

Na osnovu člana 442., a u vezi člana 339. Zakona o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS" br. 36/2011, 92/2011, 83/2014 –dr. zakon i 5/2015) i člana 52. Statuta "Globos osiguranja" a.d.o. Beograd, Nadzorni odbor, na sednici održanoj dana 23.03.2017. godine, utvđuje i podnosi Skupštini akcionara na razmatranje i usvajanje

## IZVEŠTAJ

o radu Odbora direktora i Nadzornog odbora "GLOBOS OSIGURANJA" a.d.o.  
za 2016. godinu

Tokom 2015. godine, Upravu Društva činili su Odbor direktora i generalni direktor, a od 12.08.2016. godine, po zvršenom postupku usklađivanja sa Zakonom o osiguranju, Nadzorni odbor i Izvršni odbor.

Društvo je započelo usklađivanje u toku 2015. godine, a u toku 2016. godine je rađeno na doradi zahteva. Tokom usklađivanja izmenjeni su postojeći pravilnici i procedure i urađeni novi u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima, čime je izvršeno: prilagođavanje i usklađivanje akata poslovne politike sa odredbama propisa, obezbeđenje odgovarajućeg računovodstvenog okvira, ispunjenje uslova koji se odnose na adekvatnost kapitala, uspostavljanje okvira za utvrđivanje tehničkih rezervi, uskladjivanje strukture investicija, donošenje zadovoljavajućeg poslovnog plana, uspostavljanje okvira tržišnog ponašanja, ispunjavanje uslove koji se odnose na organe upravljanja - članove uprave, obezbeđenje uslova za sistem upravljanja koji podrazumeva četiri propisane funkcije (internu reviziju, interne kontrole, upravljanje rizicima i aktuarstvo).

Saglasno Statutu, Poslovniku o radu Odbora direktora i Poslovniku o radu Nadzornog odbora, tokom 2016. godine, Odbor direktora i Nadzorni odbor su pratili rad interne revizije, razmatrali i davali mišljenje sa obrazloženjem na finansijske izveštaje, godišnji izveštaj o poslovanju i izveštaj o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja sa mišljenjem ovlašćenog aktuara, kao i izveštaj o obavljenoj reviziji i podnosili ih Skupštini na usvajanje.

Takođe su vršili nadzor nad poslovanjem i bili odgovorni za uspostavljanje sistema upravljanja rizicima i za nadzor nad tim sistemom, uspostavljanje sistema internih kontrola i utvrđivanje strategija za upravljanje rizicima, kontrolu finansijskih i računovodstvenih aktivnosti, kao i praćenje usklađenosti poslovanja sa zakonima i drugim propisima i izveštavanje Skupštine akcionara po ovim pitanjima.

Tokom 2016. godine, Odbor direktora je održao 11 sednica na kojima je razmatrao i usvajao sledeće:

- Izveštaj o popisu za 2015. godinu,
- Izveštaj generalnog direktora o pokriću troškova sprovođenja osiguranja,
- Plan ugovorene premije za 2016.godinu,
- Izveštaj Komisije za reviziju za IV kvartal 2015. godine,
- Izveštaj interne revizije za IV kvartal 2015.g.,
- Plan rada interne revizije za period 2016 – 2018. godine,
- Akta za sprovođenje sistema menadžmenta kvalitetom,
- Analizu prigovora osiguranika za 2015. godinu,
- Poslovni plan za 2016. godinu,
- Investicione odluke,
- Odluke o proglašenju viška zaposlenih,
- Izmene i dopune Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji,
- Odluku o odobravanju finansijskih izveštaja za 2015. godinu,
- Predlog odluke o usvajanju finansijskih izveštaja i godišnjeg Izveštaja o poslovanju za 2015.g.,

