА АКЦИОНАРА

Члан 5.

Друштво обезбеђује равноправан третман и заштиту права акционара и Пословником о раду Скупштине уређује сва питања која се односе на положај и права акционара током одржавања седнице Скупштине.

Члан 6.

Друштво ће настојати да подстиче акционаре да остварују своја права, а нарочито да присуствују седницама Скупштине и у том циљу правила која се односе на начин рада и одлучивање Скупштине су прописана Пословником о раду Скупштине.

Члан 7.

Пословником о раду Скупштине ближе се уређују сва питања везана за начин сазивања седница, начин рада и одлучивања на седницама, а посебно питања везана за начин остваривања права акционара у вези са Скупштином акционара, укључујући и процедуру за гласање у одсуству тако да лично и гласање у одсуству имају једнако дејство, учешће у раду преко пуномоћника, давање предлога допуна дневног реда и процедуру постављања питања, добијања одговора и подношења предлога, водећи рачуна при томе да се не нарушава ефикасност и рационалност у планирању и одржавању седница Скупштине.

Члан 8.

Друштво у складу са законском регулативом Републике Србије обезбеђује да акционари буду правовремено и потпуно информисани.

Позив акционарима за седницу Скупштине, предлози одлука, материјали за седницу и друге информације у вези са Скупштином, објављују се на интернет страници: Друштва, регистра привредних субјеката, регулисаног тржишта (берзе) и Централног регистра хартија од вредности.

Материјали који се објављују и стављају на располагање акционарима Друштва, садрже битне информације и образложења предложених одлука, као и пратећу документацију, која омогућава акционарима да се на одговарајући начин информишу о тачкама дневног реда.



Члан 9.

Као јавно акционарско друштво у процесу информисања акционара о битним догађајима, као и извршавању својих обавеза по Закону о тржишту капитала, Друштво користити своју интернет страницу: www.dunavre.rs

Члан 10.

Надлежни органи Друштва спроводе активности да се Скупштина сазове и одржи у законском року, да се на њој расправља и одлучује о свим питањима о којима се у складу са законом и Статутом одлучује на Скупштини.

Члан 11.

Председник Надзорног одбора се стара да сви чланови Извршног одбора буду позвани на седницу Скупштине и да јој присуствују.

Када процени да је потребно, председник Надзорног одбора преко стручних служби позива на седницу Скупштине и представника екстерног ревизора, интерног ревизора и овлашћеног актуара, како би се омогућило акционарима да позваним лицима постављају питања.

Све донете Одлуке Скупштине, као и Записник са седнице, Друштво објављује на својој интернет страници.

III УПРАВЉАЊЕ ДРУШТВОМ

Члан 12.

Управљање Друштвом се организује као дводомно.

Органи Друштва су: Скупштина,
Надзорни одбор,
Извршни одбор.

Скупштину чине сви акционари Друштва.

Управу Друштва чине Надзорни одбор и Извршни одбор.



Чланови Управе ће предузимати мере ради спречавања незаконитих или непримерених радњи и утицаја који су штетни или нису у најбољем интересу Друштва и његових акционара.

Чланови Управе у обављању својих дужности поступају професионално, савесно, у доброј вери и са пажњом доброг привредника у интересу Друштва и његових акционара.

Надзорни одбор

Члан 13.

Лице које се бира за члана Надзорног одбора мора испуњавати услове прописане законом, Одлуком НБС и Статутом Друштва, имати добру пословну репутацију, поседовати одговарајућа пословна и животна искуства од значаја за управљање Друштвом, поседовати потребно знање, способности и стручна искуства неопходна за успешно обављање послова из делокруга Надзорног одбора Друштва.

Члан 14.

Члан Надзорног одбора Друштва дужан је да своје послове у том својству извршава савесно, са пажњом доброг привредника, у разумном уверењу да делује у најбољем интересу Друштва.

Надзорни одбор Друштва одговоран је да пословање Друштва буде у складу са законском регулативом, као и Статутом и другим актима Друштва.

Члан 15.

