

На основу члана 442., а у вези члана 399. Закона о привредним друштвима (“Сл. Гласник РС” бр. 36/2011, 92/2011, 83/2014 –др. закон и 5/2015) и члана 52. Статута “Глобос осигурања” а.д.о. Београд, Надзорни одбор, на седници одржаној дана 26.03.2021. године, утврђује и подноси Скупштини акционара на разматрање и усвајање

ИЗВЕШТАЈ

о раду Надзорног одбора “ГЛОБОС ОСИГУРАЊА” а.д.о.
за 2020. годину

Током 2020. године, Управу Друштва чинили су Надзорни одбор и Извршни одбор.

Сагласно Статуту и Пословнику о раду Надзорног одбора, током 2020. године, Надзорни одбор је пратио рад интерне ревизије, 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, као и извештај о обављеној ревизији и подносио их Скупштини на усвајање.

Такође је вршио надзор над пословањем и био одговоран за успостављање система управљања ризицима и за надзор над тим системом, успостављање система интерних контрола и утврђивање стратегија за управљење ризицима, контролу финансијских и рачуноводствених активности, као и праћење усклађености пословања са законима и другим прописима и извештавање Скупштине акционара по овим питањима.

Надзорни одбор је одржао 12 седница током 2020. године, на којима је разматрао и усвајао следеће:

- Информацију о стицању квалификованог учешћа стицаоца BRITISH MOTORS д.о.о. у акцијском капиталу ГЛОБОС ОСИГУРАЊУ а.д.о.;
- Предлог одлуке о разрешењу чланова Надзорног одбора ГЛОБОС ОСИГУРАЊА а.д.о.;
- Предлог одлуке о разрешењу председника Извршног одбора ГЛОБОС ОСИГУРАЊА а.д.о.;
- Предлог одлуке о именовану чланова Надзорног одбора ГЛОБОС ОСИГУРАЊА а.д.о.;
- Предлог одлуке о именовану председника Извршног одбора ГЛОБОС ОСИГУРАЊА а.д.о.;
- Одлуку о сазивању ванредне седнице Скупштине акционара Друштва;
- Предлог за верификацију одлуке Извршног одбора о продужењу радног века запосленом Милољубу Даниловићу, члану Извршног одбора;
- Финансијске извештаје за статистичке и друге потребе са информацијом резултатима пословања за период 01.01. до 31.12.2019. године;
- Предлог одлуке о избору екстерног ревизора за 2020. годину;
- Пословни план Друштва за период 2020 – 2023 година;
- Измене и допуне предлога Одлуке о именовану предложеног лица за члана управе - члана Извршног одбора Друштва;
- Измене и допуне предлога Одлуке о именовану предложених лица за чланове управе - чланове Надзорног одбора Друштва;
- Мишљење у вези са понудом за преузимање BRITISH MOTORS д.о.о. Београд;
- Финансијске извештаје и Годишњи извештај о пословању за 2019. годину, са Извештајем о сопственој процени ризика и солвентности и мишљењем Надзорног одбора са образложењем и предлогом одлуке;
- Мишљење овлашћеног актуара на Финансијске извештаје и Годишњи извештај о пословању за 2019. годину, са предлогом одлуке;
- Извештај о функционисању система интерних контрола за 2019. годину;
- Извештај о контроли усклађености пословања за 2019. годину;

- Извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања за 2019.г. са мишљењем актуара;
- Извештај независног ревизорао финансијским извештајима за 2019.г. и писмо руководству;
- Извештај о раду интерне ревизије за 2019. г. са извештајем Надзорног одбора о мерама предузетим за отклањање неправилности утврђених приликом интерне ревизије и предлогом одлуке;
- Извештај о раду Надзорног одбора за 2019.г.;
- Информацију о приходима чланова управе у складу са чл.60. Закона о осигурању;
- Предло за сазивање годишње Скупштине акционара и утврђивање дневног реда;
- Одлуку о разрешењу председника Извршног одбора ГЛОБОС ОСИГУРАЊА а.д.о.;
- Одлуку о именовању члана Извршног одбора ГЛОБОС ОСИГУРАЊА а.д.о.;
- Одлуку о одобравању услова уговора о раду извршног директора и давање сагласности за закључење тог уговора;
- Тромесечни Извештај о пословању Друштва за период 01.01. – 31.03.2020. г.;
- Мишљење овлашћеног актуара за обрачунски период 01.01. – 31.03.2020. г.;
- Извештај интерне ревизије за период 01.01. – 31.03.2020. године;
- Предлог одлуке о промени седишта ГЛОБОС ОСИГУРАЊА а.д.о.;
- Одлуку о разрешењу интереног ревизора Друштва;
- Одлуку о именовању интерног ревизора Друштва;
- Одлуку о разрешењу овлашћеног актуара Друштва;
- Одлуку о именовању овлашћеног актуара Друштва;
- Одлуку о усвајању допуне Извештаја о пословању за 2019. годину.;
- Предлог Одлуке о изменама и допунама Статута ГЛОБОС ОСИГУРАЊА а.д.о.;
- Одлуку о сазивању ванредне седнице Скупштине акционара Друштва и утврђивању дневног реда и предлога одлука;
- Тромесечни Извештај о пословању Друштва за период 01.04. – 30.06.2020. г.;
- Мишљење овлашћеног актуара за обрачунски период 01.04. – 30.06.2020. г.;
- Извештај интерне ревизије за период 01.04. – 30.06.2020. године;
- Конституисање Надзорног одбора и избор председника;
- Пословника о раду Надзорног одбора;
- Разрешење овлашћеног актуара;
- Разрешење члана Извршног одбора;
- Именовање члана Извршног одбора;
- Одређивање накнаде за рад члана Извршног одбора и изјашњавање о политици зарада и осталих примања у Друштву;
- Именовање секретара Друштва;
- Именовање новог овлашћеног актуара;
- Тромесечни Извештај о пословању Друштва за период 01.07. – 30.09.2020. г.;
- Мишљење овлашћеног актуара за обрачунски период 01.07 – 30.09.2020.г.;
- Разматрање извештаја интерне ревизије за период 01.07. – 30.09.2020. године;
- Ребаланс Годишњег плана пословања за 2020. годину;
- Ребаланс Пословног плана за период 2019. – 2021. година;
- Информацију о ресертификацији стандарда ИСО 9001:2015;
- Измене и допуна Правилника о рачуноводству и рачуноводственим политикама;
- Информацију о новој организацији Друштва и усклађивању радних места са Правилником о раду
- Одлуку о одобравању закључења Уговора о закупу стана и давање стана на коришћење.
- Годишњи план пословања за 2021. годину, са Стратегијом за управљање ризицима;
- Годишњи план рада интерне рвизије за 2021. годину;
- Информацију о сетрификацији стандарда ИСО 14001: 2015 и ИСО 45001: 2018;
- текућа питања;

1) Рачуноводствена пракса и пракса финансијског извештавања Друштва

Друштво је приликом састављања финансијских извештаја за 2020. годину примењивало:

- Међународне рачуноводствене стандарде и Међународне стандарде финансијског извештавања; Закон о рачуноводству РС („Службени гласник РС“ број 73/2019); Закон о осигурању („Службени гласник РС“ број, 139/2014) и пратеће прописе Народне банке Србије који се односе на састављање финансијских извештаја, везане за садржај и форму образаца финансијских извештаја друштва за осигурање, техничке резерве, адекватност капитала друштва за осигурање/реосигурање, систем управљања у друштву за осигурање/реосигурање и инвестирање средстава осигурања,

- Интерна акта друштва: Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама и остале акте пословне политике Друштва, као и правилнике о формирању и начину обрачунавања техничких резерви довољних за покриће свих обавеза из уговора о осигурању који регулишу критеријуме и начине обрачунавања резервисаних штета који су у свему усаглашени са Законом о осигурању и одлукама Народне банке Србије.

