



GODIŠNJI IZVEŠTAJ
„GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o.
31.12.2015. godine

Beograd, april 2016.god.

U skladu sa članom 50. Zakona o tržištu kapitala („Službeni glasnik RS“ broj 31/2011) i članom 3. Pravilnika o sadržini, formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja javnih društava („Službeni glasnik RS broj 14/2012), „Globos osiguranje“ a.d.o. iz Beograda, MB 06936253 objavljuje:

GODIŠNJI IZVEŠTAJ 31.12.2015. godinu

S A D R Ž A J

1. **Finansijski izveštaji „Globos osiguranja“ a.d.o. za 31.12.2015.godinu (Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o ostalom rezultatu, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o promenama na kapitalu, Napomene uz finansijske izveštaje);**
2. **Izveštaj o reviziji, u celini;**
3. **Godišnji izveštaj o poslovanju Društva;**
4. **Izjava lica odgovornih za sastavljanje izveštaja;**
5. **Odluka nadležnog organa Društva o usvajanju godišnjih finansijskih izveštaja;**
6. **Odluku o pokriću gubitka.**



OPŠTI PODACI

1	Pun naziv firme	"Globos osiguranje"a.d.o. Beograd
2	PIB	100001079
3	Matični broj	06936253
4	Zakonski zastupnik	Đurović Milovan
5	Lice odgovorno za fin.izveštaje	Miroslava Živojinović
6	Mesto,opština	Beograd, Stari Grad-018
7	Adresa (ulica, broj)	Knez Mihailova 11-15
8	Broj telefona	2620-015, 2631-471
9	Broj faksa	2186-209
10	E-mail	office@globos.co.rs
11	Obveznik PDV / br.potvrde	DA / 134956263
12	Registarski broj	BD 10393/2005
13	Šifra delatnosti	6512
14	Delatnost	Neživotno osiguranje

Попуњава друштво за осигурање

Матични број 06936253

Шифра делатности 6512

ПИБ 100001079

Назив АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ GLOBOS ОСИГУРАЊЕ АДО, БЕОГРАД

Седиште Београд-Стари Град, Кнез Михаилова 11-15

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2015. године

- у хиљадама динара -


Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
	А К Т И В А					
00	А. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	0001				
	Б. СТАЛНА ИМОВИНА	0002				
	(0003+0004+0005+0006+0009+0010+0021+0022)		9.1.	367612	664689	0
01, осим 012, 013 и дела 019	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (ИМОВИНА)	0003	9.1.	2931	699	
012, део 019	II ГУДВИЛ	0004				
013, део 019	III СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА	0005	9.1.	448	531	
02, осим 021, дела 027, дела 028 и дела 029	IV НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0007+0008)	0006	9.1.	339687	350000	0
020, 022, 023, 025, 026, део 027, део 028, део 029	1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности	0007	9.1.	316013	326239	
024, део 027, део 028, део 029	2. Инвестиционе некретнине	0008	9.1.	23674	23761	
021, део 027, део 028, део 029	V БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0009				
03, осим 037	VI ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0011+0015)	0010	9.1.	24546	313459	0
	1. Учешћа у капиталу (0012+0013+0014)	0011	9.1.	24546	310568	0
030, део 039	а) зависних правних лица	0012				
031, део 039	б) придружених правних лица и заједничким подухватима	0013				
део 038, део 039	в) осталих правних лица	0014	9.1.	24546	310568	
	2. Остали дугорочни финансијски пласмани (0016+0019+0020)	0015		0	2891	0
036, део 039	2.1. Инвестиције које се држе до доспећа (0017+0018)	0016		0	0	0
део 036, део 039	а) Дужничке хартије од вредности са фиксним приносом	0017				
део 036, део 039	б) Остале хартије од вредности и инвестиције које се држе до доспећа	0018				
033, део 039	2.2. Депозити код банака	0019				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
део 038, део 039	2.3. Остали непоменути дугорочни финансијски пласмани	0020			2891	
04, осим 040	VII ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА	0021				
040	VIII ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0022				
	V. ОБРТНА ИМОВИНА (0024+0025+0026+ 0045+0046+0049)	0023		526893	300618	0
10, 13, 15	I ЗАЛИХЕ	0024	9.3.	1976	999	
14	II СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0025				
	III ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (0027+0032+0033+0044)	0026		523277	296639	0
	1. Потраживања (0028+0029+0030+0031)	0027	9.4.1.	80707	97939	0
део 20, део 21	1.1. Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	0028	9.4.1.	71203	86599	
део 20, део 21	1.2. Потраживања од реосигураваача и ретроцесионара	0029				
део 21	1.3. Потраживања за регресе	0030			943	
22, осим 223	1.4. Остала потраживања	0031	9.4.1.	9504	10397	
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0032	9.4.2.	2327	2327	
	3. Финансијски пласмани (0034+0038+0042+0043)	0033		381810	0	0
233, део 239	3.1. Финансијска средства расположива за продају (0035+0036+0037)	0034		0	0	0
део 233, део 239	а) Дужничке хартије од вредности расположиве за продају	0035				
део 233, део 239	б) Власничке хартије од вредности расположиве за продају	0036				
део 233, део 239	в) Остале хартије од вредности и финансијска средства расположива за продају	0037				
236, део 239	3.2. Финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха (0039+0040+0041)	0038		0	0	0
део 236, део 239	а) Дужничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0039				
део 236, део 239	б) Власничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0040				
део 236, део 239	в) Остале хартије од вредности и финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0041				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
232, део 239	3.3. Краткорочни депозити код банака	0042	9.4.3.	208199		
235, 238, део 239	3.4. Остали краткорочни финансијски пласмани	0043	9.4.3.1.	173611		
24	4. Готовински еквиваленти и готовина	0044	9.4.4.	58433	196373	
26	IV ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ	0045				
	V АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0047+0048)	0046	9.4.5.	225	111	0
274	1. Разграничени трошкови прибаве осигурања	0047				
270, 271, 272, 273, 279	2. Друга активна временска разграничења	0048	9.4.5.	225	111	
	VI ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ КОЈЕ ПАДАЈУ НА ТЕРЕТ САОСИГУРАВАЧА, РЕОСИГУРАВАЧА И РЕТРОЦЕСИОНАРА (0050+0051+0052)	0049	9.4.6.	1415	2869	0
275	1. Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0050	9.4.6.	1415	2869	
276	2. Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0051				
277	3. Остале техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0052				
	Г. УКУПНА АКТИВА (0001+0002+0023)	0053		894505	965307	0
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0054				
	П А С И В А					
	А. КАПИТАЛ (0402+0407+0408+0411+ 0412-0413+0414-0417- 0420+0421)	0401	10.1.	649308	698856	
	I ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (0403+0404+0405+0406)	0402	10.1.	1099430	1099431	0
300	1. Акцијски капитал	0403	10.1.	1099430	1099431	
303, 304	2. Државни и друштвени капитал	0404				
301, 302	3. Улози друштва за узајамно осигурање	0405				
309	4. Остали капитал	0406				
31	II НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	0407				
	III РЕЗЕРВЕ (0409+0410)	0408	10.1.	4528	4528	0
305	1. Емисиона премија	0409				
306, 307	2. Законске, статутарне и друге резерве	0410	10.1.	4528	4528	

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
320	IV РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ ПО ОСНОВУ РЕВАЛОРИЗАЦИЈЕ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ, НЕКРЕТНИНА, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМЕ	0411	10.1.	160405	160405	
32, осим 320	V НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ	0412				
33	VI НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ	0413	10.1.	27018	703353	
34, осим 342	VII НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0415+0416)	0414	10.1.	137845	137845	0
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0415	10.1.	137845	137249	
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0416			596	
35, осим 352	VIII ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0418+0419)	0417	10.1.	725882	0	0
350	1. Губитак из ранијих година	0418				
351	2. Губитак текуће године	0419	10.1.	725882		
037, 237	IX ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ	0420				
	X УЧЕШЋА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	0421				
	Б. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ (0423+0430+0434+0435+0444+0453+0457)	0422		245197	266451	0
	I ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0424+0425+0426+ 0427+0428+0429)	0423	11.1.	2379	36901	0
400, 403	1. Математичка резерва	0424				
401	2. Резерве за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инвестиционом ризику	0425				
402	3. Резерве за изравнање ризика	0426			34963	
405	4. Резерве за бонусе и полусте	0427	11.1.	1991		
407	5. Друге техничке резерве осигурања	0428				
406, 409	6. Друга дугорочна резервисања	0429	11.1.	388	1938	
	II ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0431+0432+0433)	0430	11.1.	393	3573	0
411	а) према матичним и зависним правним лицима	0431				
412	б) према осталим повезаним правним лицима	0432				
410, 413, 414, 415, 417, 419	в) остале дугорочне обавезе	0433	11.1.	393	3573	
416	III ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0434	11.2.	23534	23986	

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
	IV КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0436+0440+0441+ 0442+0443)	0435	11.3.	15847	16427	0
	1. Краткорочне финансијске обавезе (0437+0438+0439)	0436	11.3.	1656	1931	0
420	а) према матичним и зависним правним лицима	0437				
421	б) према осталим повезаним правним лицима	0438				
од 422 до 429, осим 427	в) остале краткорочне финансијске обавезе	0439	11.3.	1656	1931	
427	2. Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0440				
43	3. Обавезе по основу штета и уговорених износа	0441				
44, 45, 46,47, осим 474	4. Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	0442	11.3.	14191	14496	
474	5. Обавезе за порез из резултата	0443				
	V ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0445+0449+0450)	0444		129965	123032	0
	1. Резерве за преносне премије (0446+0447+0448)	0445	11.4.	99409	123032	0
490, део 492	а) животних осигурања и саосигурања	0446				
491, део 492	б) неживотних осигурања и саосигурања	0447	11.4.	99409	123032	
део 492	в) реосигурања и ретроцесија	0448				
део 497	2. Резерве за неистекле ризике	0449	11.4.1.	30396		
496, 498, 499	3. Друга пасивна временска разграничења (0451+0452)	0450	11.6.	160	0	0
део 499	а) одложени приходи по основу регресних потраживања	0451				
496, 498, део 499	б) остала непоменута пасивна временска разграничења	0452	11.6.	160		
	VI РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (0454+0455+0456)	0453	11.5.	73079	62532	0
493, део 495	а) животних осигурања и саосигурања	0454				
494, део 495	б) неживотних осигурања и саосигурања	0455	11.5.	73079	62532	
део 495	в) удели у штетама реосигурања и ретроцесија	0456				
део 497	VII ДРУГЕ ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ ОСИГУРАЊА – ДО ГОДИНУ ДАНА	0457				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
35, осим 352	В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	0458				
	Г. УКУПНА ПАСИВА (0401+0422-0458)	0459		894505	965307	
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0460				
у <u>Београду</u>				 Законски заступник		
дана <u>27.04.2016.</u>						

Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник РС" бр. 135/2014, 141/2014 и 102/2015).

Попуњава друштво за осигурање

Матични број **06936253**

Шифра делатности **6512**

ПИБ **100001079**

Назив: **AKCIONARSKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE GLOBOS OSIGURANJE ADO, BEOGRAD**

Седиште: **Београд-Стари Град, Кнез Михаилова 11-15**

Врста осигурања:

БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 01.01.2015. до 31.12.2015. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
	I ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ (1002+1009+1014+1015)	1001	8.1.	254453	306933
	1. Приходи од премија осигурања и саосигурања (1003+1004-1005-1006-1007+1008)	1002	8.1.	251356	306692
600, део 602	1.1. Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања	1003			
610, 613	1.2. Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	1004	8.1.	233340	284083
део 512, део 523	1.3. Премија пренета у саосигурање – пасивна	1005			
део 512, део 523	1.4. Премија пренета у реосигурање	1006	8.1.	5607	5916
део 60, део 61	1.5. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1007	8.1.	1605	5575
део 60, део 61	1.6. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1008	8.1.	25228	34100
	2. Приходи од премија реосигурања и ретроцесија (1010-1011-1012+1013)	1009			
део 602, 614, 615	2.1. Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија	1010			
део 512, део 523	2.2. Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија	1011			
део 60, део 61	2.3. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија	1012			
део 60, део 61	2.4. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија	1013			
606, део 609, 650, део 659	3. Приходи од послова непосредно повезаних с пословима о осигурања	1014	8.1.	1323	100
део 609, 639, 64, део 653, 655, део 659	4. Остали пословни приходи	1015	8.1.	1774	141

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	II ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ (1017+1026+1034-1035-1044+1045-1046+1047+1048)	1016	8.6.	178065	188938
	1 . Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (1018+1019+1020+1021+1022+1023+1024+1025)	1017	8.6.	4325	10251
500	1.1. Математичка резерва животних осигурања - повећање	1018			
506	1.2. Математичка резерва неживотних осигурања - повећање	1019			
502	1.3. Допринос за превентиву	1020	8.6.	2334	2841
503	1.4. Доприноси прописани посебним законима	1021			
504	1.5. Допринос Гарантном фонду	1022			
505	1.6. Резервисања за изравнање ризика	1023	8.6.		7410
507	1.7. Резервисања за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују и инвестиционом ризику, резервисања за бонусе и попусте и повећања других техничких резерви	1024	8.6.	1991	
509	1.8. Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	1025			
	2. Расходи накнада штета и уговорених износа (1027+1028+1029+1030+1031-1032-1033)	1026	8.6.	177918	173426
510	2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	1027			
520	2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања	1028	8.6.	163551	164327
део 513, део 524	2.3. Ликвидиране штете – удели у штетама саосигурања	1029	8.6.	2477	760
део 513, део 524	2.4. Ликвидиране штете – удели у штетама реосигурања и ретроцесија	1030			
део 53, део 54, део 55	2.5. Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа	1031	8.6.	11890	8356
део 603, 620, 621	2.6. Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета	1032			
део 603, 622, 623, 624, 625	2.7. Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета	1033			17
	3. Резервисане штете – повећање (1036-1037+1038-1039+1040-1041+1042-1043) > 0	1034	8.6.	10546	18728
	3. Резервисане штете – смањење (1036-1037+1038-1039+1040-1041+1042-1043) < 0	1035	8.6.		
515	3.1. Резервисане штете животних осигурања – повећање	1036			
део 604	3.2. Резервисане штете животних осигурања – смањење	1037			


Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
526	3.3. Резервисане штете неживотних осигурања – повећање	1038	8.6.	14761	29905
630	3.4. Резервисане штете неживотних осигурања – смањење	1039	8.6.	4215	11177
516, 527	3.5. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија – повећање	1040			
део 604, 632	3.6. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија – смањење	1041			
део 513	3.7. Повећање резервисаних штета – удела саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара у штетама	1042			
635	3.8. Смањење резервисаних штета – удела реосигураваача, односно ретроцесионара у штетама	1043			
607, 652, 654 и део 673	4. Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари	1044	8.6.	21997	14222
517, 529	5. Повећање осталих техничких резерви – нето	1045	8.6.	30397	
део 604, 631, 633, 638	6. Смањење осталих техничких резерви – нето	1046	8.6.	34962	15335
518, 528	7. Расходи за бонусе и попусте	1047	8.6.	11838	16090
део 51, део 52	8. Остали пословни расходи	1048			
	III ДОБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1001-1016)	1049		76388	117995
	IV ГУБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1016-1001)	1050			
	Б. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ				
	I ПРИХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА (1052+1053+1057+1058+1059+1060+1061)	1051	8.2.	13792	12511
660, 661, 665, део 672	1 . Приходи од зависних и придружених правних лица и од заједничких подухвата	1052			
	2 . Приходи од улагања у непокретности (1054+1055+1056)	1053		0	68
део 608, део 653	2.1. Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	1054			68
део 681	2.2. Приходи од усклађивања вредности инвестиционих некретнина	1055			
део 670	2.3. Приходи од продаје непокретности (дезинвестирања)	1056			
део 662	3 . Приходи од камата	1057	8.2.	7140	8938
део 683, део 686, део 687	4 . Приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	1058	8.2.	16	
део 672	5. Добити од продаје хартија од вредности	1059	8.2.	4563	

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
део 663	6. Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	1060	8.2.	2073	3505
део 671, део 679, део 682, део 686, део 689	7. Остали приходи по основу инвестиционе активности	1061			
	II РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА (1063+1064+1067+ 1068+1069+1070)	1062	8.7.	681927	0
560, 561, 565, део 572	1 . Расходи из односа са зависним и придруженим правним лицима и из заједничких подухвата	1063			
	2 . Расходи по основу улагања у непокретности (1065+1066)	1064		0	0
део 581	2.1. Расходи по основу обезвређења инвестиционих некретнина	1065			
део 570	2.2. Губици при продаји непокретности (дезинвестирању)	1066			
део 583, део 586, део 587	3 . Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	1067	8.7.	674352	
део 572	4. Губици при продаји хартија од вредности	1068	8.7.	6508	
део 563	5. Негативне курсне разлике из активности инвестирања	1069	8.7.	1067	
део 571, део 579, део 582, део 586, део 589	6. Остали расходи по основу инвестиционе активности	1070			
	III ДОБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1051-1062)	1071			12511
	IV ГУБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1062-1051)	1072	8.13.	668135	
	В. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА (1074+1079+1084-1085)	1073	8.8.	144866	149477
	1. Трошкови прибаве (1075+1076-1077+1078)	1074	8.8.	60523	58913
део 542	1.1. Провизије	1075	8.8.	5343	3828
део 53, део 54, део 55	1.2. Остали трошкови прибаве	1076	8.8.	55180	55085
274	1.3. Промена разграничених трошкова прибаве – повећање	1077			
274	1.4. Промена разграничених трошкова прибаве – смањење	1078			
	2. Трошкови управе (1080+1081+1082+1083)	1079	8.8.	85050	91316
530	2.1. Амортизација	1080	8.8.	5212	5839
део 54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1081	8.8.	12550	15747
део 55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови	1082	8.8.	43843	46961

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
део 53, део 54, део 55	2.4. Остали трошкови управе	1083	8.8.	23445	22769
део 53, део 54, део 55	3. Остали трошкови спровођења осигурања	1084	8.8.	414	432
605, 651	4. Провизија од реосигурања и ретроцесија	1085	8.8.	1121	1184
	I ПОСЛОВНИ ДОБИТАК – НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049+1071-1050-1072-1073) ≥ 0	1086			
	II ПОСЛОВНИ ГУБИТАК – НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049+1071-1050-1072-1073) ≤ 0	1087		736613	18971
део 66	III ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ ПРИХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1088	8.3.	7664	3709
део 56	IV ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ РАСХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1089	8.9.	287	652
део 68	V ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1090	8.5.	33108	46742
део 58	VI РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1091	8.11.	28830	32665
део 67	VII ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1092	8.4.	2039	3613
део 57	VIII ОСТАЛИ РАСХОДИ	1093	8.10.	691	301
	IX ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 – 1087 – 1089 – 1091 – 1093) ≥ 0	1094			1475
	X ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 – 1087 – 1089 – 1091 – 1093) ≤ 0	1095		723610	
69 – 59	XI НЕТО ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1096			
59 – 69	XII НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1097	8.12.	2724	652
	Г. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1094+1096-1095-1097)	1098			823
	Д. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1095+1097-1094-1096)	1099	8.13.	726334	
	Ђ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК				
721	1. Порез на добитак	1100			581

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
342	2. Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	1101	8.13.	452	354
352	3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза	1102			
	Е. НЕТО ДОБИТАК (1098-1099-1100+1101-1102)	1103			596
	1. Нето добитак који припада мањинским улагачима	1104			
	2. Нето добитак који припада већинском власнику	1105			
	Ж. НЕТО ГУБИТАК (1099-1098+1100-1101+1102)	1106	8.13.	725882	
	1. Нето губитак који се приписује мањинским улагачима	1107			
	2. Нето губитак који се приписује већинском власнику	1108			
	З. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ				
	1. Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1109			
	2. Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1110			

у Београд
 дана 27.04.2019

Законски заступник


Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник РС" бр. 135/2014, 141/2014 и 102/2015).