Чланови Надзорног одбора треба да:

- присуствују седницама Надзорног одбора и да учествују у њиховом раду и одлучивању;
- по потреби и по позиву Извршног одбора учествују у припреми седница Надзорног одбора;
- своје одлуке заснивају на објективном и компетентном просуђивању;
- поштују принципе деловања Надзорног одбора, доприносе раду Надзорног одбора, а нарочито да се старају да Надзорни одбор на одговарајући начин врши надзор над радом Извршног одбора;
- да поступају савесно и лојално према Друштву, не користе имовину Друштва у личном интересу, не користе информације до којих су дошли у том својству, а које нису



јавно доступне, не злоупотребљавају позиције у Друштву и не користе пословне могућности Друштва за своје личне потребе;

- чувају као пословну тајну поверљиве податке, као и све информације и документе до којих дођу приликом обављања поверених послова, у складу са Законом, Статутом и другим актима Друштва;

- поштују правила у вези са закључењем послова у којима постоји сукоб интереса;

- без одлагања обавесте Надзорни одбор о лицима која су повезана са њима, када је то предвиђено Законом, Статутом и актима Друштва;

- обавештавају Друштво о свим променама у свом статусу, а нарочито онима због којих више не испуњавају услове за избор у Надзорни одбор или које би могле значити постојање сукоба интереса или кршење забране конкуренције.

Извршни одбор

Члан 16.

Лице које се бира за члана Извршног одбора мора испуњавати услове прописане законом, Одлуком НБС и Статутом Друштва, имати добру пословну репутацију, поседовати одговарајућа пословна и животна искуства од значаја за управљање Друштвом, поседовати потребно знање, способности и стручна искуства неопходна за успешно обављање послова из делокруга Извршног одбора Друштва.

Члан 17.

Извршни одбор води послове Друштва, врши дневни надзор над активностима запослених у Друштву и обавља остале послове утврђене законом и Статутом Друштва.

Члан 18.

Члан Извршног одбора Друштва дужан је да своје послове у том својству извршава савесно, са пажњом доброг привредника, у разумном уверењу да делује у најбољем интересу Друштва.

Чланови Извршног одбора су дужни да се у вођењу послова Друштва придржавају ограничења која су одређена законом, Статутом и одлукама Надзорног одбора.



Члан 19.

Чланови Извршног одбора треба да:

- обезбеде законитост рада Друштва;
- присуствују седницама Извршног одбора и да учествују у њиховом раду и одлучивању;
- не користе имовину Друштва у личном интересу, не користе информације до којих су дошли у том својству, а које нису јавно доступне, не злоупотребљавају позиције у Друштву и не користе пословне могућности Друштва за своје личне потребе;
- чувају као пословну тајну поверљиве податке, као и све информације и документе до којих дођу приликом обављања послова, у складу са законом, Статутом и другим актима Друштва;
- поштују правила у вези са закључењем послова у којима постоји сукоб интереса;
- обавештавају Друштво о свим променама у свом статусу, а нарочито онима због којих више не испуњавају услове за избор у Извршни одбор или које би могле значити постојање сукоба интереса или кршење забране конкуренције.

Сарадња органа Друштва

Члан 20.

Ради остваривања сарадње органи Друштва обезбеђују размену информација о питањима из делокруга једног органа која су од значаја за рад и одлучивање другог органа.

Друштво развија механизме и негује културу сарадње Надзорног и Извршног одбора у вршењу послова контроле над пословањем Друштва.

IV СИСТЕМ УПРАВЉАЊА

Члан 21.

Систем управљања Друштва чине:

- управљање ризицима,
- систем интерних контрола,
- интерна ревизија и
- актуарство.



Надзорни одбор Друштва је одговоран за успостављање ефикасног система управљања којим се обезбеђује управљање пословима Друштва у складу с начелом опрезног и савесног поступања, као и за надзор над тим системом, који нарочито обухвата праћење и процену његове адекватности, као и унапређење тог система.

Управљање ризицима

Члан 22.

Друштво идентификује, мери и процењује ризике којима је изложено у свом пословању и управља тим ризицима.

Друштво је дужно да успостави, документује и примењује стратегије, политике, процесе и процедуре за управљање ризицима и обезбеди њихово спровођење.

Надзорни одбор Друштва доноси Стратегију управљања ризицима, као део пословне стратегије Друштва, којом се јасно дефинишу управљање ризицима, спремност Друштва за преузимање ризика и политике управљања ризицима.

Како би сви значајни ризици били обухваћени и доследно праћени, Друштво систематично води регистар ризика којима је његово пословање изложено.

Интерне контроле

Члан 23.