- Predlog Odluke o pokriću gubitka i smanjenju osnovnog kapitala radi pokrića gubitka
- smanjenjem nominalne vrednosti akcija,
- Izveštaj interne revizije za 2015. godinu,
- Izveštaj Komisije za reviziju za period 01.01.– 31.12.2015. godinu,
- Utvrđivanje predloga Odluke o izboru člana Nadzornog odbora Društva,
- Izmene i dopune predloga Odluke o imenovanju članova izvršnog odbora,
- Predlog Odluke o izmenama i dopunama Statuta Društva,
- Predloge akata poslovne politike u skladu sa primedbama NBS u postupku usaglašavanja sa Zakonom o osiguranju,
- Predlog Odluke o izboru revizora poslovanja „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. za 2016.g.
- Izmene i dopune Pravilnika o načinu zaštite prava i interesa korisnika usluge osiguranja,
- Izveštaj ovlašćenog aktuara na fin. izveštaje i izveštaj o poslovanju za 2015. godinu,
- Izveštaj eksterne revizije o finansijskim izveštajima za 2015. godinu,
- Izveštaj o sopstvenoj proceni rizika i solventnosti za 2015. godinu,
- Izveštaj o sprovođenju politike reosiguranja i saosiguranja za 2015.g.
- Izveštaj o funkcionisanju sistema internih kontrola za 2015. godinu,
- Izveštaj Odbora direktora za period 01.01. – 31.12.2015. godinu,
- zakazivao sednice Skupštine akcionara,
- kvartalne Izveštaje interne revizije za 2016. godinu,
- Analizu realizacije ciljeva menadžmenta kvalitetom za 2015. godinu,
- Konačne tekstove Akata poslovne politike u postupku usaglašavanja sa Zakonom o osiguranju:
- Odluku o tehničkim osnovama osiguranja, sa Mišljenjem ovlašćenog aktuara
- Pravilnik o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja, sa Mišljenjem ovlašćenog aktuara
- Odluku o kriterijumima za utvrđivanje, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samopridržaja ukupnom iznosu samopridržaja, sa Mišljenjem ovlašćenog aktuara,
- Pravilnik o načinu utvrđivanja rezervi za prenosne premije,
- Pravilnik o načinu utvrđivanja rezervi za neistekle rizike,
- Pravilnik o načinu utvrđivanja rezervi za bonuse i popuste,
- Pravilnik o načinu utvrđivanja rezervisanih šteta,
- Pravilnik o načinu utvrđivanja rezervi za izravnjanje rizika;
- Investicionu politiku,
- Pravilnik o maksimalnim stopama režijskog dodatka,
- Pravilnik o uslovima i načinu ostvarivanja regresa,
- Pravilnik o postupanju sa obrascima evidencije o polisama,
- Pravilnik o poveravanju poslova Društva trećim licima,
- Pravilnik o načinu zaštite prava i interesa korisnika usluge osiguranja,
- Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama,
- Strategiju upravljanja rizicima,
- Sistem internih kontrola u Društvu,
- Pravilnik o radu interne revizije,
- Plan rada interne revizije za 2016. godinu
- Način uspostavljanja i funkcionisanja aktuarske funkcije
- Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mesta u Društvu;
- Poslovni plan GLOBOS OSIGURANJA a.d.o. za period 2016-2018 godina;
- Izmene i dopune važećih Uslova i Tarifa sa mišljenjem aktuara;
- Izmene i dopune Odluke o kriterijumima za utvrđivanje, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samopridržaja i ukupnom iznosu samopridržaja
- Kvartalne Izveštaje o poslovanju za 2016. godinu,
- Analizu kvartalnih Izveštaja o prigovorima osiguranika za 2016. godinu,
- Imenovanje Komisije za prigovore,
- Zakazivanje vanredne sednice Skupštine akcionara i utvrđivanje predloga odluka,
- Izmene i dopune Pravilnika o radu.

Predlozi akata poslovne politike, čije je usvajanje u skladu sa zakonom i Statutom Društva u nadležnosti Skupštine akcionara, usvojeni su na redovnoj godišnjoj sednici i dve vanredne sednice koje su održane u toku 2016. godine.

U postupku usaglašavanja sa Zakonom o osiguranju, koji obuhvata i uskladjivanje organa upravljanja Društvom, Statutom Društva predviđeno dvodomno upravljanje sa Nadzornim odborom i Izvršnim odborom. Narodna banka Srbije donela je Rešenje G. br. 4882 od 24.06.2016. godine, kojim se utvrđuje GLOBOS OSIGURANJE a.d.o. uskladilo svoje poslovanje, imovinu, kapital, obaveze, organe, organizaciju i akte sa odredbama Zakona o osiguranju. U skladu sa tim Skupština akcionara je 12.08.2016. godine izabrala članove Nadzornog odbora: Dušanku Lukić-Havelka, Ljiljanu Ivković i Ratka Banovića, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije.

Nadzorni odbor je održao 3 sednice tokom 2016. godine, na kojima je razmatrao i usvajao sledeće:

- Konstituisanje Nadzornog odbora i izbor predsednika;
- Razrešenje generalnog direktora;
- Imenovanje članova Izvršnog odbora;
- Poslovnik o radu Nadzornog odbora;
- Imenovanje Sekretara Društva.
- Tromesečni Izveštaj o poslovanju Društva za period 01.07. - 30.09.2016. godine,
- Mišljenje ovlašćenog aktuara za obračunski period 01.07. – 30.09.2016. godinu,
- Izveštaj interne revizije za period 01.07. – 30.09.2016. godine,
- Izveštaj interne revizije o zaključenim polisama kasko osiguranja motornih vozila,
- Odluku o određivanju naknade za rad članova Izvršnog odbora i izjašnjavanje o politici zarada i ostalih primanja u Društvu.
- Izveštaj interne revizije za IV kvartal 2016. godine,
- Godišnji plana rada interne revizije za 2017. godinu,
- Tekuća pitanja.