Попуњава друштво за осигурање

Матични број 06936253

Шифра делатности 6512

ПИБ 100001079

Назив АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ GLOBOS OSIGURANJE ADO, BEOGRAD


Седиште Београд-Стари Град, Кнез Михаилова 11-15

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

у периоду од 01.01.2015. до 31.12.2015. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. НЕТО РЕЗУЛТАТ ИЗ ПОСЛОВАЊА				
	I НЕТО ДОБИТАК (АОП 1103)	2001			596
	II НЕТО ГУБИТАК (АОП 1106)	2002	8.13.	725882	
	Б. ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК				
	I СТАВКЕ КОЈЕ НЕЋЕ БИТИ РЕКЛАСИФИКОВАНЕ У БИЛАНСУ УСПЕХА У БУДУЋИМ ПЕРИОДИМА				
320	1. Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	2003			12088
320	2. Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	2004			51484
321	3. Актуарски добици по основу планова дефинисаних примања	2005			
331	4. Актуарски губици по основу планова дефинисаних примања	2006			
322	5. Добици по основу улагања у власничке инструменте капитала	2007			
332	6. Губици по основу улагања у власничке инструменте капитала	2008			
323	7. Добици по основу удела у осталом свеобухватном резултату придружених друштава	2009			
333	8. Губици по основу удела у осталом свеобухватном резултату придружених друштава	2010			
	II СТАВКЕ КОЈЕ НАКНАДНО МОГУ БИТИ РЕКЛАСИФИКОВАНЕ У БИЛАНСУ УСПЕХА У БУДУЋИМ ПЕРИОДИМА				
324	1. Добици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног пословања	2011			
334	2. Губици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног пословања	2012			
325	3. Добици од инструмената заштите нето улагања у инострано пословање	2013			
335	4. Губици од инструмената заштите нето улагања у инострано пословање	2014			
326	5. Добици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока	2015			

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
336	6. Губици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока	2016			
327	7. Добити по основу хартија од вредности расположивих за продају	2017			
337	8. Губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2018	8.13.	27018	703353
	III ОСТАЛЕ КОМПОНЕНТЕ ОСТАЛОГ РЕЗУЛТАТА				
329	1. Остали нереализовани добити	2019			
339	2. Остали нереализовани губици	2020			
	IV ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2003+2005+2007+2009+2011+2013+2015+2017+ 2019)	2021			12088
	V ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2004+2006+2008+2010+2012+2014+2016+2018+ 2020)	2022	8.16.	27018	754837
	VI ПОРЕЗ НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА (ОБРАЧУНСКИ)	2023	8.13.	452	354
	VII НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2021-2022-2023) ≥ 0	2024			
	VIII НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2021-2022-2023) ≤ 0	2025		27470	743103
	В. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА				
	I УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2001+2024-2002-2025) ≥ 0	2026			
	1. Приписан већинским власницима капитала	2027			
	2. Приписан власницима који немају контролу	2028			
	II УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2001+2024-2002-2025) ≤ 0	2029	8.16.	753352	742507
	1. Приписан већинским власницима капитала	2030			
	2. Приписан власницима који немају контролу	2031			
у <u>Београд</u>					
дана <u>27.04.2016</u>					

Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник РС" бр. 135/2014, 141/2014 и 102/2015).

Попуњава друштво за осигурање

Матични број 06936253

Шифра делатности 6512

ПИБ 100001079

Назив АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ GLOBOS ОСИГУРАЊЕ АДО, БЕОГРАД


Седиште Београд-Стари Град, Кнез Михаилова 11-15

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2015. до 31.12.2015. године

- у хиљадама динара -

Позиција		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ				
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 5)	3001	291879	353105
	1. Премије осигурања и саосигурања и примљени аванси	3002	250133	323910
	2. Премије реосигурања и ретроцесија	3003		
	3. Приливи од учешћа у накнади штета	3004		17
	4. Примљене камате из пословних активности	3005	2720	1863
	5. Остали приливи из редовног пословања	3006	39026	27315
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 1 до 9)	3007	342286	368545
	1. Накнаде штета и уговорених износа из осигурања, удели у штетама из саосигурања и дати аванси	3008	166694	165087
	2. Накнаде штета и удели у штетама из реосигурања и ретроцесија	3009		
	3. Премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија	3010	10198	10460
	4. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	3011	91202	96384
	5. Остали трошкови спровођења осигурања	3012	600	600
	6. Плаћене камате	3013	211	334
	7. Порез на добитак	3014		
	8. Одливи по основу осталих јавних прихода	3015	13071	16394
	9. Остали одливи готовине из редовног пословања	3016	60310	79286
III.	Нето прилив готовине из пословних активности (I-II)	3017		
IV.	Нето одлив готовине из пословних активности (II-I)	3018	50407	15440
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА				
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 5)	3019	986191	839952
	1. Продаја акција и удела (нето приливи)	3020	286062	
	2. Продаја нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3021		1089
	3. Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето приливи)	3022	690000	829946
	4. Примљене камате из активности инвестирања	3023	5928	8917
	5. Примљене дивиденде и учешћа у резултату	3024	4201	

Позиција		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 3)	3025	1074980	833242
	1. Куповина акција и удела (нето одливи)	3026		
	2. Куповина нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3027	3783	4309
	3. Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето одливи)	3028	1071197	828933
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (I-II)	3029		6710
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II-I)	3030	88789	
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА				
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 1 до 5)	3031	2191	214
	1. Увећање основног капитала	3032		
	2. Дугорочни кредити (нето приливи)	3033	2191	214
	3. Краткорочни кредити (нето приливи)	3034		
	4. Остале дугорочне обавезе	3035		
	5. Остале краткорочне обавезе	3036		
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 1 до 7)	3037	1931	2198
	1. Откуп сопствених акција и удела	3038		
	2. Дугорочни кредити (нето одливи)	3039		
	3. Краткорочни кредити (нето одливи)	3040		
	4. Остале дугорочне обавезе	3041		
	5. Остале краткорочне обавезе	3042		
	6. Финансијски лизинг	3043	1931	2198
	7. Исплаћене дивиденде и учешћа у резултату	3044		
III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (I-II)	3045	260	
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (II-I)	3046		1984
Г.	СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3001+3019+3031)	3047	1280261	1193271
Д.	СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3007+3025+3037)	3048	1419197	1203985
Ђ.	НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3047-3048)	3049		
Е.	НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3048-3047)	3050	138936	10714
Ж.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	3051	196373	203900
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3052	2088	3505
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3053	1092	318
Ј.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	3054	58433	196373
у <u>Београд</u> дана <u>27.04.2016.</u>				
				

Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник РС" бр. 135/2014, 141/2014 и 102/2015).

Попуњава друштво за осигурање

Матични број **06936253**

Шифра делатности **6512**

ПИБ **100001079**

Назив **АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ GLOBOS OSIGURANJE ADO, БЕОГРАД**

Седиште **Београд-Стари Град, Кнез Михаилова 11-15**

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 01.01.2015. до 31.12.2015. године

- у хиљадама динара -

Редни број	О П И С	АОП	Основни капитал (група 30, осим 305, 306, 307 и 309)	АОП	Остали капитал (рн 309)	АОП	Неуплаћени уписани капитал (група 31)	АОП	Емисиона премија (рн 305)	АОП	Резерве (рн 306 и 307)
1			2		3		4		5		6
1	Почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године	4001	1099431	4027		4051		4075		4099	4528
2	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције	4002		4028		4052		4076		4100	
3	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције	4003		4029		4053		4077		4101	
4	Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4004	1099431	4030		4054		4078		4102	4528
5	Емисије акција	4005		xxx	xxx	4055		4079		xxx	xxx
6	Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
7	Смањење ревалоризационих резерви	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
8	Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
9	Нето добитак периода	4006		4031		xxx	xxx	xxx	xxx	4103	
10	Нето губитак периода	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
11	Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
12	Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
13	Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције	4007		4032		4056		4080		4104	
14	Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције	4008		4033		4057		4081		4105	

Редни број	О П И С	АОП	Основни капитал (група 30, осим 305, 306, 307 и 309)	АОП	Остали капитал (рп 309)	АОП	Неуплаћени уписани капитал (група 31)	АОП	Емисиона премија (рп 305)	АОП	Резерве (рп 306 и 307)
1			2		3		4		5		6
15	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
16	Смањење капитала по основу обавеза према запосленима	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
17	Остала повећања позиција	4009		4034		4058		4082		4106	
18	Остала смањења позиција	4010		4035		4059		4083		4107	
19	Укупна повећања по рачунима у претходној години (редни бр. 5+6+8+9+10+11+13+17)	4011		4036		4060		4084		4108	
20	Укупна смањења по рачунима у претходној години (редни бр. 7+12+14+15+16+18)	4012		4037		4061		4085		4109	
21	Крајње стање или стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+19-20)	4013	1099431	4038		4062		4086		4110	4528
22	Почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године	4014	1099431	4039		4063		4087		4111	4528
23	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције	4015		4040		4064		4088		4112	
24	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције	4016		4041		4065		4089		4113	
25	Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 22+23-24)	4017	1099431	4042		4066		4090		4114	4528

Редни број	О П И С	АОП	Основни капитал (група 30, осим 305, 306, 307 и 309)	АОП	Остали капитал (рп 309)	АОП	Неуплаћени уписани капитал (група 31)	АОП	Емисиона премија (рп 305)	АОП	Резерве (рп 306 и 307)
1			2		3		4		5		6
26	Емисије акција	4018		xxx	xxx	4067		4091		xxx	xxx
27	Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
28	Смањење ревалоризационих резерви	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
29	Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
30	Нето добитак периода	4019		4043		xxx	xxx	xxx	xxx	4115	
31	Нето губитак периода	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
32	СТИЦАЊЕ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА (смањење капитала повећањем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
33	ПРОДАЈА/ОТУЂЕЊЕ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА (повећање капитала смањењем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
34	Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције	4020		4044		4068		4092		4116	
35	Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције	4021		4045		4069		4093		4117	
36	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
37	Смањење капитала по основу обавеза према запосленима	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
38	Остала повећања позиције	4022		4046		4070		4094		4118	
39	Остала смањења позиције	4023	1	4047		4071		4095		4119	
40	Укупна повећања по рачунима у текућој години (редни бр. 26+27+29+30+31+32+34+38)	4024		4048		4072		4096		4120	
41	Укупна смањења по рачунима у текућој години (редни бр. 28+33+35+36+37+39)	4025	1	4049		4073		4097		4121	
42	Крајње стање или стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 25+40-41)	4026	1099430	4050		4074		4098		4122	4528

Редни број	О П И С	АОП	Рев. резерве и нереализовани добици (група 32)	АОП	Нераспоређени добитак (група 34 , осим 342)	АОП	Укупно (кол. 2+3+4+5+6+7+8)	АОП	Губитак до висине капитала (група 35 , осим 352)	АОП	Откупљене сопс. акције и удели (рн 037,237)
1			7		8		9		10		11
1	Почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године	4123	199801	4149	284181	4177	1587941	4211	146932	4235	
2	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције	4124		4150		4178		4212		4236	
3	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције	4125		4151		4179		4213		4237	
4	Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4126	199801	4152	284181	4180	1587941	4214	146932	4238	
5	Емисије акција	xxx	xxx	xxx	xxx	4181		xxx	xxx	xxx	xxx
6	Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици по основу компоненти осталог резултата	4127	12088	xxx	xxx	4182	12088	xxx	xxx	xxx	xxx
7	Смањење ревалоризационих резерви	4128	51484	xxx	xxx	4183	51484	xxx	xxx	xxx	xxx
8	Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
9	Нето добитак периода	xxx	xxx	4153	596	4184	596	xxx	xxx	xxx	xxx
10	Нето губитак периода	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4215		xxx	xxx
11	Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4239	
12	Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4240	
13	Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције	4129		4154		4185		4216		4241	
14	Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције	4130		4155	146932	4186	146932	4217	146932	4242	

Редни број	О П И С	АОП	Рев. резерве и нереализовани добици (група 32)	АОП	Нераспоређени добитак (група 34 , осим 342)	АОП	Укупно (кол. 2+3+4+5+6+7+8)	АОП	Губитак до висине капитала (група 35 , осим 352)	АОП	Откупљене сопс. акције и удели (рн 037,237)
1			7		8		9		10		11
15	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	4156		4187		xxx	xxx	xxx	xxx
16	Смањење капитала по основу обавеза према запосленима	xxx	xxx	4157		4188		xxx	xxx	xxx	xxx
17	Остала повећања позиција	4131		4158		4189		4218		4243	
18	Остала смањења позиција	4132		4159		4190		4219		4244	
19	Укупна повећања по рачунима у претходној години (редни бр. 5+6+8+9+10+11+13+17)	4133	12088	4160	596	4191	12684	4220		4245	
20	Укупна смањења по рачунима у претходној години (редни бр. 7+12+14+15+16+18)	4134	51484	4161	146932	4192	198416	4221	146932	4246	
21	Крајње стање или стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+19-20)	4135	160405	4162	137845	4193	1402209	4222		4247	
22	Почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године	4136	160405	4163	137845	4194	1402209	4223		4248	
23	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције	4137		4164		4195		4224		4249	
24	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције	4138		4165		4196		4225		4250	
25	Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 22+23-24)	4139	160405	4166	137845	4197	1402209	4226		4251	


Редни број	О П И С	АОП	Рев. резерве и нереализовани добици (група 32)	АОП	Нераспоређени добитак (група 34, осим 342)	АОП	Укупно (кол. 2+3+4+5+6+7+8)	АОП	Губитак до висине капитала (група 35, осим 352)	АОП	Откупљене сопст.акције и удели (рн 037,237)
1			7		8		9		10		11
26	Емисије акција	xxx	xxx	xxx	xxx	4198		xxx	xxx	xxx	xxx
27	Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици по основу компоненти осталог резултата	4140		xxx	xxx	4199		xxx	xxx	xxx	xxx
28	Смањење ревалоризационих резерви	4141		xxx	xxx	4200		xxx	xxx	xxx	xxx
29	Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
30	Нето добитак периода	xxx	xxx	4167		4201		xxx	xxx	xxx	xxx
31	Нето губитак периода	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4227	725882	xxx	xxx
32	Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4252	
33	Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4253	
34	Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције	4142		4168		4202		4228		4254	
35	Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције	4143		4169		4203		4229		4255	
36	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	4170		4204		xxx	xxx	xxx	xxx
37	Смањење капитала по основу обавеза према запосленима	xxx	xxx	4171		4205		xxx	xxx	xxx	xxx
38	Остала повећања позиције	4144		4172		4206		4230		4256	
39	Остала смањења позиције	4145		4173		4207	1	4231		4257	
40	Укупна повећања по рачунима у текућој години (редни бр. 26+27+29+30+31+32+34+38)	4146		4174		4208		4232	725882	4258	
41	Укупна смањења по рачунима у текућој години (редни бр. 28+33+35+36+37+39)	4147		4175		4209	1	4233		4259	
42	Крајње стање или стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 25+40-41)	4148	160405	4176	137845	4210	1402208	4234	725882	4260	

Редни број	О П И С	АОП	Нереализовани губици (група 33)	АОП	Укупно одбитне ставке (кол. 10+11+12)	АОП	Укупно капитал (кол. 9-13)	АОП	Губитак изнад висине капитала (група 35 , осим рн 352)
1			12		13		14		15
1	Почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године	4261	749693	4285	896625	4315	691316	4321	
2	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције	4262		4286		xxx	xxx	4322	
3	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције	4263		4287		xxx	xxx	4323	
4	Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4264	749693	4288	896625	4316	691316	4324	
5	Емисије акција	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
6	Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
7	Смањење ревалоризационих резерви	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
8	Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата	4265		4289		xxx	xxx	xxx	xxx
9	Нето добитак периода	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
10	Нето губитак периода	xxx	xxx	4290		xxx	xxx	4325	
11	Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки)	xxx	xxx	4291		xxx	xxx	xxx	xxx
12	Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)	xxx	xxx	4292		xxx	xxx	xxx	xxx
13	Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције	4266		4293		xxx	xxx	4326	
14	Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције	4267		4294	146932	xxx	xxx	4327	

Редни број	О П И С	АОП	Нереализовани губици (група 33)	АОП	Укупно одбитне ставке (кол. 10+11+12)	АОП	Укупно капитал (кол. 9-13)	АОП	Губитак изнад висине капитала (група 35 , осим рн 352)
1			12		13		14		15
15	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
16	Смањење капитала по основу обавеза према запосленима	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
17	Остала повећања позиција	4268		4295		xxx	xxx	4328	
18	Остала смањења позиција	4269	46340	4296	46340	xxx	xxx	4329	
19	Укупна повећања по рачунима у претходној години (редни бр. 5+6+8+9+10+11+13+17)	4270		4297		xxx	xxx	4330	
20	Укупна смањења по рачунима у претходној години (редни бр. 7+12+14+15+16+18)	4271	46340	4298	193272	xxx	xxx	4331	
21	Крајње стање или стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+19-20)	4272	703353	4299	703353	4317	698856	4332	
22	Почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године	4273	703353	4300	703353	4318	698856	4333	
23	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције	4274		4301		xxx	xxx	4334	
24	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције	4275		4302		xxx	xxx	4335	
25	Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 22+23-24)	4276	703353	4303	703353	4319	698856	4336	

Редни број	О П И С	АОП	Нереализовани губици (група 33)	АОП	Укупно одбитне ставке (кол. 10+11+12)	АОП	Укупно капитал (кол. 9-13)	АОП	Губитак изнад висине капитала (група 35 , осим рн 352)
1			12		13		14		15
26	Емисије акција	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
27	Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
28	Смањење ревалоризационих резерви	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
29	Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата	4277		4304		xxx	xxx	xxx	xxx
30	Нето добитак периода	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
31	Нето губитак периода	xxx	xxx	4305	725882	xxx	xxx	4337	
32	Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки)	xxx	xxx	4306		xxx	xxx	xxx	xxx
33	Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)	xxx	xxx	4307		xxx	xxx	xxx	xxx
34	Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције	4278		4308		xxx	xxx	4338	
35	Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције	4279		4309		xxx	xxx	4339	
36	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
37	Смањење капитала по основу обавеза према запосленима	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
38	Остала повећања позиције	4280	1996	4310	1996	xxx	xxx	4340	
39	Остала смањења позиције	4281	678331	4311	678331	xxx	xxx	4341	
40	Укупна повећања по рачунима у текућој години (редни бр. 26+27+29+30+31+32+34+38)	4282	1996	4312	727878	xxx	xxx	4342	
41	Укупна смањења по рачунима у текућој години (редни бр. 28+33+35+36+37+39)	4283	678331	4313	678331	xxx	xxx	4343	
42	Крајње стање или стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 25+40-41)	4284	27018	4314	752900	4320	649308	4344	

у Београд
дана 27.04.2016.