Друштво успоставља систем интерних контрола који подразумева одговарајуће административне и друге процедуре, поступке и радње, организоване на начин да одговарају природи, сложености и ризичности посла, а ради спречавања прекомерне изложености Друштва ризицима, спречавања незаконитости и неправилности у пословању, као и заштите права и интереса уговарача реосигурања и трећих лица.

Примарни циљ система интерних контрола је спречавање прекомерне изложености ризицима, незаконитостима и неправилностима у пословању Друштва.

Значајан део система интерних контрола у Друштву је контрола усклађености пословања, која обухвата контролу пословања Друштва у складу са прописима и извештавање о томе. Такође, контрола усклађености пословања обухвата и контролу правне усклађености општих аката, аката пословне политике и прописаних процедура са законским и подзаконским прописима, као и контролу њихове међусобне усклађености.



Руководиоци свих организационих јединица у Друштву, у оквиру својих надлежности, одговорни су за примену и континуирани развој система интерних контрола у Друштву.

За спровођење система интерних контрола одговорни су и сви запослени у Друштву, који су дужни да се, при обављању својих послова (задатака), придржавају утврђених процедура, поступака и радњи, као и успостављених етичких и професионалних стандарда обављања делатности реосигурања.

Интерна ревизија

Члан 24.

Друштво организује интерну ревизију која је самостална и независна у обављању својих послова, а обавља је посебан организациони део Друштва.

Интерна ревизија за свој рад непосредно одговара Надзорном одбору.

Обухват интерне ревизије укључује, али није ограничен на, испитивање и оцену адекватности и ефективности корпоративног управљања, управљања ризицима и система интерних контрола као и квалитет рада у обављању поверених одговорности како би се постигли циљеви и задаци Друштва.

Сврха, надлежност, одговорност и задаци интерне ревизије регулисани су Правилником о раду интерне ревизије. Све активности интерне ревизије предвиђају се Годишњим планом рада који усваја Надзорни одбор Друштва на крају сваке године за наредну годину.

Интерна ревизија континуирано прати спровођење предложених корективних мера за отклањање уочених неправилности и пропуста у раду, као и препорука за унапређење система рада.

Актуарство

Члан 25.

Друштво је дужно да успостави ефикасну актуарску функцију која, поред послова утврђених прописима, доприноси и ефикасном спровођењу управљања ризицима,



нарочито кад су у питању обрачун захтеване маргине солвентности и сопствена процена ризика и солвентности.

V НАКНАДЕ

Члан 26.

Политика накнада је заснована на законским прописима и препорукама домаће и међународне праксе корпоративног управљања и циљ њене примене јесте мотивисање чланова Надзорног одбора и Извршног одбора да активно и одговорно обављају своје функције, како би рад ових одбора био успешан.

Утврђивање и спровођење политике накнада члановима Надзорног и Извршног одбора је у складу са Планом пословања и у значајној мери доприноси остваривању пословних циљева и дугорочном развоју Друштва.

VI СУКОБ ИНТЕРЕСА

Члан 27.

Друштво улаже напоре да спроводи правила о сукобу интереса и принципе установљене овим Кодексом.

Чланови Надзорног и Извршног одбора дужни су да своје личне и професионалне односе уреде тако да отклоне могућност директних или индиректних сукоба интереса.

VII ЗАПОСЛЕНИ

Члан 28.

Друштво обезбеђује свим запосленима равноправан третман у складу са законом и актима Друштва.

Ради стварања услова неопходних за здраву и безбедну радну околину, Друштво организује рад на начин којим се спречава појава злостављања и обезбеђују услови рада у којима неће бити изложени злостављању од стране послодавца, односно одговорног лица или других запослених у Друштву.



Члан 29.

Приликом запошљавања, Друштво дефинише стварно потребне услове за обављање тражених послова као што су знање, искуство, способности, стручна спрема и слично, без постављања законом забрањених дискриминаторних услова који се односе на порекло, расу, боју коже, старосну доб, рађање, националну опредељеност, брачно стање или које друго својство које није у вези са обављањем тражених послова.

Члан 30.

Друштво од запослених прибавља искључиво личне податке потребне за вођење законом прописаних службених евиденција и за утврђивање и оцену њихових радних способности и знања.

Друштво ове податке не саопштава трећим лицима, изузев у случајевима предвиђеним Законом.

