



**SAVA
OSIGURANJE**

Akcionarsko društvo za osiguranje
Član Sava Re Grupe

NADZORNI ODBOR

Del.br. 03-

Beograd, 25.03.2015. god.

Na osnovu člana 442, a saglasno članu 399. stav 1. tačka 3. Zakona o privrednim društvima ("Službeni glasnik RS", br. 36/2011, 99/2011, 83/2014 i 5/2015) Nadzorni odbor "SAVA OSIGURANJA", akcionarskog društva za osiguranje, Beograd, (dalje: Nadzorni odbor, Društvo) podnosi Skupštini Društva

IZVEŠTAJ

o kvalifikovanosti i nezavisnosti revizora Društva u odnosu na Društvo

Eksternu reviziju finansijskih izveštaja „SAVA OSIGURANJA“ a.d.o. Beograd, za 2014. godinu je izvršila ovlašćena revizorska firma _____. Beograd, na osnovu zaključenog Ugovora o obavljanju revizije, naš delovodni broj _____ od _____ godine, njihov delovodni broj _____ od _____ godine, kao i dobijenog Rešenja Narodne banke Srbije br. _____ od _____ godine o saglasnosti na izbor navedenog revizora za obavljanje poslova revizije u Društvu.

_____ je potpuno nezavisan u odnosu na Društvo, što znači da nije kvalifikovani imaoc, niti povezano lice po bilo kom zakonskom osnovu u vezi toga.

Takođe, ni ovlašćeni revizori _____ koji vrše reviziju, nisu ni po kom osnovu povezana lica sa Društvom.

Revizija je vršena u skladu sa Zakonom o reviziji i Zakonom o računovodstvu važećim u Republici Srbiji i zahtevima o izveštavanju Narodne banke Srbije, te u skladu sa Međunarodnim standardima revizije.

Revizija finansijskog izveštajnog paketa Društva za potrebe konsolidacije Sava Grupe, sastavljena je u saglasnosti sa računovodstvenim principima Grupe, u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, kao i svih ostalih dokumenata predviđenih instrukcijama za reviziju Grupe.

O b r a z l o ž e n j e

Na osnovu člana 442. koji upućuje na shodnu primenu člana 399. stav 1. tačka 3. Zakona o privrednim društvima, predviđena je obaveza izveštavanja na redovnoj Skupštini Društva od strane Nadzornog odbora o kvalifikovanosti i nezavisnosti revizora Društva u odnosu na Društvo, ako su finansijski izveštaji Društva bili predmet revizije.

U skladu sa tim, podnet je Izveštaj kao u dispozitivu.

**PREDSEDNIK
NADZORNOG ODBORA**



**SAVA
OSIGURANJE**

Akcionarsko društvo za osiguranje

Član Sava Re Grupe

NADZORNI ODBOR

Del.br. 03-

Beograd, __.03.2015. god.

Na osnovu člana 442. a shodno članu 399. stav 1. tačka 2. Zakona o privrednim društvima ("Službeni glasnik RS", br. 36/2011, 99/2011, 83/2014 i 5/2015) Nadzorni odbor "SAVA OSIGURANJA", akcionarskog društva za osiguranje, Beograd (dalje: Nadzorni odbor, Društvo) podnosi Skupštini Društva

I Z V E Š T A J

ugovorima zaključenim između Društva i članova Uprave (direktora i člana Nadzornog odbora) kao i sa licima koja su sa njima povezana u smislu Zakona

Nadzorni odbor Društva izveštava Skupštinu Društva da je u 2014. godini zaključen jedan ugovor sa novim članom Nadzornog odbora Društva i to:

sa _____ Ugovor br. _____ od 04.09.2014.godine.

O b r a z l o ž e n j e

Na osnovu člana 442. a shodno članu 399. stav 1. tačka 2. Zakona o privrednim društvima, propisna je obaveza Nadzornog odbora da na redovnoj sednici Skupštine Društva podnosi izveštaj o ugovorima zaključenim između Društva i članova Uprave (direktora i članova Nadzornog odbora) kao i sa licima koja su sa njima povezana u smislu Zakona. U skladu sa tim, Nadzorni odbor je sačinio prethodni izveštaj.

**PREDSEDNIK
NADZORNOG ODBORA**

NADZORNI ODBOR

Del.br. 03-

Beograd, 25.03.2015. god.

Na osnovu člana 442. a shodno članu 399. stav 1. tačka 2. Zakona o privrednim društvima ("Službeni glasnik RS", br. 36/2011, 99/2011, 83/2014 i 5/2015) Nadzorni odbor "SAVA OSIGURANJA", akcionarskog društva za osiguranje, Beograd, (dalje: Nadzorni odbor, Društvo) podnosi Skupštini Društva

IZVEŠTAJ

O usklađenosti poslovanja Društva sa zakonom i drugim propisima

U cilju usklađivanja Društva sa zakonom i drugim propisima, Društvo je u toku 2014. godine vršilo usklađivanje opštih akata i akta poslovne politike, u postupku donošenja novih akata, ili izmenama i dopunama postojećih i to:

[illegible]

Ostalo, što nije obuhvaćeno u gornjoj klasifikaciji			

O b r a z l o ž e n j e

Na osnovu člana 442. a shodno članu 399. stav 1. tačka 2. Zakona o privrednim društvima, predviđena je obaveza Nadzornog odbora Društva da na redovnoj Skupštini Društva podnese izveštaj o usklađenosti poslovanja Društva sa zakonom i drugim propisima.

U skladu sa iznetim, Nadzorni odbor podnosi Skupštini izveštaj.

**PREDSEDNIK
NADZORNOG ODBORA**



**SAVA
OSIGURANJE**

Akcionarsko društvo za osiguranje

Član Sava Re Grupe

NADZORNI ODBOR

Del.br. 03-

Beograd, 25.03.2015. god.

Na osnovu člana 442, a u skladu sa članom 399. stav 1. tačka 1. Zakona o privrednim društvima ("Službeni glasnik RS", br. 36/2011, 99/2011, 83/2014 i 5/2015) Nadzorni odbor "SAVA OSIGURANJA", akcionarskog društva za osiguranje, Beograd, (dalje: Nadzorni odbor, Društvo) podnosi Skupštini Društva

I Z V E Š T A J

o računovodstvenoj praksi i praksi finansijskog izveštavanja Društva

Računovodstvena praksa Društva zasniva se na pozitivnim zakonskim propisima Republike Srbije iz oblasti računovodstva i revizije, kojim je regulisana i primena Međunarodnih računovodstvenih standarda i Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (MRS/MSFI). Takođe, Društvo primenjuje i sopstvene pravilnike o računovodstvenim politikama i druga interna akta, a koja su zasnovana na pozitivnim zakonskim propisima iz oblasti računovodstva i revizije.

Društvo sastavlja i redovne kvartalne i godišnje finansijske izveštaje za potrebe konsolidacije, i to u skladu sa računovodstvenim politikama Grupe Save Re.

Za izradu poreskog bilansa, Društvo primenjuje Zakon o porezu na dobit privrednih društava i druga podzakonska akta doneta na osnovu ovog zakona.

O b r a z l o ž e n j e

Na osnovu člana 399. stav 1. tačka 1. Zakona o privrednim društvima predviđena je obaveza izveštavanja na redovnoj Skupštini Društva od strane Odbora direktora (Nadzornog odbora) o računovodstvenoj praksi i praksi finansijskog izveštavanja Društva.

U skladu sa iznetim, Nadzorni odbor podnosi Skupštini izveštaj.

**PREDSEDNIK
NADZORNOG ODBORA**