Законски заступник


Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник РС" бр. 135/2014, 141/2014 и 102/2015).

На основу члана 26. Став 3. Закона о рачуноводству („Службени гласник РС” број 62/2013), члана 138. Закона о осигурању („Службени гласник РС” број 139/14), Одлуке о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање („Службени гласник РС”, број 135/2014, 141/2014 и 102/2015) и члана 55. Статута „ГЛОБОС ОСИГУРАЊА” а.д.о. „Глобос осигурање“ а.д.о. Београд (у даљем тексту: Друштво) подноси

НАПОМЕНЕ
УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
за период од 01.01.2015. до 31.12.2015. године

• **ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ДРУШТВУ**

»Глобос осигурање« а.д.о. основано је 06.01.1994.године решењем Привредног суда у Београду број Фи-40344/93 и уписано у Регистар привредних субјеката код Агенције за привредне регистре. Решењем БД 10393/2005 од 04.05.2005.године.

Седиште Друштва: Београд, Кнез Михаилова број 11-15.,
МБ 06936253
ПИБ 100001079
Ш.делатности 6512 неживотно осигурање

Решењем Гувернера Народне банке Србије Г.бр. 3052 од 10.04.2006.године и издата је дозвола за обављање послова свих врста неживотних осигурања.

Друштво је у јуну 2012. године извршило усклађивање са новим Законом о привредним друштвима („Сл. Гласник РС” број 36/2011 и 99/2011). На седници Скупштине акционара одржаној 26.06.2012. године усвојени су Оснивачки акт и Статут друштва. Агенција је о регистрацији промене издала решење 03.07.2012. године број 87275/2012.

Друштво је сходно критеријумима прецизираним Законом о рачуноводству, као и по основу делатности којој припада, разврстано у велико правно лице.

Акцијама Друштва се тргује на регулисаном тржишту ХОВ – Open market, а према Правилнику о листингу Београдске Берзе а.д. Београд.

Органи управљања Друштва су: Скупштина, Одбор директора и Генерални директор.

Радам Друштва управљају акционари, преко Скупштине. Право гласа у Скупштини имају акционари сразмерно учешћу у акционарском капиталу, с тим што свака акција даје право на један глас код одлучивања.

Финансијске извештаје усваја Скупштина Друштва.

За истинито и поштено приказивање финансијског положаја и успешности пословања Друштва, одговоран је законски заступник, Одбор директора и Директор сектора за финансије и рачуноводство.

Финансијске извештаје потписује законски заступник Друштва.

Послови из делатности Друштва се обављају у организационим секторима у Београду и Новом Саду и преко заступника у Сомбору, Сремској Митровици, Крагујевцу и Нишу.

Друштво је поднело захтев Народној банци Србије 06.12.2015 за усаглашавање са новим Законом о осигурању .

АКЦИОНАРИ	Укупна вредност у дин	% од укупне емисије обичних акција	Број обичних акција	Номинална вредност акције
Правна лица				
«Поштанска штедионица» ад Београд, 27марта 71	9.342.410,00	0,88611	12.133	770.00
Предузеће за промет и услуге «Уни Глобал Нови» доо Београд. Француска 13	210.675.850,00	19,98230	273.605	770.00
«Глобосино» доо предузеће за промет и услуге Београд. Француска 13	184.805.390,00	17,52852	240.007	770.00
RAIFFESEN BANK KASTODI RAČUN	17.974.110,00	1,70482	23.343	770.00
MONPHREY LTD	41.106.450,00	3,89889	53.385	770.00
Правна лица – остала	11.239.690,00	1,06607	14.597	770.00
Укупно правна лица	475.143.900,00	45,06671	617.070	770.00
Физичка лица				
Остала	154.761.530,00	14,67890	200.989	770.00
Милован Ђуровић. Београд. Омладинска 7	361.397.960,00	34,27807	469.348	770.00
Цветковић Матеја	15.085.070,00	1,43080	19.591	770.00
Савић Љубиша	7.505.960,00	0,71193	9.748	770,00
Ковач Ристо	6.685.910,00	0,63415	8.683	770.00
Укупно физичка лица	545.436.430,00	51,73385	708.359	770.00
Збирни (кастоди) рачун				
Збирни (кастоди) рачун	33.732.160	3,19945	43,808	770.00
Укупно Друштво	1.054.312.490.00	100	1.369.237	770.00

Према подацима са сајта Централног регистра (www.rhovrs) 60 страних (физичка и правна) лица поседује капитал у друштву за осигурање «ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ» адо Београд.

Посредници и заступници:

СБ М & И АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ - ЗОРАН БОЈОВИЋ ПР, "ДАРСА" АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, НЕМАЊА ВУЈАНОВИЋ ПРЕДУЗЕТНИК АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ НЕБО-ИНС, ГОРИЦА ДРАГИЋЕВИЋ ПРЕДУЗЕТНИК АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ ВОХ&ДГ, АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ СИГУРНА ПОЛИСА БЕОГРАД, ЗАСТУПНИК У ОСИГУРАЊУ ГОРАН ДИМИТРИЈЕВИЋ ПР, ПРОФИТ ВЕДЕРЕ ДОО ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ БОРОЈЕВИЋ, ТОДОРОВИЋ ИНС-АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, АДМИРАЛ АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ -ЗОРАН НОВАКОВИЋ ПР, БКЦ НС- НЕБОЈША КОРАЋ, ВУК НС-ГОРДАНА НОВАКОВИЋ, УНИОС-МЛАДЕН РАИЛИЋ,

РАЦИО ПЛУС-ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ ДОО, ФОРТИС ПАРТНЕР ДОО ДРУШТВО ЗА ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, МАРГО доо, МАРПОЛИ-ИНС, АУЦТОР СОЛЛЕРС ДОО, ПРОСЦАДЕНЦА ДОО, ИНТЕРА ДОО, , ЕУРОП АССИСТАНЦЕ Д.О.О. ЗА ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, АЛМОНД ГРУП ДОО, РАИФФЕИСЕН АССИСТАНЦЕ ДОО, Г-ГРУПА ДОО ДРУШТВО ЗА ПОСРЕДОВАЊУ У ОСИГУРАЊУ, АВАКУМ ИНВЕСТ ДОО, РЕИБ ДОО, ЛИДЕР ПНМ ДОО, АСИГЕСТ ДОО, ФИДЕЛИТИ ПЛУС ДОО, АСПЕН, ИНЕЦО ДОО, ЕУРОСОЛУТИОНС ДОО ДРУШТВО ЗА ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, МЕНАџЕР ТИМ ДОО, АСПЕКТ ИФА ДОО, РАЈКОНС ДОО ЗА ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, "ТАНДЕМ ПРЕМИУМ" ДОО, ЗД МЕДИАТОР ДОО

Број запослених и њихова квалификациона структура су следећи:

	31.12.2015.		31.12.2014.
Број извршилаца	Стручна спрема	Број извршилаца	Стручна спрема
			Магистар наука
27	Висока стручна спрема	27	Висока стручна спрема
5	Виша стручна спрема	6	Виша стручна спрема
10	Средња стручна спрема	14	Средња стручна спрема
			Нижа стручна спрема
42	Укупно	47	Укупно

Просечан број запослених у 2014. години 53.

Просечан број запослених у 2015. години 45.

2. ОСНОВ ЗА САСТАВЉАЊЕ-УСКЛАЂЕНОСТ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА СА ДОМАЋИМ ПРОПИСИМА И МРС/МСФИ

Правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству (у даљем тексту "Закон", "Сл. гласник РС", бр. 62/2013). Друштво, као велико правно лице, у обавези је да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ") и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда ("IFRIC"), накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, одобрени од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("Одбор"), чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија и који су били на снази на дан 31. децембра 2013. године.

Измене МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора и Комитета у периоду од 31. децембра 2002. године до 1. јануара 2009. године, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије („Министарство“) 5. октобра 2010. године и објављени у "Сл. гласнику РС", бр. 77/2010). Решењем Министарства од 13. марта 2014. године утврђен је превод Концептуалног оквира за финансијско извештавање ("Концептуални оквир", усвојен од стране Одбора у септембру 2010. године, који замењује Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја) и основних текстова МРС и МСФИ ("Решење о утврђивању превода Концептуалног оквира за финансијско извештавање и основних текстова Међународних рачуноводствених стандарда, односно Међународних стандарда финансијског извештавања", објављених у Службеном гласнику РС" бр. 35 на дан 27. марта 2014. године, (у даљем тексту "Решење о утврђивању превода"), који обухвата измене МРС, као и нове МСФИ и одговарајућа тумачења, који су издати/били на снази од Одбора и Комитета 31. децембра 2013. године. На основу наведеног Решења о утврђивању превода, Концептуални оквир, МРС, МСФИ, IFRIC и са њима повезана тумачења који су преведени, у примени су од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2015. године.

Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу

На дан објављивања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и касније допуне, који замењује захтеве МРС 39 „Финансијски инструменти: признавање и одмеравање“, у вези с класификацијом и одмеравањем финансијске имовине. Стандард елиминира постојеће категорије из МРС 39 - средства која се држе до доспећа, средства

расположива за продају и кредити и потраживања. МСФИ 9 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године, уз дозвољену ранију примену.

У складу са МСФИ 9, финансијска средства ће се класификовати у једну од две наведене категорије приликом почетног признавања: финансијска средства вреднована по амортизованом трошку или финансијска средства вреднована по фер вредности. Финансијско средство ће се признавати по амортизованом трошку ако следећа два критеријума буду задовољена: средства се односе на пословни модел чији је циљ да се наплаћују уговорени новчани токови и уговорени услови пружају основ за наплату на одређене датуме новчаних токова који су искључиво наплата главнице и камате на преосталу главницу. Сва остала средства ће се вредновати по фер вредности. Добици и губици по основу вредновања финансијских средстава по фер вредности ће се признавати у билансу успеха, изузев за улагања у инструменте капитала са којима се не тргује, где МСФИ 9 допушта, при иницијалном признавању, касније непроменљиви избор да се све промене фер вредности признају у оквиру осталих добитака и губитака у извештају о укупном резултату. Износ који тако буде признат у оквиру извештаја о укупном резултату неће моћи касније да се призна у билансу успеха.

- Допуне МСФИ 11 „Заједнички аранжмани” – Рачуноводство стицања учешћа у заједничким пословањима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године)
- МСФИ 14 „Рачуни регулаторних активних временских разграничења” - на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године.
- МСФИ 15 „Приходи из уговора са купцима”, који дефинише оквир за признавање прихода. МСФИ 15 замењује МРС 18 „Приходи”, МРС 11 „Уговори о изградњи”, IFRIC13 „Програми лојалности клијената”, IFRIC15 „Споразуми за изградњу некретнина” и IFRIC18 „Преноси средстава од купаца”. МСФИ 15 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2017. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема” и МРС 38 „Нематеријална имовина” - Тумачење прихватљивих метода амортизације (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема” и МРС 41 „Пољопривреда” - Пољопривреда – индустријске биљке (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МРС 27 „Појединачни финансијски извештаји” – Метод удела у појединачним финансијским извештајима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји” и МРС 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате” - Продаја или пренос средстава између инвеститора и његових придружених ентитета или заједничких подухвата - (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима” – Дефинисани планови накнаде: Доприноси за запослене (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- МСФИ 16, Лизинг (на снази од 1. јануара 2019. године, Европска Унија још не примењује). Циљ стандарда је да се развије нови стандард за лизинг који дефинише принципе како да обе уговорне стране, закупац и закуподавац, пружају релевантне информације о лизингу на начин који верно представљају ове трансакције. Да би се испунио овај циљ, од закупца се захтева да призна укупну имовину и обавезе које проистичу из закупа. Не очекује се да ће усвајање измене материјално утицати на финансијске извештаје Друштва.
- Годишња побољшања за период од 2010. до 2012. године, која су резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 2, МСФИ 3, МСФИ 8, МСФИ 13, МРС 16, МРС 24 и МРС 38)

ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).

- Годишња побољшања за период од 2011. до 2013. године, која су резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 13 и МРС 40) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).

Своје пословање за 2015. године, Друштво је исказало на обрасцима финансијских извештаја који су прописани Правилником о садржају и форми образаца финансијских извештаја друштава за осигурање које је донео гувернер НБС .

Износи у финансијским извештајима исказани су у хиљадама динара (000), функционална валута Друштва је динар (РСД).

Финансијски извештаји се односе на период од 01.01.2015 до 31.12.2015 а одобрени су од стране Одбора директора.

3. РАЧУНОВОДСТВЕНА НАЧЕЛА

Позиције, које се приказују у редовним финансијским извештајима се вреднују у складу са следећим општим рачуноводственим начелима:

- 1) претпоставка да Друштво послује континуирано;
- 2) методе вредновања примењују се доследно из године у годину;
- 3) вредновање се врши уз примену принципа опрезности, а посебно:
 - (а) у Билансу стања приказују се обавезе настале у току текуће или претходних пословних година, чак и уколико такве обавезе постану евидентне само између датума Биланса стања и датума његовог састављања;
 - (б) у обзир се узимају сва обезвређења, без обзира да ли је резултат пословне године добитак или губитак;
- 4) у обзир се узимају сви приходи и расходи који се односе на пословну годину без обзира на датум њихове наплате односно исплате;
- 5) компоненте имовине и обавеза вреднују се посебно;
- 6) биланс отварања за сваку пословну годину мора да буде једнак билансу затварања за претходну пословну годину.

Изузетно, одступања од општих рачуноводствених начела дозвољена су само у случајевима примене појединих МРС/МСФИ и таква одступања, као и разлози због којих настају, морају да се обелодане у Напоменама уз финансијске извештаје, укључујући и оцену њихових ефеката на имовину, обавезе, финансијску позицију и добитак или губитак Друштва.

4. КОРЕКЦИЈА ПОЧЕТНОГ СТАЊА ПО ОСНОВУ ГРЕШКЕ ИЗ ПРЕТХОДНОГ ПЕРИОДА, МАТЕРИЈАЛНОСТ ГРЕШКЕ

Материјално значајних ефеката промене рачуноводствених политика и накнадно утврђених материјалних грешака из ранијих година, по почетном стању није било.

Накнадно установљене грешке које нису материјално значајне исправљају се на терет расхода, односно у корист прихода периода у којем су грешке евидентирани.

Исправка накнадно установљених материјално значајних грешака је она која има тако значајан утицај на финансијске извештаје једног или више претходних периода, тако да се ти финансијски извештаји више не могу сматрати поузданим на дан њиховог издавања.

Материјално значајном грешком сматра се грешка која може да утиче на економске одлуке корисника финансијских извештаја, донете на основу тих извештаја.

За рачуноводствене потребе Друштво ће се материјалност одређивати сходно висини грешке у односу на укупну активу.

Материјално значајна грешка сматра се грешка која је у појединачном или у кумулативном износу са осталим грешкама већа од 0,85 % од активе коју је Друштво исказало у пословној години, која претходи години у којој је грешка установљена.

Исправка материјално значајне грешке из претходних периода се врши кориговањем почетног стања нераспоређеног добитка или губитка из ранијих година.

5. ПРИМЕЊЕНИ ОСНОВ ЗА ВРЕДНОВАЊЕ ПОЗИЦИЈА У ПРИПРЕМИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

При састављању и презентацији финансијских извештаја Друштва уважена је одредба Закона о рачуноводству, по којој су правна лица дужна да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине, обавеза, прихода и расхода, признавање и обелодањивање финансијских извештаја, врше у складу са законском, професионалном и интерном регулативом.

6. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Значајне рачуноводствене политике примењене на финансијске извештаје који су предмет ових Напомена, а које су изложене у наставку, првенствено су засноване на Правилнику о рачуноводству и рачуноводственим политикама Друштва. Ако поједини књиговодствени аспекти нису јасно прецизирани Правилником, примењене рачуноводствене политике су засноване на важећој законској, професионалној и интерној регулативи.

При састављању финансијских извештаја уважавају су релевантне одредбе МРС 10, које се односе на догађаје који настају од датума биланса стања до датума када су финансијски извештаји одобрени за објављивање. У случају када постоје, за ефекте догађаја који пружају доказ о околностима које су постојале на датум биланса стања, кориговаће се већ признати износи у финансијским извештајима Друштва, како би се одразили корективни догађаји после биланса стања, а за ефекте догађаја који указују на околности које су настале после датума биланса стања, не врше се корекције признатих износа, већ се, у случају када их је било, у Напоменама врши обелодањивање природе догађаја и процена њихових финансијских ефеката.