- Финансијски извештаји се односе на период од 01.01. до 31.12.2020.г. а одобрени су од стране Надзорног одбора 26.02.2021. године и предати на време надлежном органу.

2) Усклађеност пословања Друштва са законом и другим прописима

У извештајном периоду Друштво је, придржавајући се пре свега Закона о осигурању, Закона о рачуноводству, Закона о привредним друштвима и Закона о тржишту хартија од вредности и других финансијских инструмената и подзаконских аката који ближе уређују регулисану област, као и других законских прописа битних за пословање Друштва, у роковима и на начин прописан том регулативом извршило све своје обавезе у примени постојећих закона и подзаконских аката, као и благовремено усаглашавање са изменама и допунама закона и подзаконских аката.

У току 2020. године Друштво је радило на доношењу и усклађивању процедура неопходних за примену Закона о осигурању, општих аката и аката пословне политике и извештавало Народну банку Србије.

Друштво је успешно извршило сертификацију стандарда ИСО: 9001:2015, након спроведене провере од стране овлашћене куће SGS d.o.o. Београд и сертификат је продужен до 15. октобра 2023. године. Након тога, Друштво успешно извршило сертификацију стандарда ИСО 45001: 2018 за безбедност и здравље на раду и ИСО 14001: 2015 за заштиту животне средине и издати су сертификати, важећи до 8. децембра 2023. године. Овим је потврђена способност Друштва да доследно обезбеђује производе и услуге који задовољавају кориснике и регулаторне захтеве и који доприносе квалитету пословања. Друштво је успоставило систем менаџмента сагласно захтевима ИСО 9001:2015, ИСО 45001: 2018 и ИСО 14001: 2015, у области пружања услуга неживотног осигурања.

3) Квалификованост и независност ревизора Друштва у односу на Друштво

Друштво је одлуком Скупштине акционара за независног овлашћеног ревизора за 2020. годину, изабрало ревизорску кућу „Moore Stephens Ревизија и рачуноводство“ из Београда, на основу претходне сагласности Народне банке Србије.

Овлашћена ревизорска кућа је потпуно независна у односу на Друштво, што значи да није квалификовани имаоц, нити повезано лице по било ком основу у вези тога, а такође ни

овлашћени ревизори који врше ревизију, нису ни по каквом основу повезана лица са Друштвом.

Изабрана ревизорска кућа је квалификована да на професионалан, независтан и компетентан начин изврши ревизију пословања ГЛОБОС ОСИГУРАЊА за пословну 2020. годину, у складу са Законом о ревизији и извести акционаре о томе да ли финансијски извештаји приказују истинито и објективно по свим материјално значајним питањима финансијско стање Друштва, као и резултат пословања, као и да ли су финансијски извештаји друштва састављени у складу са Законом о рачуноводству, Законом о ревизији, Законом о осигурању и прописима Народне банке Србије.

- 4) Уговори закључени између Друштва и чланова Надзорног одбора, као и са лицима која су са њима повезана у складу са Законом о привредним друштвима

У извештајном периоду није било закључених уговора, између Друштва и чланова Надзорног одбора, као и са лицима која су са њима повезана.

Надзорни одбор је током 2020. године вршио надзор над пословањем Друштва и пратио извршавање послова по донетим одлукама и закључцима, а све у циљу адекватног управљања ризицима у пословању којима је Друштво изложено или може бити изложено у обављању редовног пословања и остварења пословних резултата и циљева.

Председник Надзорног одбора

Петар Гаврановић



The image shows a handwritten signature in blue ink, which appears to be 'Petar Gavranovic'. To the right of the signature is a circular blue stamp. The stamp contains the following text: 'AKCIONARSKO DRUSTVO ZA OSIGURANJE' at the top, 'GLOBOS OSIGURANJE' in the center, 'ADO' below that, and 'BEOGRAD' at the bottom. There is also a small number '3' inside the stamp.