VIII ПОСЛОВНА ЕТИКА**Члан 31.**

Друштво, његови органи, сви запослени и спољни сарадници који наступају у име и/или за рачун Друштва, дужни су да се руководе начелима пословне етике, а нарочито:

- професионалним обављањем пословне делатности;
- савесним извршавањем обавеза;
- обављањем пословне делатности на начин којим се не угрожава професионални углед Друштва;
- коришћењем допуштених средстава за постизање пословних циљева;
- чувањем пословне тајне;
- избегавањем сукоба интереса;
- обављањем пословних активности у интересу Друштва и његових акционара;
- уздржавањем од коришћења политичког утицаја или притиска ради остваривања пословних циљева;
- остваривањем пословне сарадње са другим привредним субјектима;
- решавањем спорова са пословним партнерима путем преговора или посредовања, уз настојање да се наставе пословни односи;
- поштовањем права интелектуалне својине;
- обављањем пословне активности у складу са прописима о заштити и унапређењу животне средине;



- уважавањем стандарда пословне етике и афирмацији морала у пословним односима.

Члан 32.

Управа Друштва, као и сви запослени користиће имовину Друштва за обављање његове делатности и неће је користити за личне потребе, као и на начин који је супротан њеној намени.

Под имовином Друштва подразумевају се све ствари и права у власништву Друштва.

Члан 33.

Запослени у Друштву су дужни да обављају своје послове на принципима лојалности, поступајући у интересу Друштва, у складу са законом, другим прописима и актима Друштва.

Члан 34.

Запослени у Друштву неће трећим лицима, која за то нису овлашћена, достављати документе и акте Друштва, у било ком облику, нити им саопштавати њихову садржину, осим у случајевима када то одобри Надзорни или Извршни одбор.

IX ОБЈАВЉИВАЊЕ ИНФОРМАЦИЈА И ИЗВЕШТАВАЊЕ

Члан 35.

Приликом објављивања информација и извештавања, Друштво примењује одредбе закона који уређује тржиште капитала, подзаконска акта Комисије за хартије од вредности и акта Београдске берзе.

Друштво се руководи принципом да поуздано и потпуно информише јавност путем објављивања релевантних информација о пословању Друштва и околностима које могу имати утицај на пословање и на цену акција у Друштву, чиме обезбеђује транспарентност пословања.

Објављивање информација се највећим делом остварује путем финансијских, пословних и других периодичних извештаја, који имају јасно дефинисану садржину, начин и динамику објављивања.



X ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ**Члан 36.**

У циљу унапређења пословања и одрживог раста Друштва, одржања конкурентности и сталног прилагођавања изменама и захтевима тржишта, Друштво идентификује, успоставља добар однос и подстиче активну сарадњу са кључним заинтересованим странама тако што утврђује њихове најважније интересе у односу са Друштом, водећи рачуна о специфичностима и развоју односа са различитим категоријама заинтересованих страна.

Друштво, у складу са добром праксом корпоративног управљања, тежи ка друштвено одговорном пословању и с тим у вези успоставља специфичне и обавезујуће принципе који се односе на заштиту животне средине и етичко понашање и објављује релевантне информације које се односе на све друштвено одговорне активности које спроводи.

Све информације о друштвено одговорном пословању, Друштво саопштава широј јавности путем годишњег извештаја о одрживом пословању, у оквиру кога су сумиране све друштвене активности, као и ниво средстава који је утрошен за њихову реализацију и резултати који су тим активностима постигнути.

XI ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ**Члан 37.**

Органи Друштва, свако у оквиру своје надлежности, стараће се о примени овог Кодекса, редовно пратити његово спровођење и усклађеност активности Друштва, са принципима установљеним овим Кодексом.

Члан 38.

У складу са Законом о привредним друштвима, Надзорни одбор на свакој редовној Скупштини, уз годишњи извештај о пословању доставља Изјаву о примени Кодекса корпоративног управљања.



Члан 39.

Приликом израде Кодекса Друштво се руководило општим принципима корпоративног управљања, искуствима и најбољом праксом у овој области.

Друштво ће по потреби периодично ревидирати одредбе Кодекса и унапређивати његову садржину.

Члан 40.

Кодекс ступа на снагу даном доношења и биће објављен на огласној табли (интранет страници Друштва), као и на интернет страници Друштва.

Ступањем на снагу овог Кодекса, престаје да важи Кодекс корпоративног управљања, НО бр. 5/12 од 18.06.2013. године.

НО бр. 14/10
28. марта 2025. године
Београд

ПРЕДСЕДАВАЈУЋА
НАДЗОРНОГ ОДБОРА

Милица Милићевић