7. ПРИЗНАВАЊА И ВРЕДНОВАЊА ПРИХОДА И РАСХОДА, ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

7.1. Приходи и расходи

Приходи обухватају приходе од уобичајених активности Друштва, (пословни и финансијски приходи) и добитке. Уобичајене, односно редовне активности Друштва су све активности које Друштво, предузима у делокругу свог рада као и активности које су са њима повезане и које подржавају тај рад и од њега произилазе или имају пропратни карактер.

Добици представљају друге ставке које задовољавају дефиницију прихода и могу, али не морају да проистекну из уобичајених активности предузећа.

Добици представљају повећања економских користи и као такви по природи нису различити од прихода. Добити укључују добитке проистекле из продаје некретнина, дугорочних хартија од вредности и учешћа у капиталу, наплаћена отписана потраживања, добити од продаје остатка оштећених ствари и други непоменути приходи.

На рачунима прихода обухватају се пословни приходи, финансијски приходи, приходи по основу инвестиционе активности и остали приходи.

Расходи обухватају трошкове који проистичу из уобичајених активности предузећа и губитке.

На рачунима расхода обухватају се пословни расходи, финансијски расходи, расходи по основу инвестиционе активности и остали расходи, који обухватају и расходе по основу резервисања и обезвређења средстава.

Губици укључују губитке по основу расходања и продаје некретнина, дугорочних хартија од вредности и учешћа у капиталу, директних отписа потраживања, губици од продаје остатка оштећених ствари и других непоменути расходи.

Трошкови спровођења осигурања разврставају се на функционалне области - трошкове управе, трошкове прибаве, трошкове извиђаја, процене, ликвидације и исплате штета.

За сваку врсту осигурања сабирају се директни и индиректни трошкови спровођења осигурања.

Позиције обрачуна трошкова и прихода од услуга осигурања и других учинака преузимају се са класа 5(пет) и 6 (шест) Контног оквира и исказују на класи 9 (девет) и то најмање до нивоа услова и тарифа осигурања, односно до нивоа појединих врста послова осигурања.

Критеријуми за разврставање свих индиректних трошкова и свих индиректних прихода по врстама осигурања утврђују се применом кључа: Процентуално учешће прихода од премије сваке врсте осигурања у укупним приходима од премије на дан обрачуна.

Критеријуми за разврставање индиректних трошкова – Трошкови спровођења осигурања на функционалне области - трошкове управе, трошкове прибаве, трошкове извиђаја, процене, ликвидације и исплате штета, утврђују се применом кључа Бруто зараде.

7.2. Нематеријална имовина

Средства без физичке супстанце која се могу идентификовати, као што су: патенти, лиценце, концесије, рачунарски софтвер и улагања у развој а која се поседују ради коришћења у производњи или снабдевању робом и услугама у сврхе изнајмљивања или за административне намене, у складу са Међународним рачуноводственим стандардом 38, признају се као нематеријална имовина.

Да би се нематеријално улагање признало, неопходно је да буду испуњени захтеви прописани МРС 38 - Нематеријална имовина, односно:

- да је вероватно да ће се будуће економске користи, приписиве имовини, улићи у Друштво;
- да Друштво има могућност контроле над том имовином и
- да се набавна вредност (цена коштања) може поуздано одмерити.

Нематеријална средства се, након почетног признавања, одмеравају по трошку набавке умањеној за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности (сходно релевантним одредбама МРС 36 - Умањење вредности имовине).

Приликом стављања нематеријалног улагања у употребу Друштво треба да процени да ли је користан век трајања нематеријалне имовине

- неограничен или ограничен и
- преосталу вредност нематеријалног улагања

Преостали век коришћења, понаособ, за свако нематеријално улагање утврђује се на основу релевантне документације.

Нематеријална средства отписују се у року од пет година, осим улагања чије је време коришћења утврђено уговором, када се отписивање врши у роковима који проистичу из уговора.

За обрачун амортизације нематеријалних улагања примењује се пропорционални метод отписивања. Основицу за обрачун амортизације чини набавна вредност. Обрачун амортизације нематеријалних улагања врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је нематеријално улагање стављено у употребу.

Износ губитка по основу обезвређења нематеријалних улагања треба узети у обзир приликом обрачуна амортизације у наредном обрачунском периоду, односно за тај износ умањује се основица за обрачун амортизације у будућим периодима.

7.3. Некретнине, постројења и опрема

Некретнине, постројења и опрема су материјална средства:

- која Друштво држи за употребу у производњи или испоруку робе или пружање услуга, за изнајмљивање другим лицима или у административне сврхе;
- за која се очекује да ће се користити дуже од једног обрачунског периода;

Некретнина, постројење и опрема признају се као средство:

- када постоји вероватноћа прилива будућих економских користи у периоду дужем од годину дана
- када набавна вредност или цена коштања тог средства може поуздано да се измери.

Након почетног вредновања некретнине чија се фер вредност може поуздано одмерити, исказују се по ревалоризованом износу који представља њихову фер вредност на дан ревалоризације, умањену за накнадно акумулирану амортизацију и накнадно акумулиране губитке због умањења вредности, односно применом алтернативног поступка предвиђеног МРС 16 – Некретнине, постројења и опрема.

Ревалоризација некретнина се врши онолико редовно колико је довољно да се исказани износ не разликује значајно од износа који би се утврдио да је примењен поступак исказивања по поштеној вредности на дан биланса стања.

Процену поштене вредности некретнина врше стручно оспособљени овлашћени процењивачи, одговарајуће струке, физичка или правна лица, уписана у Регистар вештака, на бази тржишних доказа најмање једном у три године.

Ефекти процене некретнине по поштеној вредности се књиже сразмерно и на набавној вредности и на исправци вредности.

Приликом ревалоризације некретнина ревалоризују се све некретнине из групе којој то средство припада.

Ревалоризациона резерва створена по основу ревалоризације некретнина се преноси на нераспоређену добит најкасније на дан отуђења средства.

7.4. Постројења и опрема

Након почетног вредновања опрема се исказују по набавној вредности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губитака због обезвређења, односно применом основног поступка предвиђеног МРС16 – Некретнине, постројења и опрема.

За обрачун амортизације некретнина и опреме, примењује се пропорционални метод отписивања, тј метод једнаких годишњих квота у процењеном веку трајања који има за резултат константан трошак током његовог корисног века трајања.

Обрачун амортизације

Основицу за обрачун амортизације некретнина чини ревалоризована набавна вредност, умањена за преосталу вредност, а за постројења и опрему набавна вредност по одбитку преостале вредности средстава на крају

процењеног века коришћења. Ако је преостала вредност средстава безначајна, сматра се да је једнака нули, а када је значајна, преостала вредност се процењује на дан стицања и не повећава се накнадно због промене цена.

Обрачун амортизације некретнина, постројења и опреме врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је стављено у употребу.

Накнадни издатак који се односи на некретнину, постројења и опрему након његове набавке или завршетка, увећава вредност средства ако испуњава услове да се призна као стално средство

Накнадни издатак који не задовољава претходне услове исказује се као трошак пословања у периоду у којем је настао.

За новонабављена средства примењују се следеће стопе амортизације		
	од	до
Грађевински објекти	1,3772%	2,5316%
Путнички аутомобили	10,0000%	20,0000%
Рачунарска опрема	10,0000%	20,0000%
Остала опрема	5,0000%	20,0000%
Нематеријална улагања	10,0000%	20,0000%
Инвестиционе некретнине	1,4409%	1,9297%

Накнадном проценом и променом корисног века за већ коришћена средства, стопе амортизације могу бити одређене и ван установљеног распона.

У складу са пар. 51 МРС 16, који захтева периодично преиспитивање корисног века употребе, Друштво једанпут годишње, а најкасније на датум биланса преиспитује корисни век употребе и евентуално врши корекције првобитно примењених стопа амортизације, како би оне реално одражавале корисни век употребе основног средства.

7.5. Инвестиционе некретнине

Инвестициона некретнина је некретнина (земљиште или објекат - или део објекта или обоје) коју власник држи по основу финансијског лизинга у циљу остваривања прихода од закупнине или пораста вредности капитала или и једног и другог.

Почетно мерење инвестиционе некретнине приликом стицања (набавке) врши се по набавној вредности. При почетном мерењу, зависни трошкови набавке укључују се у набавну вредност.

Вредновање инвестиционих некретнина након почетног признавања врши се применом алтернативног поступка предвиђеног МРС 40 Инвестициона некретнина, односно, према методу набавне вредности (применом основног поступка из МРС 16 Некретнине, постројења и опрема), умањеној за укупан износ исправки вредности по основу амортизације и укупан износ исправки вредности по основу обезвређења.

7.6. Финансијски пласмани

У оквиру дугорочних финансијских пласмана исказују се учешћа у капиталу зависних привредних друштава, учешћа у капиталу придружених привредних друштава, учешћа у капиталу других привредних друштава и дугорочне хартије од вредности.

Финансијска средства се класификују у следеће категорије :

- а) улагања која се држе до доспећа;
- б) финансијска средства која су расположива за продају;
- в) финансијска средства по фер вредности кроз добитак или губитак
- г) кредити и потраживања

а) Финансијска средства која се држе до доспећа су недериватна финансијска средства са фиксним или утврдивим роковима плаћања и фиксним роковима доспећа, које Друштво има намеру и могућност да држи до рока доспећа. Ова финансијска средства обухватају дужничке хартије од вредности емитоване од стране Републике Србије или Народне банке Србије, краткорочне и дугорочне депозите, наменски депозит за обављање послова издавања међународне карте осигурања (зелене карте) и улагања у корпоративне обвезнице.

У случају да Друштво одлучи да прода значајан део финансијских средстава која се држе до доспећа, цела категорија ће бити рекласификована као расположива за продају. Финансијска средства која се држе до доспећа класификују се као дугорочна средства. осим ако су рокови доспећа краћи од 12 месеци од датума биланса стања, када се класификују као краткорочна средства.

Финансијска средства која се држе до доспећа иницијално су евидентирана по набавној вредности, а на дан биланса су исказане по амортизованој вредности, односно садашњој вредности будућих токова готовине утврђених применом ефективне каматне стопе садржане у инструменту.

б) Финансијска средства расположива за продају су недериватна финансијска средства која су назначена као расположива за продају и нису класификована као кредити и потраживања, финансијска средства које се држе до доспећа или финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха. Финансијска средства расположива за продају су пласмани за које постоји намера држања у неодређеном временском периоду, који могу бити продати услед потребе за готовином или услед промене каматних стопа, девизних курсева или тржишних цена.

При почетном признавању финансијска средства расположива за продају се одмеравају по њиховој фер вредности, увећаној за трошкове трансакције. При накнадном вредновању промене вредности финансијских средства расположивих за продају евидентирају се директно у оквиру капитала.

Признавање добитка или губитка по основу накнадних промена фер вредности врши се у оквиру капитала, – нереализовани добици по основу ХоВ расположивих за продају и - нереализовани губици по основу ХоВ расположивих за продају.

Финансијско средство расположиво за продају престаје да се признаје када дође до отуђења или обезвређења. За све хартије од вредности које Друштво има у свом портфељу као расположиве за продају, постоји котирана цена на активном трштју.

Код учешћа у капиталу постоји намера држања у неодређеном периоду. Ова учешћа могу бити продата у зависности од потреба за готовином, у случају промене тржишних цена или када се донесе одлука о њиховом претварању у други облик финансијских средстава. Учешћа у капиталу за које не постоји активно тржиште вреднована су по набавној вредности.

в) Финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха су финансијска средства која се држе ради трговања. Финансијско средство се класификује у ову категорију уколико је прибављено првенствено ради продаје у кратком року.

г) Кредити и потраживања представљају недериватна финансијска средства са фиксним или утврдивим роковима плаћања, која се не котирају ни на једном активном тржишту. Укључују се у текућа

средства, осим уколико су им рокови доспећа дужи од 12 месеци након датума биланса стања. У том случају се класификују као дугорочна средства.

Потраживања су исказана по фактурној вредности умањеној за одобрене попусте, као и за исправку вредности која је заснована на процени наплативости појединачног потраживања. Исправка вредности се формира за она потраживања за које постоји објективан доказ да су обезвређена, односно за која руководство Друштва процењује да се не могу наплатити у пуном износу, и иста се евидентира као расход у билансу успеха периода када је процена извршена.

Признавање

Куповина или продаја финансијског средства или обавезе се евидентира коришћењем рачуноводственог обухватања на датум трговања.

Вредновање

Финансијски инструменти иницијално се вреднују по тржишној вредности која укључује трансакционе трошкове код свих финансијских средстава или обавеза осим оних која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха. Финансијска средства која се воде по фер вредности чији се ефекат промена у фер вредности исказују у билансу успеха иницијално се признају по фер вредности, а трансакциони трошкови терете трошкове пословања у билансу успеха.

Финансијска средства расположива за продају при почетном признавању се одмеравају по њиховој фер вредности, увећаној за трошкове трансакције. При накнадном вредновању промене вредности финансијских средства расположивих за продају евидентирају се директно у оквиру капитала.

Финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха се након иницијаног признавања, исказују по фер вредности.

Кредити и потраживања, као и финансијска средства које се држе до доспећа, вреднују се по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе.

Престанак признавања

Друштво врши искњижење финансијског средства када права на прилив готовине по основу тог средства истекну или када та права пренесе на другога. Свако право по пренетој финансијској активи, креирано или задржано од стране Друштва, признаје се као посебно средство или обавеза.

Друштво врши искњижење обавезе када је обавеза измирена, укинута или када је пренета на другога.

Вредновање по амортизованим вредностима

Амортизована вредност финансијског средства или обавезе је износ по коме се средства или обавезе иницијално вреднују, умањен за отплате главнице, а увећан или умањен за акумулирану амортизацију коришћењем метода ефективне каматне стопе на разлику између иницијалне вредности и номиналне вредности на дан доспећа инструмента, умањеног за обезвређење.

Вредновање по фер вредности

Фер вредност финансијских инструмената је износ за који средство може бити размењено, или обавеза измирена, између обавештених, вољних страна у оквиру независне трансакције.

Фер вредност се одређује применом доступних тржишних инфомација на дан извештавања и осталих модела вредновања које Друштво користи.

Фер вредност појединих финансијских инструмената исказаних по номиналној вредности је приближно једнака њиховој књиговодственој вредности. Ови инструменти обухватају готовину, као и потраживања и обавезе које немају уговорено доспеће, ни уговорену фиксну каматну стопу.

Остала потраживања и обавезе се свде на садашњу вредност дисконтовањем будућих новчаних токова уз коришћење текућих каматних стопа. Руководство је мишљења да услед природе пословања Друштва и његових општих политика, нема значајих разлика између књиговодствене и фер вредности финансијских средстава и обавеза.

Обезвређење

Финансијска средства Друштва се процењују на дан биланса како би се утврдило да ли постоје објективни докази обезвређења. Уколико постоје докази о обезвређењу, утврђује се наплатив износ пласмана.

Руководство Друштва врши процену наплативости потраживања, односно исправке вредности на основу појединачне процене ризичних потраживања. Ризичним потраживањима се сматрају сва потраживања са кашњењем у отплати. Друштво процењује наплативи износ потраживања и пласмана, имајући при томе у виду уредност у плаћању, финансијско стање дужника. Критеријум за процену наплативости потраживања ближе су утврђени Упутством о процени наплативости потраживања.

За процењен износ обезвређења Друштво врши исправку вредности на терет расхода периода у коме је дошло до обезвређења. Према параграфу 65 МРС 39 ако се у наредном периоду износ умањења вредности смањи и ако то смањење може објективно да се доведе у везу са догађајем који се одиграо после признавања умањења вредности, претходно признати губитак због умањења вредности се сторнира или директно или преко рачуна прихода. Сторнирање не треба да има за резултат већу књиговодствену вредност средства од вредности коју би то средство имало да није извршено обезвређење.

7.7. Краткорочна потраживања и финансијски пласмани

Краткорочна потраживања признају се у тренутку обављања трансакције. При почетном признавању потраживање се вреднује у износу уговорене продајне вредности, умањене за износ уговорених попушта и рабата а увећана за обрачунати порез. Приход се признаје у висини нето продајне цене према начелу настанка пословног догађаја (нпр. Фактурисане реализације).

Уколико је приход од продаје признат према начелу настанка пословног догађаја, а накнадно се појавио ризик наплате, потраживање се индиректно исправља на терет расхода пословања, а директно ако је немогућност наплате извесна.

На крају сваког извештајног периода Друштво процењује да ли постоји неки објективан доказ да је дошло до умањења вредности потраживања и за процењени износ обезвређења врши исправку вредности на терет расхода периода у коме је дошло до обезвређења. Уколико се у наредном периоду износ умањења вредности смањи и ако се то умањење може објективно довести у везу са догађајем који се одиграо после признавања умањења вредности, претходно признато умањење се сторнира у корист прихода.

Процена обезвређења ближе је регулисана Упутством о процени наплативости потраживања.

Финансијски пласмани су средства осигурања инвестирана и уложена у земљи са роком доспећа, односно продаје до годину дана од дана чинидбе, односно од дана биланса

7.8. Готовински еквиваленти и готовина

Готовина обухвата готовину и депозите по виђењу.

Готовински еквиваленти представљају краткорочне, високо ликвидне хартије од вредности које се брзо могу претворити у познати износ готовине, без значајног ризика од промене вредности.

Новчана средства се вреднују по њиховој номиналној вредности. Уколико је реч о новчаним средствима у иностраној валути она се вреднују по званичном средњем курсу валуте објављеном од стране Народне банке Србије.

7.9. Финансијске обавезе

Финансијским обавезама сматрају се дугорочне обавезе (обавезе према зависним, придруженим и осталим правним лицима, дугорочни кредити, обавезе по дугорочним хартијама од вредности и остале дугорочне обавезе), краткорочне финансијске обавезе (обавезе према повезаним правним лицима и правним лицима са узајамним учешћем, краткорочни кредити и остале финансијске обавезе), краткорочне обавезе из пословања (добављачи и остале обавезе из пословања) и остале краткорочне обавезе.

Краткорочним обавезама сматрају се обавезе које доспевају у року од годину дана, од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса.

Приликом почетног признавања Друштво мери финансијску обавезу по њеној стварној вредности која представља поштену тржишну вредност надокнаде која је примљена приликом признавања обавезе.

Финансијска обавеза престаје да се признаје када Друштво испуни обавезу или када је обавеза плаћања предвиђена уговором укинута или истекла.