#### 1) Računovodstvena praksa i praksa finansijskog izveštavanja Društva

Društvo je prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja za 2016. godinu primenjivalo:

- Međunarodne računovodstvene standarde i Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja; Zakon o računovodstvu RS („Službeni glasnik RS“ broj 62/2013); Zakon o osiguranju („Službeni glasnik RS“ broj, 139/2014) i prateće propise Narodne banke Srbije koji se odnose na sastavljanje finansijskih izveštaja, vezane za sadržaj i formu obrazaca finansijskih izveštaja društava za osiguranje, tehničke rezerve, adekvatnost kapitala društava za osiguranje/reosiguranje, sistem upravljanja u društvu za osiguranje/reosiguranje i investiranje sredstava osiguranja,
- Interna akta društva: Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama i ostali akti poslovne politike Društva, kao i pravilnike o formiranju i načinu obračunavanja tehničkih rezervi dovoljnih za pokriće svih obaveza iz ugovora o osiguranju koji regulišu kriterijume i načine obračunavanja rezervisanih šteta koji su u svemu usaglašeni sa Zakonom o osiguranju i odlukama Narodne banke Srbije.
- Finansijski izveštaji se odnose na period od 01.01. do 31.12.2016., a odobreni su od strane Nadzornog odbora 28.02.2017. godine i predati na vreme nadležnom organu.

#### 2) Usklađenost poslovanja Društva sa zakonom i drugim propisima

U izveštajnom periodu Društvo je, pridržavajući se pre svega Zakona o osiguranju, Zakona o računovodstvu, Zakona o privrednim društvima i Zakona o tržištu hartija od vrednosti i drugih finansijskih instrumenata i podzakonskih akata koji bliže uređuju regulisanu oblast,

kao i drugih zakonaskih propisa bitnih za poslovanje Društva, u rokovima i na način propisan tom regulativom izvršilo sve svoje obaveze u primeni postojećih zakona i podzakonskih akata, kao i blagovremeno usaglašavanje sa izmenama i dopunama zakona i podzakonskih akata.

U toku 2016. godine Društvo je radilo na donošenju i usklađivanju procedura neophodnih za primenu Zakona o osiguranju, opštih akata i akata poslovne politike. Posle donošenja rešenja NBS, kojim se utvrđuje da je Društvo uskladilo svoje poslovanje, imovinu, kapital, obaveze, organe, organizaciju i akte sa odredbama Zakona o osiguranju i izbora organa upravljanja, Društvo je izvršilo registraciju članova Nadzornog i Izvršnog odbora, Rešenjem Agencije za privredne registre BD 66156/2016 od 19.08.2016. godine.

### 3) Kvalifikovanost i nezavisnost revizora Društva u odnosu na Društvo

Društvo je odlukom Skupštine akcionara za nezavisnog ovlašćenog revizora za 2016. godinu, izabralo revizorsku kuću „Moore Stephens Revizija i računovodstvo“ iz Beograda, na osnovu prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije.

Ovlašćeni revizor je potpuno nezavisan u odnosu na Društvo, što znači da nije kvalifikovani imao, niti povezano lice po bilo kom osnovu u vezi toga, a takođe ni ovlašćeni revizori koji vrše reviziju, nisu ni po kakvom osnovu povezana lica sa Društvom.

Izabrana revizorska kuća je kvalifikovana da na profesionalan, nezavistan i kompetentan način izvrši reviziju poslovanja GLOBOS OSIGURANJA za poslovnu 2016. godinu, u skladu sa Zakonom o reviziji i izvesti akcionare o tome da li finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno po svim materijalno značajnim pitanjima finansijsko stanje Društva, kao i rezultat poslovanja, kao i da li su finansijski izveštaji društva sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o reviziji, Zakonom o osiguranju i propisima Narodne banke Srbije.

### 4) Ugovori zaključeni između Društva i članova Odbora direktora, kao i sa licima koja su sa njima povezana u skladu sa Zakonom o privrednim društvima

U izveštajnom periodu nije bilo zaključenih ugovora, između Društva i članova Odbora direktora, odnosno Nadzornog odbora, kao i sa licima koja su sa njima povezana.

Između ostalih dobavljača, za potrebe Društva je od akcionara „Uni Global Novi“ d.o.o. po tržišnim uslovima nabavljan kancelarijski i potrošni materijal.

Odbor direktora i Nadzorni odbor su tokom 2016. godine vršili nadzor nad poslovanjem Društva i pratili izvršavanje poslova po donetim odlukama i zaključcima, a sve u cilju adekvatnog upravljanja rizicima u poslovanju kojima je Društvo izloženo ili može biti izloženo u obavljanju redovnog poslovanja i ostvarenja poslovnih rezultata i ciljeva.

Predsednik Nadzornog odbora  
*Dušanika Lukic Havelka*  
mr Dušanika Lukic Havelka