Смањење обавеза по основу закона, ванпарничног поравнања и сл. врши се директним отписивањем у корист прихода.

7.10. Резервисања

Резервисање је обавеза са неизвесним роком доспећа или износом.

Резервисања се признају у износима који представљају најбољу процену издатака захтеваних да се измири садашња обавеза на датум биланса стања. Трошак резервисања се признаје у расходима периода.

Резервисања се признају и врше када:

- Друштво има садашњу обавезу (законску или изведену) као последицу прошлог догађаја;
- је вероватно да ће одлив ресурса који представљају економске користи бити захтеван да се измири обавеза; и
- може да се направи поуздана процена износа обавезе.

Уколико наведени услови нису испуњени, резервисање неће бити признато.

Друштво образује у складу са интерним актима, подзаконским актима и Законом о осигурању техничке резерве. По основу Закона о осигурању, Друштво за осигурање је дужно да, на крају обрачунског периода образује техничке резерве довољне за покриће свих обавеза из уговора о осигурању, на начин и у роковима предвиђеним законом. Ове резерве обухватају резерве за преносне премије, резерве за неистекле ризике, резерве за бонусе и попусте, резервисане штете, резерве за изравнање ризика и друге техничке резерве.

Дугорочна резервисања обухватају и резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију у складу са МРС 19.

Мерење резервисања врши се у износу који је признат као резервисање и он представља најбољу процену издатака који је потребан за измирење садашње обавезе на дан биланса стања. Резервисања се испитују на дан сваког биланса стања и коригују тако да одражавају најбољу садашњу процену. Ако више није вероватно да ће одлив ресурса који представљају економске користи бити потребан за измирење обавезе, резервисање се укида.

7.11. Порези

Порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит предузећа Републике Србије. Порез на добитак обрачунава се по стопи од 15% на пореску основицу која је приказана у пореском билансу, након умањења за искоришћене пореске кредите. Опорезива основица укључује добитак исказан у билансу успеха, који је коригован у складу са пореским прописима Републике Србије.

Неискоришћени део пореског кредита може се пренети на рачун пореза на добит из будућих обрачунских периода, али не дуже од десет година. Губици из текућег периода могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од 5 година.

Одложени порез на добитак се обрачунава за све привремене разлике између пореске основе имовине и обавеза и њихове књиговодствене вредности. Тренутно важеће пореске стопе на дан биланса су коришћене за обрачун износа одложеног пореза. Одложене пореске обавезе признају се за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства признају се за одбитне привремене разлике и за ефекте пренетог губитка и неискоришћених пореских кредита из претходних периода до нивоа до којег је вероватно да ће постојати будући опорезиви добици на терет којих се одложена пореска средства могу искористити.

Текући и одложени порези признају се као приходи и расходи и укључени су у нето добитак периода.

7.12. Адекватност капитала Гарантна резерва

Друштво за осигурање је дужно да, ради трајног извршавања обавеза и подношења ризика у пословању, формира гарантну резерву, на начин прописан Законом о осигурању.

Гарантну резерву чине примарни капитал и допунски капитал, умањени за одбитне ставке.

Примарни капитал састоји се од:

- 1)уплаћеног основног капитала по основу обичних акција;
- 2)резерви утврђених статутом и другим актима друштва за осигурање, осим резерви повезаних с преференцијалним акцијама;
- 3)ревалоризационих резерви с нереализованим резултатима;
- 4)нераспоређеног добитка ранијих година;
- 5)нераспоређеног добитка текуће године –до 50%.

Допунски капитал састоји се од:

- 1)уплаћеног основног капитала по основу преференцијалних акција;
- 2)резерви повезаних с преференцијалним акцијама.

Одбитне ставке чине:

- 1)нематеријална имовина (улагања)
- 2)откупљене сопствене акције;

- 3) губитак текуће године и непокривени губитак ранијих година;
- 4) удели, односно акције код других друштава за осигурање са седиштем у Републици

Гарантна резерва се формира узимајући у обзир још и следећа правила:

- 1) резерве тач. 2) и 3) (примарног капитала) које се укључују у обрачун гарантне резерве у збиру не смеју прећи 20% гарантне резерве;
- 2) нераспоређени добити тач. 4) и 5) (примарног капитала) који се укључују у обрачун гарантне резерве у збиру не смеју прећи 25% гарантне резерве;
- 3) допунски капитал, који се укључује у обрачун гарантне резерве не сме прећи 50% примарног капитала.

Народна банка Србије може прописати и друге категорије, односно одбитне ставке гарантне резерве и ближе уредити начин и динамику обрачуна ове резерве.

Захтевана маргина солвентности за неживотна осигурања

Захтевана маргина солвентности за друштва за осигурање која обављају послове неживотних

осигурања утврђује се као виши износ од износа утврђених захтеваних маргина солвентности на основу премија, односно штета.

Захтевана маргина солвентности на основу премија утврђује се на следећи начин:

- 1) збир премија у претходној години до износа од 50.000.000 евра у динарској противвредности множи се са 18%, а изнад тог износа множи се са 16%, при чему премија представља виши износ од износа укупне премије или износа остварене премије, без умањења за износ дат у реосигурање;
- 2) износ из тачке 1) овог става множи се коефицијентом, који не може бити мањи од 50%, за претходне три године између:

- (1) укупних расхода за штете (решене штете увећане за промену резервисаних штета) умањених за износ који покрива реосигурање и
- (2) укупних расхода за штете (решене штете увећане за промену резервисаних штета);
- 3) при утврђивању збира премија у претходној години, премија која се односи на врсте осигурања из члана 9. тач. 11), 12) и 13) овог закона увећава се за 50%;
- 4) од збира премија одузимају се премије отписане током претходне године.

Захтевана маргина солвентности на основу штета утврђује се на следећи начин:

- 1) просечан годишњи износ расхода за штете за претходне три године, који представља решене штете увећане за промену резервисаних штета без умањења за износ дат у реосигурање, до износа од 35.000.000 евра у динарској противвредности множи се са 26%, а изнад тог износа множи се са 23%;
- 2) износ из тачке 1) овог става множи се коефицијентом, који не може бити мањи од 50%, за претходне три године између:

- (1) укупних расхода за штете (решене штете увећане за промену резервисаних штета) умањених за износ који покрива реосигурање и
- (2) укупних расхода за штете (решене штете увећане за промену резервисаних штета);
- 3) при утврђивању годишњег износа расхода за штете, износ расхода за штете који се односи на врсте осигурања из члана 9. тач. 11), 12) и 13) овог закона увећава се за 50%.

При утврђивању годишњег износа укупних расхода за штете из става 3. тачка 1) овог члана узима се аритметичка средина за претходне три године.

У случају да је утврђена захтевана маргина солвентности на крају текуће године мања од утврђене захтеване маргине солвентности претходне године—захтевана маргина солвентности мора бити најмање једнака захтеваној маргини солвентности претходне године помноженој коефицијентом између резервисаних штета на крају текуће године умањених за износ који покрива реосигурање и резервисаних штета на крају претходне године умањених за износ који покрива реосигурање, при чему овај коефицијент не може бити већи од 1.

Расположивост маргине солвентности

Друштво за осигурање које обавља послове неживотних осигурања дужно је да обезбеди расположиву маргину солвентности најмање у висини захтеване маргине солвентности .
Расположивом маргином солвентности из ст. 1. сматра се гарантна резерва утврђена на горе начини начин.

Гарантни капитал

Гарантни капитал друштва за осигурање је део гарантне резерве утврђене чланом 124. Закона о осигурању, који покрива најмање једну трећину захтеване маргине солвентности, зависно од групе осигурања коју друштво за осигурање обавља.

Гарантни капитал друштва за осигурање не сме бити мањи од износа прописаних чланом 27. Закона о осигурању, зависно од групе осигурања коју друштво за осигурање обавља у складу са издатом дозволом за рад. Основни капитал за Глобус осигурање, у складу са издатом дозволом за рад, износи 3.200.000 еура.

8.БИЛАНС УСПЕХА

8.1.ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	2015	2014
1.Приходи од премије осигурања и саосигурања	251.356	306.692
Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	233.340	284.083
Премија пренета у Ре	(5.607)	(5.916)
Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	(1.605)	(5.575)
Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	25.228	34.100
2.Приходи од послова непосредно повезаних са осигур.	1.323	100
3.Остали пословни приходи	1.774	141
Укупно пословни приходи(1+2+3)	254.453	306.933

Приходи од премије осигурања и саосигурања су исказани у висини од 227.839 хиљ.динара, и утврђени су као обрачуната премија осигурања и саосигурања умањена за премију пренету у реосигурање, увећана за износ повећање резерви за преносне премије на крају 2015.год промене и умањена за (смањење) резерви за преносне премије.

врсте осигурања	2015			2014		
	Обрачуната премија по врстама осигурања	Премија саосигурања	Премија осигурања +саосигурање	Обрачуната премија по врстама осигурања	Премија саосигурања	Премија осигурања +саосигурање
01	18.313	3.903	22.216	27.737	1.302	29.039
02	3.259	39	3.298	6.528		6.528
03	144.745	76	144.821	161.742		161.742
07	479		479	515	1.554	2.069
08	14.759	4.216	18.975	21.393	2.213	23.606
09	36.236	2.120	38.356	50.556	1.087	51.643
10	2.075		2.075	3.756		3.756
13	2.972	85	3.057	4.602		4.602
14				3		3
16	63		63	50		50

19				1.045		1.045
	222.901	10.439	233.340	277.927	6.156	284.083

Портфељ осигурања за 2015. год. заједно са саосигурањем смањен је за 17,86% у односу на портфељ из 2014. год.

8.2 ПРИХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

	2015	2014
Приходи од инвестирања		
Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	0	68
Приходи од камата	7.140	8.938
Приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	16	0
Добици од продаје хартија од вредности	4.563	0
Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	2.073	3.505
Укупно приходи од инвестирања средстава осигурања	13.792	12.511

Приходи од инвестирања средстава осигурања највећим делом чине приходи од камата остварени по основу орочених динарских и девизних депозита код домаћих банака, позитивне курсне разлике проистекле из тих активности као и добици од продаје ХОВ расположивих за продају. Остварени мањи приходи у односу на претходну годину последица су нижих каматних стопа.

8.3 ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	2015	2014
Финансијски приходи		
Приходи од камата неживотних осигурања	1.962	3.709
Остали финансијски приходи	5.686	
Позитивне курсне разлике неживотних осигурања	16	
Укупно	7.664	3.709

Укупни финансијски приходи, 2015.године, бележе раст у односу на 2014.годину, АИК Банка је исплатила дивиденду акционарима из нераспоређене добити.

8.4 ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	2015	2014
Остали приходи		
Добици по основу продаје опреме	0	972
Остали непоменути приходи	758	643
Приходи од укидања дугорочних резервисања	1.281	1.998
Укупно	2.039	3.613

У оквиру дугорочног резервисања, МРС 19 ,дошло је до смањења резервисања у износу од 1.281.хиљ.динара. Разлог је смањење броја запослених током 2014. И 2015.године, као и чињеница да се у складу са новим Законом о раду исплаћују две отпремнине приликом одласка у пензију, уместо досадашње три.

8.5 ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ИМОВИНЕ

Приходи од усклађивања вредности потраживања и имовине	2015	2014
приходи по основу усклађивања дуг.фин.пласм.	0	2

Приходи по основу усклађ.вр.потр.и финансијских пласмана	33.108	46.740
Укупно	33.108	46.742

Приход је резултат укидања обезвређења потраживања и финансијских пласмана.

8.6 ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	2015	2014
Пословни (функционални) расходи		
1.Расходи за дуг.резерв. и функц.обавезе	4.325	10.251
Допринос за превентиву	2.334	2.841
Резерве за изравнање ризика	0	7.410
Резервисања за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инв.ризику, резервисања за бонусе и попусте и повећања других тех. резерви	1.991	0
2.Накнада штета и уговорених износа	177.918	173.426
Ликвидиране штете	163.551	164.327
Ликвидиране штете-удели у штетама саосигурања	2.477	760
Приходи од учешћа у ре у накнади штета	0	(17)
Расходи за извиђај.пр.исплату и лик.штета	11.890	8.356
3.Резервисане штете – промена	10.546	18.728
Резервисане штете-повећање	14.761	29.905
Резервисане штете-смањење	(4.215)	(11.177)
4.Регрес-приходи од регреса	(21.997)	(14.222)
5.Повећање осталих техничких резерви	30.397	0
6.Смањење осталих тех.резерви	(34.962)	(15.335)
7.Расходи за бонусе и попусте	11.838	16.090
Укупно пословни расходи(1+2+3-4+5-6+7)	178.065	188.938

1. Расходи за дуг.резерв. и функц.обавезе чине допринос за превентиву и резерве за изравнање ризика. Формирање средстава превентиве регулисано је Правилником о превентиви, а средства су издвојена из бруто премије 2015.године у износу од 2.334.хиљада динара. Расходи за резервисања за бонусе и попусте образовани су у складу са Правилником о начину утврђивања резерви за Бонусе и попусте

2.Накнада штета и уговорених износа. Исказани износ расхода штета од 177.918 хиљ.динара представља збир укупно ликвидираних штета и трошкова решавања штета, како је приказано у горњој табели.

3.Резервисане штете-промена. У 2015 години резервисане штете – промена-су мање за 43,69%.

4.Регрес-приходи од регреса. Приходи од регреса искључиво се односе на врсту 03- Ауто каско.

5. Повећање осталих техничких резерви – Применом Правилника о начину утврђивања резерви за неистекле ризике, резерве за неистекле ризике обрачунате су као производ преносне премије и комбинованог рачуна и на дан 31.12.2015. године ово резервисање износи 30.397хиљ.динара.

6. Смањење осталих тех.резерви- смањење резервисања за изравнање ризика на дан 31.12.2015.године. у корист прихода износи 34.962. хиљ.динара а резултат је новог начина образовања резерви за изравнање ризика по члану 123.Закона о осигурању, који прописује формирање ових резерви само за врсту осигурања-осигурање кредита, којом се Друштво не бави од 2014.године.

7. Расходи за бонусе и попусте. Услови пословања и конкурентност на тржишту, намећу потребу да се у одређеним ситуацијама ради успешније понуде, развијања и очувања пословне сарадње морају одобравати одређени попусти. Током 2015.године Друштво је у већини врста осигурања одобрило бонусе и попусте и висини 5.857 хиљ.динара, разлика се односи на раскид уговора о осигурању.

8.7 РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

	2015	2014
Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се изказују по фер вредности кроз биланс успеха	674.352	0
Губици при продаји хартија од вредности	6.508	0
Негативне курсне разлике за активности инвестирања	1.067	0
Укупно расходи по основу инвестирања средстава осигурања	681.927	0

Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се изказују по фер вредности кроз биланс успеха настали су као последица отуђења ХОВ расположивих за продају. Друштво је у октобру 2015.године, преко организованог тржишта "Београдска берза" а.д., отуђило 144.613 комада обичних акција АИК Банке а.д. и 27.000 комада преференцијалних акција АИК Банке а.д. Нереализовани губици признати су као расход по основу отуђења акција АИК Банке а.д. у износу од 657.042хиљ.динара.

Разлика од 17.310 хиљ.динара односи се на признавање остатка нереализованих губитака у складу са препоруком датом у VII-ом извештају Интерне ревизије а у вези са признавањем обезвређења ХОВ расположивих за продају-АИК Банке, приоритетне акције и акције Развојне Банке Војводине у стечају. У јануару 2016.године донета је одлука о отуђењу ХОВ расположивих за продајуЈУБМЕС банке а.д., после усклађивања вредности акција са фер вредношћу на Београдској берзи, на дан 31.12.2015.године, нереализоване губитке и ове банке, признати су као расход периода.

Губици при продаји хартија од вредности односе се на отуђење ХОВ расположивих за продају АИК банке а.д.Ниш

8.8. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	2015	2014
Трошкови спровођења осигурања		
1.Трошкови прибаве	60.523	58.913
Провизије	5.343	3.828
Остали трошкови прибаве	55.180	55.085
2.Трошкови управе	85.050	91.316
Амортизација	5.212	5.839
Трошкови мат.ен.услуга и нем.трошкови	12.550	15.747
Трошкови зарада,накнада и остали л.расходи	43.843	46.961
Остали трошкови управе	23.445	22.769
3.Остали трошкови спровођења осигурања	414	432
4.Провизије од реосигурања и ретроцесија	(1.121)	(1.184)
Укупно трошкови спровођења осигурања (1+2+3+4)	144.866	149.477

Трошкови спровођења осигурања су нижи у односу на претходну годину и њихов тренд опадања је задовољавајући, обзиром да је Друштво уложило знатна материјална средства за унапређење информационог система пословања.

Трошкови спровођења осигурања разврставају се на функционалне области - трошкове управе, прибаве, трошкове извиђаја, процене, ликвидације и исплате штета, у складу са Чл.32/33. Правилника о рачуноводству и рачуноводственим политикама Друштва.

Трошкови прибаве у овом обрачунском периоду износе 60.523 хиљ.динара. У оквиру ових трошкова исказане су обрачунате провизије посредника и заступника по основу уговореног односа у пословима посредовања и заступања при продаји услуга осигурања и остали трошкови прибаве.

Трошкови управе у овом обрачунском периоду износе 85.050 хиљ.динара,чине их трошкови материјала, енергије, услуга и нем.трошкови, трошкови зарада, накнада зарада, остали трошкови управе.

Нето зараде радника са посебним овлашћењима и одговорностима (управа и прибава укупно 12 запослених) износе 37.864 хиљада динара

Остали трошкови спровођења осигурања у овом обрачунском периоду износе 414 хиљ.динара.

Провизија од реосигурања и ретроцесија је приход од провизија по основу премија пренетих у РЕ, који се у билансној шеми(биланс успеха) приказује у делу пословни расходи, умањујући њихов укупни износ.

8.9. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	2015	2014
Финансијски расходи		
1.Расходи камата	262	334
2.негативне курсне разлике	25	318
3.остали финансијски расходи		0
Укупно	287	652

Финансијски расходи у износу од 287 хиљ.динара састоје се од негативних курсних разлика и камате по основу лизинг накнаде

8.10. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	2015	2014
Остали расходи		
Расходи по основу дир.отписа потраживања	685	0
Остали непоменути расходи	6	301
Укупно	691	301

8.11.РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ 58

	2015	2014
Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине		
Обезвређење некретнина	0	276
Обезвређење билансне активе-исправка процена	28.830	32.389
Укупно	28.830	32.664

У односу на претходну пословну годину, ови расходи су смањени за 11,73%.

Обезвређење потраживања на дан 31.12.2015г. извршено је у складу са Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама и Упутством о процени наплативости потраживања док је за обрачун 31.12.2014године био у примени Правилник Друштва о начину процењивања билансних и ванбилансних позиција.

Због промене у методологији процене обезвређења потраживања Друштво је извршило упоредни обрачун обезвређења потраживања на дан 31.12.2014 базиран на ;

-правилнику о начину процене билансних и ванбилансних позиција који је био у примени 31.12.2014 и

-упутства о процени наплативости потраживања који је први пут примењен на обрачун 31.12.2015 године

Упоредним обрачуном је установљена разлика у укупном износу обезвређења од 1.179 хиљ. динара, а када се узму у обзир и корекције обрачуна обезвређења по основу МРС 10 укупна разлика у износу обезвређења између обрачуна износи 2.594 хиљ. динара).

Корекције почетног стања није било јер разлика није материјално значајна с обзиром да је мања од установљеног материјално значајног износа који представља 0,85% активе, што на дан 31.12.2014 године износи $965.307 * 0.85\% = 8.205$ хиљ. динара.

На дан 31.12.2015 године процењено умањење вредности износи за:

-потраживања којима нити је прекорачен рок доспећа нити им је умањена вредност0,00 динара
 -потраживања којима је прекорачен рок доспећа али којима није умањена вредност.....0,00 динара
 -потраживања којима није прекорачен рок доспећа и потраживања којима је прекорачен рок доспећа и којима је умањена вредност.....108.683 хиљ.дин

8.12. НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈИ СЕ ОБУСТАВЉА

	2015	2014
Нето губитак пословања који се обуставља		
Остали мат.нез.приходи из ранијих година	12	1.199
Остали мат.нез. расходи из ранијих година	(2.736)	(1.851)
Укупно	(2.724)	(652)

Нето ефекат ове позиције је резултат расхода и прихода евидентираних током извештајног периода а настали у ранијим годинама.

8.13. ДОБИТ-ГУБИТАК

	2015	2014
Добитак - губитак		
добитак пре опорезивања	0	823
губитак пре опорезивања	726.344	0
порез на добитак	0	(581)
Добитак по основу креирања одл.пор.ср. и одлож.пор.обавеза	(452)	354
Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза	0	0
Нето добитак	0	596
Нето губитак	725.882	0

Друштво је 2015. годину завршило са нето губитком 725.882хиљ.динара, од тога је инвестициони губитак 668.135хиљ.динара и последица је отуђења ХОВ расположивих за продају односно признавање нереализованих губитака као расход периода.

Добитак по основу креирања одл.пор.ср. и одлож.пор.обавеза, објашњен у тачки бр. 11.2.

8.14. - ОБРАЧУН ТРОШКОВА, ПРИХОДА И РЕЗУЛТАТ - РАЧУН ДОБИТКА И ГУБИТКА

	2015	2014
РАЧУН ДОБИТКА		
Добитак-осигурање незгода		0
Добитак- добровољно здравствено осигурање		0
Добитак-ауто каско моторна возила		0
Добитак-пловни објекти		18
Добитак-роба у превозу		518
Добитак-пожар		8.953
Добитак-остала имовинска осигурања		9.570
Добитак-осиг.од одгов.од употребе моторних возила		0
Добитак-општа одговорност		0
Добитак-кредити	364	12.536
Добитак-финансијски губитак		6
Добитак-друге врсте неживотних осигурања		648
Укупно добитак	364	32.249

	2015	2014
РАЧУН ГУБИТКА		
Губитак-осигурање незгода	93.895	13.904
Губитак- добровољно здравствено осигурање	23.086	3.311
Губитак-ауто каско моторна возила	434.653	7.609
Губитак-пловни објекти	0	0
Губитак-роба у превозу	1.404	0
Губитак-пожар	55.882	0
Губитак-остала имовинска осигурања	97.045	0
Губитак-осиг.од одгов.од употребе моторних возила	5.683	1.466
Губитак-општа одговорност	14.936	5.136
Губитак-кредити	0	0
Губитак-финансијски губитак	114	0
Укупно губитак	726.698	31.426

Укупно добитак	364	32.249
Укупно губитак	726.698	31.426
Рачун добитка – Рачун губитка-пре опорезивања	-726.334	823

8.15. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

По завршном рачуну за 2015 годину Друштво је исказало губитак.

8.16. ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

а) НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

Фер вредност акција тј. учешћа у капиталу других правних лица процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност у износу од 27.018 хиљаде динара су неререализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају (Напомена 9.2.,10.1.)

в) НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА

Друштво је исказало укупан нето свеобухватни губитак у износу од 753.352 хиљада.

9. БИЛАНС СТАЊА

9.1. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

Нематеријална улагања, опрема и инвестиционе некретнине вреднују се по моделу набавне вредности а група 022-грађевински објекти који служе за обављање делатности по моделу ревалоризације. Сва основна средства отписују се пропорционалним методом амортизације према њиховом процењеном веку коришћења.

Нематеријално улагање -лиценце Windows XP у износу од 37 хиљ. дин. се не амортизују, Друштво ће признати њихово обезвређење када постану економски застареле.

Проценом резидуалне вредности нематеријалних улагања и основних средстава на дан 31.12.2015. године установљено је да она није материјално значајна.

Провером корисног века основних средстава на дан 31.12.2015. године процењено је да нема потребе за променом првобитно утврђеног корисног века.

У 2015 години извршено је улагање у	износи у 000
рачунарску опрему	263
накнадно улагање у пословни простор Француска 13, стан бр.1 и стан бр.2 Београд	483
накнадно улагање у простор у Француској 13, стан 4, Београду	67
накнадно улагање грађ.објекте Доброта-Котор	364
ликовна дела	60
опрема за ПТТ,радио и ТВ саобраћај	460
нематеријална улага у припреми	2.466

Процењена фер вредност инвестиционих некретнина на дан 31.12.2015. године је 22.501 хиљ. динара

За период 01.01.2015-31.12.15 укупно обрачуната амортизација 10.920 хиљ. динара.

Друштво је уложило знатна материјална средства на унапређење информационог система и пословање, уложивши у лиценце за ORACLE софтвер за управљање базом података и апликационим сервером, унапређење постојеће лиценце за PREMIUM информациони систем на најновију верзију.

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА ЗА ПЕРИОД 01.01.2015 – 31.12.2015.год

ОПИС	грађ.објекти	опрема	остала ос.средст.	осн.средс т. у припреми	инвестиционе некретнине	нематеријал. лиценца	нематеријал. софтвер	Немат.улагања у прип. к-то 015
	к-то 022	к-то-023	к-то 026	027/028	к-то 024	к-то 011	к-то 013/014	
НАБАВНА ВРЕДНОСТ								
стање 01/01/15	425.601	38.060	3.710	27.317	29.122	186	6.222	2466
остала смањења		1.387		383				
салдо	426.084	37.133	3.770	27.317	29.553	186	6.222	2466

31/12/15								
ИСПРАВК А ВРЕДНОСТ И								
стање 01/01/15	149.264	19.185	0	0	5.361	149	5.028	
амортизација за текућу годину	6.705	3.380			518		319	
остала смањења		243						
салдо 31/12/15	155.969	22.322	0	0	5.879	149	5.347	
САДАШЊА ВРЕДНОСТ	270.115	14.811	3770	27.317	23.674	37	877	2466
укуп. садаш.вр. 31/12/15	339.687							

Примењене стопе амортизације - 2015		
год.		
	од	до
Грађевински објекти	1,3772%	2,5316%
Путнички аутомобили	7,5990%	20,0000%
Рачунарска опрема	7,5078%	20,0000%
Остала опрема	5,0000%	20,0000%
Нематеријална улагања	0,1639%	20,0000%
Инвестиционе некретнине	1,4409%	1,9297%

Већи распони између најниже и највише стопе амортизације код путничких аутомобила, рачунарске опреме и нематеријалних улагања настали су накнадном проценом корисног века у односу на првобитно одређен и усклађења стопе амортизације са новом проценом .

9.2. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

Дугорочни финансијски пласмани односе се на учешће у капиталу осталих правних лица. Према МРС 39, финансијска средства расположива за продају су недериватна финансијска средства која су класификована, односно призната као Хов расположиве за продају.

При почетном евидентирању ХОВ расположиве за продају одмеравају се по њиховој фер вредности, увећаној за трошкове трансакција. Накнадно вредновање ХОВ расположивих за продају, на дан билансирања, одмеравају се према фер тржишној вредности, без одузимања тошкова трансакције, а добитак или губитак, који се јавља услед промене фер вредности (текуће флукуације), признаје се директно у капитал.

Хов расположиве за продају, на дан 31.12.2015.г., усклађене су са тржишном вредношћу

Р. бр.	Емитент	Бр.акција 2015	Бр.акција 2014	Тржишна вредн. У 2015	Тржишна вредн. У 2014
1	Аик Банка АД	/	144.613	/	266.811

2	Аик Банка АД	18.427	45.427	18.427	35.660
3	Јубмес Банка АД	109	109	500	327
4	Комерцијална Банка	3.460	3.460	5.619	7.616
5	Универзал Банка АД	/	/	/	/
	Укупно:	21.996	193.609	24.546	310.414

Акцијама банака континуирано се трговало током целе 2015.године, као и у јануару 2016. године, у складу са тим, процена је да су нереализовани губици по основу ХоВ последица флукуације цена на тржишту, а не обезвређење.

Број акција у 2015.години, смањен је у односу на 2014.године обзиром да је Друштво у октобру 2015.године, преко организованог тржишта“Београдска берза“а.д., отуђило 144.613 комада обичних акција АИК Банке а.д. и 27.000 комада преференцијалних акција АИК Банке а.д.

9.2.ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

На конту 038 исказан је одобрени зајам из ранијих периода за решавање стамбених потреба запослених по одлуци Друштва.

	2015	2014
Дугорочни финансијски пласмани		
Почетно стање	2.891	3.103
Смањење - отплата	(2.891)	(214)
Исправка и процена		2
Укупно	0	2.891

У 2015 године извршена је превремена једнократна отплата зајма по Уговору о зајму бр.1411/03 и 1413/03 Уплаћени износ у целости је измирио обавезу за главницу по Уговору.

9.3. ЗАЛИХЕ

	2015	2014
Залихе		
Обрасци строге евиденција	92	58
Дати аванси	666	941
Остатак осиг.оштећених ствари	1.218	0
Укупно	1.976	999

Стање на рачунима групе 10-Залихе материјала, усаглашавају се са пописом са стањем на дан годишњег обрачуна. На залихама се воде обрасци строге евиденције-полисе, које носе ознаку према врсти осигурања и нумерисане су. Вреднују се по набавној вредности.

Власник возила је НБГ лизинг чије је возило украдено, Друштво је 19.03.2008.године, извршило исплату штете НБГ-у, 13.05.2015.године, од стране надлежних служби Интерпола, возило је пронађено у Скопљу. Обзиром да је Друштво исплатило штету за осигурани случај, има право да предметно возило користи као власник. Вредност возила је процењена на основу важећег каталога АМСС .

9.4.ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА

Краткорочна потраживања су потраживања по основу продаје производа, робе и услуга у земљи и иностранству. Приликом почетног признавања, потраживања се одмеравају по продајној вредности, коју је купац спреман да плати у складу са закљученим уговором, умањен за износ уговорених попушта и рабата а увећана за обрачунати порез.

Финансијски пласмани обухватају орочене депозите, хартије од вредности и остале финансијске пласмане са роком доспећа, односно продаје до годину дана од датума биланса стања.

9.4.1. ПОТРАЖИВАЊА

	2015	2014
Потраживања		
потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	71.203	86.599
потраживања по основу права на регрес	0	943
остала потраживања	9.504	10.397
Укупна потраживања	80.707	97.939

Потраживања су исказана у нето износу тј. умањена за процењен износ обезвређења обрачунат у складу са Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама и Упутством о процени наплативости потраживања.

9.4.2. ПОТРАЖИВАЊЕ ЗА ВИШЕ ПЛАЋЕН ПОРЕЗ

	2015	2014
Потраживања за више пл. порез на добит	2.327	2.327

9.4.3. ДЕПОЗИТИ КОД БАНАКА

Депонување и улагање слободних новчаних средстава Друштва:

ДИНАРСКИ ОРОЧЕНИ ДЕПОЗИТИ НА 31.12.2015

<u>Ред.бр.</u>	<u>Назив</u>	<u>Датум орочавања</u>	<u>Износ РСД</u>
1.	ЕРСТЕ БАНКА	01/10/15	10,000
2.	КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА	01/10/15	10,000
3.	ПРОКРЕДИТ БАНКА	02/10/15	10,000
4.	ВОЈВОЂАНСКА БАНКА	01/10/15	10,000
5.	ВОЈВОЂАНСКА БАНКА	04/11/15	50,000
6.	ЕРСТЕ БАНКА	04/11/15	50,000
	Укупно		140,000

ДЕВИЗНИ ДЕПОЗИТИ НА 31.12.2015

<i>Ред.бр.</i>	<i>Назив</i>	<i>Датум орочавања</i>	<i>Износ €</i>	<i>ИзносРСД</i>
1.	АИК БАНКА	20.10.15	561 hilj. €	68.199

Укупно краткорочни депозити 31.12.2015.године износе 208.199хиљ.динара

9.4.3.1. ОСТАЛИ КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

<i>Ред.бр.</i>	<i>Назив</i>	<i>ИзносРСД</i>
1.	RSMFRSD83827	40.170
2.	RSMFRSD97736	80.081
3.	RSMFRSD18294	53.360
	Укупно:	173.611

9.4.4. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Под готовином и готовинским еквивалентима обухвата се готовина и салдо на рачуну код домаћих банака и у благајни

	2015	2014
Готовина и готовински еквиваленти		
Текући рачун	58.195	130.756
Готовина у благајни	0	1
Девизни рачун	238	66.961
Обезвређење средстава на тек. рач.УББ		(1.345)
Укупно	58.433	196.373

Готовина на рачунима Друштва, током 2015.године, преусмерена је у орочене депозите код банака.

9.4.5. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

Активна временска разграничења су битна са аспекта исказивања реалних финансијских резултата пословања, на терет АВР-а могу бити разграничени трошкови и приходи највише на период до 12 месеци од дана настанка.

	2015	2014
Активна временска разграничења		
Друга активна временска разграничења	225	111
Укупно	225	111

9.4.6. ПРЕНОСНА ПРЕМИЈА РЕ

Преносне премије осигурања и саосигурања која пада на терет саосигуравача и реосигуравача, усаглашавају се на основу уговора о осигурању и реосигурању

	2015	2014
Преносна премија РЕ		
Преносна премија осигурања која пада на терет реосигураваача	1.415	2.869
Укупно	1.415	2.869

10. КАПИТАЛ (у тачки 7.12. Адекватност капитала, гарантна резерва, захтевана маргина солвентности)

10.1.СТРУКТУРА КАПИТАЛА НА ДАН 31.12.2015.

	Акцијски капитал	Резерве из добити	Рев. резерве	Нераспоређена добит	Нереализовани доб. и губици по ХОВ	Укупно капитал
Стање 1.1.2015.	1.099.431	4.528	160.405	137.845	(703.353)	698.856
Повећање				452	(1.996)	(1.544)
смањење					678.331	678.331
губитак				(726.334)		(726.334)
Стање 31.12.2015.	1.099.430	4.528	160.405	(588.037)	(27.018)	649.308

На дан 31.12.2015. године Друштво је оставило нето губитак у износу од 725.882 хиљ.динара.

ГАРАНТНА РЕЗЕРВА

Ради обезбеђивања трајног измирења обавеза, осигуравајуће Друштво формира гарантну резерву.

	2015
Гарантна резерва	
Примарни капитал	1.054.312
Допунски капитал	45.304
Одбитне ставке	-728.813
ГАРАНТНИ КАПИТАЛ	646.377
Одбитак-чл.124.Закона	-8.454
Гарантна резерва-расположива маргина солвентности	637.923
Захтевана маргина солвентности	49.578
Разлика расположиве и захтеване маргине солвентности	588.345
Износ прописан чл.27.Закона/3.200.000еура по ср.курсу НБС	389.204
Разлика Гарантног капитала и износа прописаног чл.27.Закона	257.173

Гарантни капитал друштва за осигурање не сме бити мањи од износа прописаних чланом 27. Закона о осигурању, зависно од групе осигурања коју друштво за осигурање обавља у складу са издатом дозволом за рад. Основни капитал за Глобос осигурање, у складу са издатом дозволом за рад, износи 3.200.000 еура односно 389.204хиљ.динара на дан 31.12.2015.године. Разлика изнад Гарантног капитала износи 257.173хиљ.динара.

10.1.2. РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ

Формирају се резерве које су утврђене актима друштва.
Друштво у 2015 .години није вршило повећање резерви из добити.

11. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

11.1. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

	2015	2014
Дугорочна резервисања и обавезе		
Резерве за изравнање ризика	0	34.963
Резерве за бонусе и попусте	1.991	
Остала дугороч. резервисања МРС 19	388	1.938
Дугорочне обавезе	393	3.573
Стање на дан 31.децембра	2.772	40.474

Расходи за резервисања за бонусе и попусте образовани су у складу са Правилником о начину утврђивања резерви за Бонусе и попусте. Резерве за изравнање ризика на дан 31.12.2015.године. су изостале због новог начина образовања тих резерви, по члану 123.Закона о осигурању, који прописује формирање ових резерви само за врсту осигурања-осигурање кредита, којом се друштво не бави од 2014.године.

Разлог је смањење броја запослених током 2014. И 2015.године, као и чињеница да се у складу са новим Законом о раду исплаћују две отпремнине приликом одласка у пензију, уместо досадашње три

11.2. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

Применом МРС 12, формиране су одложене пореске обавезе у износу од 23.534 хиљада динара (2014.године РСД 23.986хиљада динара)

Обрачун одложених пореских обавеза у складу са стандардом МРС 12 на дан 31.12.2015.године

		2015	2014
1	Садашња књиговодствена вредност сталне имовине 31.12.2015	309.512	320.203
2	Садашња вредност сталне имовине за пореске сврхе 31.12.2015	152.617	160.295
3	Разлика (1-2)	156.895	159.908
5	Привремена разлика (3-5)	156.895	159.908
6	Одложена пореска обавеза (примењена стопа 15%)	23.534	23.986

После извршених обрачуна спроведено је следеће књижење на дан 31.12.2015

Почетно стање конта 41600	23.986
Разлика за смањење к-ту пореске обавезе	(452)
Укупно	23.534

11.3. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	2015	2014
Краткорочне обавезе		
обавезе по основу штета и уговорених износа	0	0

обавезе по основу премије ре и остале специфичне обавезе	3.239*	4.894*
обавезе за порез на премију неживотних осигурања и ПДВ	594	619
обавезе за нето зараде, порезе и допр.на зараде	0	0
обавезе према добављачима за робу и услуге	8.399	7.099
обавезе по примљеним авансима	1.272	1.207
остале обавезе из пословања	687	677
Део дугорочних обавеза- до 1.године	1.656**	1.931**
Укупне краткорочне обавезе	15.847	16.427

*Обавезе по основу премије ре и остале специфичне обавезе проистичу по основу Уговора о реосигурању закључен са адо за реосигурање „ Дунав Ре“

**Износ обавезе по основу финансијског лизинга који је исказан на рачуну 417, а који доспева за плаћање у наредном обрачунском периоду рекласификован је након прерачуна обавезе у складу са уговореном валутном клаузулом на дан 31.12.2015 ставом за књижење 417/425 у износу од 1.656 хиљ.динара

Гаранције

Менице дате Јубмес банци као средство обезбеђења за издате гаранције:

2 менице дате Јубмес банци као средство обезбеђења за издавање гаранције за добро извршење посла у корист Управе за заједничке послове републичких органа Републике Србије, гаранција је издата на износ од РСД 400.000,00 рок важности 31.10.2016.-број Гаранције 41410030266

2 менице дате Јубмес банци као средство обезбеђења за издавање гаранције за добро извршење посла у корист Српског народног позоришта, Нови Сад, број ЈНОП 03/2014 на износ 450.000,00 рок важности 31.01.2016.-број Гаранције 41410031084

2 менице дате Јубмес банци као средство обезбеђења за издавање гаранције за добро извршење посла у корист Општинске управе Кладово, гаранција је издата на износ од РСД 12.000,00 рок важности 01.05.2016.-број Гаранције 41410031726

Менице чији је рок важности истекао остају у банци која их за своје клијенте брише и региструје за следеће послове гаранција, у нашем случају за тендере у складу са пословном праксом Јубмес банке.

11.4. РЕЗЕРВА ЗА ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	2015	2014
Резерва за преносне премије		
Почетно стање	123.032	151.556
Повећање (потражни к-то 491)	1.605	5.575
Смањење (дуговни к-то 491)	(25.228)	(34.100)
Стање на дан 31.12.2015.	99.409	123.032

Преносне премије осигурања и саосигурања резервисане су у износу од 99.409 хиљада динара.

11.4.1. РЕЗЕРВЕ ЗА НЕИСТЕКЛЕ РИЗИКЕ

	2015	2014
Резерва за преносне премије		
Почетно стање	0	0
Повећање (потражни к-то 491)	0	0
Смањење (дуговни к-то 491)	0	0
Стање на дан 31.12.2015.	30.396	123.0320

Резерве за неистекле ризика формиране по Правилнику за неистекле ризике и резервисане су у износу од 30.396 хиљада динара.

11.5. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

	2015	2014
Резервисане штете		
Почетно стање	62.532	43.804
Повећање (дуговни к-то 526)	14.761	29.905
Смањење (потражни к-то 630)	(4.215)	(11.177)
Стање на дан 31.12.2015.	73.079	62.532

Друштво је резервисане штете обрачунало по врстама осигурања а на основу Правилника о ближним критеријумима и начину обрачунавања резервисаних штета.

11.6. СРЕДСТВА ПРЕВЕНТИВЕ

	2015	2014
Средства превентиве		
Почетно стање	0	1.512
Повећање (к-то 496)	2.334	2.827
Трошење (к-то 496)	2.174	(3.516)
Укидање (к-то 638)	0	(823)
Стање на дан 31.12.2015	160	0

У оквиру других пасивних разграничења исказују се обрачунати доприноси за превентиву а његово трошење, односно коришћење троши се у складу са актима Друштва.

Друштво је формирање и коришћење средстава превентиве регулисало Правилником о превентиви. Ови извори током 2015. години имају смањење, односно, трошење у складу са Правилником у износу од 2.175 хиљ. динара а повећање износи 2.334 хиљ. динара, почетно стање на овом конту износи 0 хиљ. динара. Салдо на дан 31.12.2015. године износи 160 хиљ. динара

• ОСТАЛЕ НАПОМЕНЕ

Токови готовине	31.12.2015	31.12.2014
Токови готовине из пословних активности		
Приливи готовине из пословних активности	292.879	353.105
Одливи готовине из пословних активности	342.286	368.545
Нето одлив готовине из пословних активности	50.407	15.440
Нето прилив готовине из пословних активности	0	0
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи готовине из активности инвестирања	986.191	839.952
Одливи готовине из активности инвестирања	1.074.980	833.242
Нето прилив из активности инвестирања		6.710
Нето одлив из активности инвестирања	88.789	
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи готовине из активности финансирања	2.191	214
Одливи готовине из активности финансирања	1.931	2.198

Нето прилив готовине из активности финансирања	260	
Нето одлив готовине из активности финансирања		1.984
Нето прилив готовине		
Нето одлив готовине	138.936	10.714
Готовина на почетку обрачуноског периода	196.373	203.900
Позитивне курсне разлике	2.088	3.505
Негативне курсне разлике	1.092	318
Готовина на крају обрачуноског периода	58.433	196.373

Друштво у 2015 години није имало проблема са ликвидношћу и било је ажурно у измиривању својих обавеза.

13. Структура ликвидних средстава	31.12.2015	31.12.14
Готовина	58.433	196.373
Краткорочна потраживања+краткорочни пласмани+готовина	523.277	296.638
Обртна средства АОП 023	526.893	300.618
Краткорочне обавезе АОП 0435	15.847	16.427
ПВР	202.884	185.564

	31.12.2015.год	31.12.2014.год
Ликвидност I степена	0,27	0,97
Ликвидност II степена	2,39	1,47
Ликвидност III степена	2,41	1,49

14. СТРУКТУРА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ

Број	Назив	2015	2014
1	Преносна премија	97.815	120.138
1a	Преносна премија саосигурања	1.594	2.894
2	Резервисане штете	73.079	62.532
3	Резерве за изравнање ризика	0	34.963
4	Резерва за бонусе и попусте	1.991	0
5	Резерва за неистекле ризике	30.396	0
	УКУПНА ТЕХНИЧКА РЕЗЕРВА	204.875	220.527

Инвестициони портфолио креиран средствима техничких резерви на дан 31.12.2015

Р.бр.	опис	износ
1	Динарски записи RSMFRSD83827	40.170
2	Динарски записи RSMFRSD97736	80.081
3	Акције АИК банке RSAIKBE36633	10.244
4	Акције Јубмес банке RSJUBME48945	499
5	Акције Комерцијалне банке RSKOBVE16946	5.619
6	Инвестиц.нек. Београд,Фгранцуска 13,стан бр.4	8.666
7	Инвестиц.нек. Београд, Ђ.Даничића 5, стан бр.2	8.214
8	Депозит Ерсте банка	10.000
9	Депозит Комерцијална банка	10.000
10	Депозит Прокредит банка	10.000

11	Депозит Војвођанска банка	10.000
12	Готовина на тек.рн. Јубмес банка	10.244
13	ПП реосигурања	1.138
	УКУПНО	204.875

Средства техничких резерви су инвестирана у облике имовине прописане чланом 131. Закона о осигурању (Сл.гл.РС. 139/14) и Одлуком о инвестирању средстава осигурања (Сл.гл РС.55/2015).

Друштво је у складу са чланом 132. Закона о осигурању валутно ускладило имовину са обавезама прибављену средствима техничких резерви и за средства техничких резерви.

15. Управљање ризицима

Друштво је дужно да идентификује, процењује и мери ризике којима је изложено у свом пословању и да управља тим ризицима на начин којим ће се обезбедити трајно одржавање степена изложености ризицима на нивоу који неће угрозити имовину и пословање друштва, односно који ће обезбедити заштиту интереса осигураника, корисника осигурања, трећих оштећених лица и других поверилаца друштва – у складу са законом и другим прописом, као и својим актима.

Под ризицима подразумева се вероватноћа настанка негативних ефеката на пословни и финансијски резултат друштва и положај друштва.

Друштво је дужно да својим актима пропише, организује и примени управљање ризицима које ће омогућити свеобухватно и превентивно идентификовање ризика, као и њихово мерење и процену.

Друштво је усвојило следеће процедуре:

- Процедуре за квантитативно и квалитативно мерење нивоа изложености ризицима и адекватно управљање ризицима;
- Процедуре за идентификацију, мерење и контролу правног ризика;
- Процедуре за идентификацију, мерење и контролу оперативног ризика;
- Процедуре за идентификацију, мерење и контролу репутационог ризика;
- Процедуре за идентификацију, мерење и контролу ризика депоновања и улагања средстава Друштва;
- Процедуре за идентификацију, мерење и контролу ризика осигурања;
- Процедуре за идентификацију, мерење и контролу ризика рочне и структурне неусклађености имовине са обавезама;
- Процедуре за спречавање прања новца и финансирање тероризма;
- Процедуре за идентификацију, мерење и контролу тржишног ризика.

Управљање ризицима друштва је у складу с прописима, правилима струке, добрим пословним обичајима и пословном етиком.

Друштво је у свом пословању изложено следећим основним врстама ризика:

- ризику осигурања,
- тржишном ризику,
- ризику неиспуњења обавеза друге уговорне стране,
- ризику ликвидности,
- оперативном ризику,
- правном ризику,
- другим значајним ризицима.

15.1. Ризик осигурања проистиче из немогућности друштва да апсорбује преузете ризике својствене делатности осигурања. Овај ризик нарочито обухвата:

- 1) ризик неадекватно одређене премије – цене осигурања;
- 2) ризик неадекватне процене ризика који се преузима у осигурање;
- 3) ризик неадекватног одређивања нивоа самопридржаја друштва или преузимање ризика у обављању делатности већих од износа самопридржаја, односно непреношење вишка ризика изнад самопридржаја у саосигурање, односно реосигурање;
- 4) ризик неусклађене, неприлагођене и економски штетне тарифне политике друштва у вези с дисперзијом (у времену и простору) ризика који се преузимају у осигурање, односно неадекватним одређивањем структуре премије осигурања;
- 5) ризик неодговарајућег утврђивања општих, посебних, допунских или појединачних услова осигурања;
- 6) ризик неадекватног обезбеђења свих техничких резерви друштва;
- 7) остале ризике осигурања (професионалне и техничке) који зависе од природе, обима и сложености пословања друштва.

15.2. Тржишни ризик проистиче из неповољних промена на тржишту, и то пре свега на тржишту осигурања и финансијском тржишту.

Овај ризик нарочито обухвата:

- 1) ризик конкуренције;
- 2) ризик неадекватног прилагођавања захтевима корисника услуга осигурања;
- 3) ризик промене каматних стопа;
- 4) ризик промене цена хартија од вредности;
- 5) ризик промене цена непокретности;
- 6) девизни ризик;
- 7) остале тржишне ризике који зависе од природе, обима и сложености пословања друштва,
- 8) ризик приноса

У складу са усвојеним Процедурама за идентификацију, мерење, праћење и управљање тржишним ризиком у Друштву се управља овим ризиком. Овим процедурама утврђује се начин и стандарди за идентификовање тржишног ризика, мерење и квантификацију тржишног ризика и контролу тржишног ризика.

Ризик конкуренције -Друштво спада у групу друштава са тржишним учешћем мањим од 3% и заузима релативно стабилну позицију у средишњем делу своје групе. Оријентација је да се иде на осигурање физичких лица и мањих и средњих правних лица због дисперзије ризика и смањења трошкова, јер се ради о имовини мање вредности која не прелази износ вредности самопридржаја Друштва.

Ризик неадекватног тржишног позиционирања према конкуренцији и захтевима корисника услуга осигурања - Друштво има за циљ да буде најбоље и то ће постићи квалитетном понудом различитих врста неживотних осигурања, развојем партнерских односа, коректним односом и бригом о осигураницима током читавог периода трајања осигурања. Друштво је лидер у исплати штета на тржишту осигурања

Ризик промене каматних стопа – Са становишта немогућности наплате уговорених и планираних приноса од инвестирања ниво ризика је адекватно процењен као низак јер је инвестирано код најквалитетнијих депозитара и емитената, а сви приноси на уложена средства су наплаћена на начин и у роковима који су регулисани прописима.

ПОЗИЦИЈА	До 1 месец	1-3 месеца	Од 3 месеца до 1 год	Некаматносно	УКУПНО
Потраживања				80.707	80.707
Краткорочни депозити код банака	-	-	-	208.199	208.199
Готовина и гот. еквиваленти	-	-		58.433	58.433

УКУПНО	-	-	-	347.339	347.339
Дугорочна резервисања	-	-	-	2.379	2.379
Резервисане штете	-	-	-	73.079	73.079
Краткорочне обавезе	-	-	-	15.847	15.847
УКУПНО	-	-	-	91.305	91.305
<i>Нетокаматносна неускладјеност на 31.12.2015.</i>	-	-	-	256.034	256.034

Ризик промене цена хартија од вредности

Друштво је изложено занемарљивом ризику промене цена ХОВ обзиром да је само 24.546хиљ. динара пласирано у акције којима се тргује. У IV кварталу 2015.г. Друштво је продало акције АИК банке за 286.061хиљ. динара, а такође је извршено укидање нерезализованог губитка и признавање обезвређења за преостале акције АИК банке, Јубмес банке и Развојне банке Војводине у стечају

Ризик промене цена непокретности - Друштво је од стране независног проценитеља извршило процену вредности некретнина на дан 31.12. 2014. године. Независни проценитељ је у процену непокретности укључио све релевантне расположиве параметре: понуду и тражњу, просечну тржишну вредност m² пословног и стамбеног простора на микролокацији, стању непокретности, функционалности објекта, степену и квалитету опремљености, начину и квалитету инвестиционог и текућег одржавања, локацијским и микролокацијским аспектима, саобраћајницама, инфраструктури. Процењеном резидуалне вредности нематеријалних улагања и основних средстава на дан 31.12.2015 године установљено је да она није материјално значајна.

Друштво је у претходном периоду уложило у квалитетне некретнине на добрим локацијама у Београду и Новом Саду које имају потенцијал да сачувају вредност у случају продаје у будућности.

АКТИВА	Вредност у 000 динара на дан 31.12.2015.
Власничке ХОВ	24.546
Грађ.објекти који служе за обављање делатности	423.907
Инвестиционе некретнине	23.674
УКУПНО	472.127

Девизни ризик – Друштво има орочен девизни депозит код АИК банке, нема девизних кредита тако да је овај ризик сведен на минимум.

ПОЗИЦИЈА	ЕУР	Валутна клаузула у ЕУР	УСД	Укупно у валути	РСД	УКУПНО
Потраживања	-	-	-	-	80.707	80.707
Краткорочни пласмани	121.559	-	-	121.559	260.251	381.810
Готовина и гот. еквиваленти	238	-	-	238	58.195	58.433
Инвест. некретнине	-	-	-	-	23.674	23.674

ПП на терет сао/рео	-	-	-	-	1.415	1.415
Рез. штете на терет сао/рео	-	-	-	-	-	-
Остала актива	-	-	-	-	348.466	348.466
УКУПНО АКТИВА	121.797	-	-	121.797	772.708	894.505
Дугорочна резервисања	-	-	-	-	2.379	2.379
Преносне премије	-	-	-	-	99.409	99.409
Резерве за неистекле ризике	-	-	-	-	30.396	30.396
Резервисане штете	-	-	-	-	73.079	73.079
Краткорочне обавезе	1.656	-	-	1.656	14.191	15.847
Капитал	-	-	-	-	649.309	649.309
Остала пасива	393	-	-	393	23.693	24.086
УКУПНО ПАСИВА	2.049	-	-	2.049	892.456	894.505
<i>Нето девизна позиција на дан 31.12.2015.</i>	119.748	-	-	119.748	-119.748	0

Оперативни ризик проистиче из пропуста у раду запослених и органа друштва, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационим и другим системима, као и услед непредвидљивих спољних догађаја. Овај ризик нарочито обухвата:

- ризик погрешног и неодговарајућег избора чланова извршног и надзорног одбора и других органа друштва који врше контролу пословања друштва, као и лица којима је поверено
- руковођење појединим пословима друштва;
- ризик погрешног и неадекватног избора, распореда и постављања запослених у друштву (квалификационо и бројно);
- ризик неадекватне организације пословања друштва;
- ризик погрешног и економски штетног уговарања послова;
- ризик од превара, злоупотреба и других незаконитих активности лица и органа из одредбе под 1 овог става и запослених у друштву;
- ризик уговарања, организовања и обављања послова осигурања супротно правилима струке осигурања;
- ризик одсуства одговарајућег система интерних контрола, процедура и поступака рада,
- остале оперативне ризике који зависе од природе, обима и сложености пословања друштва.
- Друштво је дужно да успостави адекватне информационе системе који ће обезбедити благовремене, релевантне и поуздане податке за доношење пословних одлука, као и адекватну заштиту тих система.

Показатељи квалитета управљачке структуре се углавном заснивају на праћењу међусобних односа премије, броја запослених, трошкова зарада и активе Друштва, а 3 основна показатеља су:

$$M1: \text{укупна уговорена премија у хиљ.дин} / \text{број запослених} = 233.340/42 = 5.555,41$$

$$M2: \text{укупна актива у хиљ.дин.} / \text{број запослених} = 894.505/42 = 21.297,74$$

$$M3: \text{трошкови зарада} / \text{премија у самопридржају} = 68.077/222.900 = 0,3054$$

Чланове Извршног и Надзорног одбора бира Друштво на основу стручних и моралних квалитета. Претходну сагласност за њихов избор даје Народна банка Србије.

Ризик неиспуњења обавеза друге уговорне стране је ризик немогућности друштва да у целини или делимично наплати потраживање по разним основама. Овај ризик произилази нарочито из концентрације изложености другој уговорној страни где је потенцијални губитак толико велики да угрожава солвентност или финансијски положај друштва. Обухвата ризик немогућности наплате инвестираних средстава и приноса од инвестираних средстава, немогућност наплате потраживања по основу осигурања и остале ризике неиспуњења обавеза друге уговорне стране које зависе од природе, обима и сложености пословања друштва.

У 2015 години укупно је наплаћено 257.931 хиљ. дин. премије, што чини 60,93% од укупно фактурисане премије и 91,37% премије фактурисане и доспеле у 2015. години, а кроз индиректан отпис је већ прокњижена ненаплатива премија.

Такође, у ризик неиспуњења обавеза друге уговорне стране спада и ризик концентрације када је ризик неиспуњења обавеза других уговорних страна концентрисан на једну страну – уговарача осигурања, друштво за реосигурање или друштво за осигурање у послу саосигурања. Друштво нема велику концентрацију јер се портфељ састоји од већег броја осигураника где је укупна премија по осигуранику мања од 1% гарантне резерве.

Ризик ликвидности је ризик немогућности друштва да уновчи своја улагања и другу имовину како би у целини и благовремено подмирило своје доспеле и будуће финансијске обавезе. Овај ризик обухвата:

- ризик неадекватног управљања имовином и обавезама (Asset Liability Management – ALM);
- ризик погрешне процене, евидентирања, презентовања и обелодањивања вредности имовине и извора средстава друштва, као и њихових прихода, расхода и резултата пословања;
- ризик немогућности продаје имовине друштва по књиговодственој вредности, као и немогућности наплате од извршене продаје те имовине;
- ризик рочне неусклађености средстава и њихових извора;
- ризик немогућности измиревања обавеза по основу осигурања
- и по другим основима;
- остале ризике рочне и структурне неусклађености имовине са обавезама који зависе од природе, обима и сложености пословања друштва.

Ликвидност I степена	0,21
Ликвидност II степена	2,39
Ликвидност III степена	2,41

Ликвидност I степена је мања од пожељне вредности. Узрок су готовинска средства чији је највећи део претворен у државне записе и депозите због новог начина покрића средстава техничке резерве који је прописала НБС својом Одлуком.

Максимална изложеност ризику депоновања и улагања	У 000 РСД
Власничке ХОВ	24.546
Краткорочни депозити код банака	208.199
УКУПНО АКТИВА под ризиком деповања	232.745

Правни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал друштва због неусклађености пословања и аката друштва с прописима, уговора који се не могу у целини или делимично извршити (нпр. ништави уговори), као и могућих губитака из спорова, ризика од налагања мера од стране НБС или санкција другог надлежног органа и осталих правних ризика који зависе од природе, обима и сложености пословања друштва.

Други значајни ризици

Репутациони ризик проистиче из умањеног поверења јавности у пословање друштва (нпр. друштво послује с лицима која се доводе или се могу довести у везу с незаконитим пословима).

У складу са усвојеном Стратегијом управљања ризицима мерење ризика врши се, посредно, кроз:

-процент решених штета (за извештајни период је 99,40%, а 0,34% су резервисане штете које нису исплаћене јер није достављена сва потребна документација од стране осигураника),

-мало судских спорова са осигураницима,

-анкета о задовољству корисника услугама Друштва (према ИСО стандарду 9001:2008), спроведена у периоду од 30.новембра до 31.децембра 2015.године, дају укупну просечну оцену 4,59 (оцена од 1 до 5).

Стратешки ризик и ризик неспособности друштва да примени стратегије и пословне планове, изостанак одговарајућег реаговања на промене у окружењу,

Друштво је израдило Стратегију управљања ризицима која је саставни део пословне стратегије Друштва. Стратегија управљања ризицима утврђује стандарде функционисања система за управљање ризицима у Друштву. Постављањем јединствених стандарда створен је ефикасан ток процеса управљања ризицима. Стратегија управљања ризицима садржи приказ правних оквира и норми, начела политике управљања ризицима, као и циљеве управљања ризицима.. Стратегијом управљања ризицима се уређује однос функције управљања ризицима према другим кључним функцијама у систему управљања.

16. УСАГЛАШЕЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања и са клијентима банке, са датумом 30.11.2015. године.

Резултат послатих ИОС-а је следећи:

- 22,32% сагласних
- 4,47% несагласних и
- 73,21% нема одговора,

с тим да је на свим послатим ИОС-има наведена напомена да уколико купац не одговори на достављени ИОС сматра се да је сагласан са исказаним стањем.

17. ПРЕГЛЕД СУДСКИХ СПОРОВА

Пресудом Привредног Апелационог суда, бр. 6Пж5685/14, од 11.06.2015.године, одбијен је тужбени захтев Универзал банке у стечају за исплату тужбеног захтева за предмет осигурања пљачке новца.

18. ДОГАЂАЈИ НАКОН БИЛАНСА СТАЊА

Обавезе књижења и укључивања корективних догађаја након Биланса стања у финансијске извештаје за текући период прописана је параграфом 8. МРС 10.

Наплата потраживања за премију у целости или делимично од купаца током јануара 2016.године довела је до промене у висини процене њихових потраживања, тако што је износ процене умањен и тиме смањени расходи у оквиру групе 586 .

19.МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА

Са становишта актуарске струке , овлашћени актуар је дао позитивно мишљење на финансијски извештај за 2015 годину.

20. СТАВ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ

7. Ревизија пласмана новчаних средстава. У складу са Законом о осигурању у оквиру редовног извештавања интерни ревизор је израдио 7 појединачних, 4 тромесечна и годишњи извештај.

Појединачни извештаји су се односили на

1. Правилности расподеле трошкова спровођења осигурања на функционалне области у Билансу успеха и Билансима успеха по појединим врстама осигурања и њихова усклађеност са Законом.
2. Ревизију правилности и тачности извршеног пописа некретнина и потраживања и састављеног извештаја о попису за 2014г.
3. Ревизију адекватности система интерних контрола и обезбеђење сталне провере и усклађености пословања са актима пословне политике, правилима и управљању ризицима, усвојеним плановима и другим актима са стањем на дан 31.12.2014.
4. Ревизија процене потраживања на дан 31.12.2014г..
5. Поступци при закључивању уговора о осигурању имовине и начина обраде документације.
6. Поступци при пријави, ликвидацији и евидентирању штета из имовинских осигурања

Прве четири ревизије у Годишњем плану за 2015 години су ревизије по Решењу НБС – Управе за надзор над финансијским институцијама бр. 2506 од 24.априла 2014.г., спровођења наложених мера Решења.

Годишњи план рада интерне ревизије у потпуности је реализован.


Током редовних контрола пословања интерна ревизија није уочила пропусте у пословању и поштовању процедура рада који би били материјално значајни.

21.НАЛАЗИ ЕКСТЕРНЕ КОНТРОЛЕ У ВЕЗИ С ПОЈЕДИНАЧНИМ ПОЗИЦИЈАМА

У периоду 01.01.2015.-31.12.2015. Друштво није имало екстерне контроле.

22.СТРУКТУРА И ВРЕДНОСТ ПОЗИЦИЈА ВАНБИЛАНСНЕ АКТИВЕ

Друштво нема ванбилансне позиције.

Београд,		
фебруар 2016.године		
		<i>Милош Јовић</i>

"ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ" АДО, БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ
ИЗВЕШТАЈА ЗА 2015. ГОДИНУ

"ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ" АДО, БЕОГРАД

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2015. ГОДИНУ**

С А Д Р Ж А Ј

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

ПОТВРДА О НЕЗАВИСНОСТИ И КОНСУЛТАНТСКИМ УСЛУГАМА

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ:

БИЛАНС СТАЊА

БИЛАНС УСПЕХА

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Глобос осигурања" а.д.о., Београд

Извештај о годишњим финансијским извештајима

Извршили смо ревизију приложених годишњих финансијских извештаја "Глобос осигурања" а.д.о., Београд (даље у тексту и: Друштво), који укључују биланс стања на дан 31. децембра 2015. године, биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину завршену на тај дан, као и напомене уз финансијске извештаје које укључују преглед значајних рачуноводствених политика и друге објашњавајуће информације.

Одговорност руководства за годишње финансијске извештаје

Руководство је одговорно за припрему и фер презентацију ових годишњих финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији, као и за устројавање неопходних интерних контрола које омогућују припрему финансијских извештаја који не садрже грешке, било намерне или случајне.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о овим годишњим финансијским извештајима на основу своје ревизије. Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди налажу да радимо у складу са етичким захтевима и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да годишњи финансијски извештаји не садрже материјално значајне погрешне исказе.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и обелодањивањима датим у годишњим финансијским извештајима. Избор поступака је заснован на ревизорском просуђивању, укључујући процену ризика материјално значајних погрешних исказа у годишњим финансијским извештајима, насталим услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за припрему и фер презентацију годишњих финансијских извештаја, у циљу осмишљавања ревизијских поступака који су одговарајући датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола правног лица. Ревизија такође, укључује оцену примењених рачуноводствених политика и значајних процена извршених од стране руководства, као и оцену опште презентације годишњих финансијских извештаја.

Сматрамо да су прибављени ревизијски докази довољни и одговарајући да обезбеде основу за наше ревизорско мишљење

Мишљење

По нашем мишљењу, годишњи финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање "Глобос осигурања" а.д.о., Београд на дан 31. децембра 2015. године, као и резултат његовог пословања, остали пословни резултат, промене на капиталу и токове готовине за пословну годину завршену на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији и рачуноводственим политикама обелодањеним у напоменама уз финансијске извештаје.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Глобос осигурања" а.д.о., Београд

Извештај о годишњим финансијским извештајима - Наставак

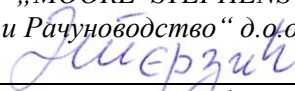
Извештај о осталим регулаторним захтевима

У складу са захтевима који проистичу из члана 30. Закона о ревизији („Сл. гласник РС“ бр. 62/2013), члана 11. Правилника о условима за обављање ревизије финансијских извештаја јавних друштава („Сл. гласник РС“ бр. 114/2013), као и прописа Народне банке Србије, извршили смо проверу усклађености годишњег извештаја о пословању са годишњим финансијским извештајима Друштва и проверу постојања додатних елемената утврђених прописима Народне банке Србије. Руководство Друштва је одговорно за састављање годишњег извештаја о пословању у складу са важећом законском регулативом. Наша одговорност је да спровођењем ревизорских поступака у складу са Међународним стандардом ревизије 720 - Одговорност ревизора у вези са осталим информацијама у документима који садрже финансијске извештаје који су били предмет ревизије, изнесемо свој закључак у вези са усклађености извештаја о пословању са финансијским извештајима Друштва.


На бази спроведених ревизорских поступака нисмо уочили материјално значајне неконзистентности, које би указивале да годишњи извештај о пословању за 2015. годину није усклађен са годишњим финансијским извештајима Друштва за исту пословну годину. Такође, сви додатни елементи утврђени прописима Народне банке Србије садржани су у извештају о пословању Друштва.


У Београду, 18. март 2016. године

„MOORE STEPHENS
Ревизија и Рачуноводство“ д.о.о. Београд


Јелена Терзић
Овлашћени ревизор

„MOORE STEPHENS
Ревизија и Рачуноводство“ д.о.о. Београд


Богољуб Алексић
Директор



„Глобос осигурање“ адо, Београд

Господин Милован Ђуровић, Генерални директор
Одбор директора

Кнез Михаилова 11-15

У Београду, 18. марта 2016. године

Потврда ревизора јавном акционарском друштву

Поштовани,

У складу са чланом 54. Закона о тржишту капитала (Сл. гласник РС бр. 31/2011) и чланом 7. Правилника о условима за обављање ревизије финансијских извештаја јавних друштава (Сл. гласник РС бр. 50/2012), као ангажовани екстерни ревизор финансијских извештаја за 2015. годину, потврђујемо следеће:

- Да су друштво за ревизију *Moore Stephens Ревизија и Рачуноводство д.о.о. Београд*, као и сви његови запослени ангажовани на пословима ревизије финансијских извештаја за 2015. годину „Глобос осигурање“ адо, Београд, независни у односу на „Глобос осигурање“ адо, Београд у складу са захтевима ИФАК-овог етичког кодекса за професионалне рачуновође и у складу са посебним захтевима Закона о тржишту капитала, Закона о ревизији, Закона о привредним друштвима и другом релевантном законском регулативом Републике Србије;
- Да друштво за ревизију *Moore Stephens Ревизија и Рачуноводство д.о.о. Београд* током претходног периода, односно године за коју се врши ревизија, није пружало било које друге услуге „Глобос осигурању“ адо, Београд нити њему повезаним лицима;

С поштовањем,

Богољуб Алексић

Директор
Moore Stephens Ревизија и Рачуноводство д.о.о.



БИЛАНС СТАЊА
на дан 31.12.2015. године

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање 31.12.2014.	почетно стање 01.01.2014.
1	2	3	4	5	6	6
А К Т И В А						
0	А. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	0001				
	Б. СТАЛНА ИМОВИНА (0003 + 0004 + 0005 + 0006 + 0009 + 0010 + 0021 + 0022)	0002	9.1.	367.612	664.689	-
01, осим 012, 013 и дела 019	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (ИМОВИНА)	0003	9.1.	2.931	699	-
012, део 019	II. ГУДВИЛ	0004				
013, део 019	III. СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА	0005	9.1.	448	531	-
02, осим 021, дела 027, дела 028 и дела 029	IV. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0007 + 0008)	0006	9.1.	339.687	350.000	-
020, 022, 023, 025, 026, део 027, део 028, део 029	1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности	0007	9.1.	316.013	326.239	-
024, део 027, део 028, део 029	2. Инвестиционе некретнине	0008	9.1.	23.674	23.761	-
021, део 027, део 028, део 029	V. БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0009				
03, осим 037	VI. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0011 + 0015)	0010	9.1.	24.546	313.459	-
	1. Учешћа у капиталу (0012 + 0013 + 0014)	0011	9.1.	24.546	310.568	-
030, део 039	а) зависних правних лица	0012				
031, део 039	б) придружених правних лица и заједничким подухватима	0013				
део 038, део 039	в) осталих правних лица	0014	9.1.	24.546	310.568	-
	2. Остали дугорочни финансијски пласмани (0016 + 0019 + 0020)	0015		0	2.891	-
036, део 039	2.1. Инвестиције које се држе до доспећа (0017 + 0018)	0016		0	0	-
део 036, део 039	а) Дужничке хартије од вредности са фиксним приносом	0017				
део 036, део 039	б) Остале хартије од вредности и инвестиције које се држе до доспећа	0018				
033, део 039	2.2. Депозити код банака	0019				
део 038, део 039	2.3. Остали непоменути дугорочни финансијски пласмани	0020		0	2.891	-
04, осим 040	VII. ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА	0021				
40	VIII. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0022				

	В. ОБРТНА ИМОВИНА (0024 + 0025 + 0026 + 0045 + 0046 + 0049)	0023		526.893	300.618	-
10, 13, 15	I. ЗАЛИХЕ	0024	9.3.	1.976	999	-
14	II. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0025				
	III. ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (0027 + 0032 + 0033 + 0044)	0026		523.277	296.639	-
	1. Потраживања (0028 + 0029 + 0030 + 0031)	0027	9.4.1.	80.707	97.939	-
део 20, део 21	1.1. Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	0028	9.4.1.	71.203	86.599	-
део 20, део 21	1.2. Потраживања од реосигуравача и ретроцесионара	0029				
део 21	1.3. Потраживања за регресе	0030		0	943	-
22, осим 223	1.4. Остала потраживања	0031	9.4.1.	9.504	10.397	-
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0032	9.4.2.	2.327	2.327	-
	3. Финансијски пласмани (0034 + 0038 + 0042 + 0043)	0033		381.810	0	-
233, део 239	3.1. Финансијска средства расположива за продају (0035 + 0036 + 0037)	0034		0	0	-
део 233, део 239	а) Дужничке хартије од вредности расположиве за продају	0035				
део 233, део 239	б) Власничке хартије од вредности расположиве за продају	0036				
део 233, део 239	в) Остале хартије од вредности и финансијска средства расположива за продају	0037				
236, део 239	3.2. Финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха (0039 + 0040 + 0041)	0038		0	0	-
део 236, део 239	а) Дужничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0039				
део 236, део 239	б) Власничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0040				
део 236, део 239	в) Остале хартије од вредности и финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0041				
232, део 239	3.3. Краткорочни депозити код банака	0042	9.4.3.	208.199		-
235, 238, део 239	3.4. Остали краткорочни финансијски пласмани	0043	9.4.3.1.	173.611		
24	4. Готовински еквиваленти и готовина	0044	9.4.4.	58.433	196.373	-
26	IV. ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ	0045				
	V. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0047 + 0048)	0046	9.4.5.	225	111	-
274	1. Разграничени трошкови прибаве осигурања	0047				
270, 271, 272, 273, 279	2. Друга активна временска разграничења	0048	9.4.5.	225	111	-
	VI. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ КОЈЕ ПАДАЈУ НА ТЕРЕТ САОСИГУРАВАЧА, РЕОСИГУРАВАЧА И РЕТРОЦЕСИОНАРА (0050 + 0051 + 0052)	0049	9.4.6.	1.415	2.869	-

275	1. Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	0050	9.4.6.	1.415	2.869	-
276	2. Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	0051				
277	3. Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	0052				
	Д. УКУПНА АКТИВА (0001 + 0002 + 0023)	0053		894.505	965.307	-
88	Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0054				

П А С И В А						
	А. КАПИТАЛ (0402 + 0407 + 0408 + 0411 + 0412 - 0413 + 0414 - 0417 - 0420 + 0421)	0401	10.1.	649.308	698.856	-
	I. ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (0403 + 0404 + 0405 + 0406)	0402	10.1.	1.099.430	1.099.431	-
300	1. Акцијски капитал	0403	10.1.	1.099.430	1.099.431	-
303, 304	2. Државни и друштвени капитал	0404				
301, 302	3. Улози друштва за узајамно осигурање	0405				
309	4. Остали капитал	0406				
31	II. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	0407				
	III. РЕЗЕРВЕ (0409 + 0410)	0408	10.1.	4.528	4.528	-
305	1. Емисиона премија	0409				
306, 307	2. Законске, статутарне и друге резерве	0410	10.1.	4.528	4.528	-
320	IV. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ ПО ОСНОВУ РЕВАЛОРИЗАЦИЈЕ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ, НЕКРЕТНИНА, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМЕ	0411	10.1.	160.405	160.405	-
32, осим 320	V. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ	0412				
33	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ	0413	10.1.	27.018	703.353	-
34, осим 342	VII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0415 + 0416)	0414	10.1.	137.845	137.845	-
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0415	10.1.	137.845	137.249	-
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0416		0	596	
35, осим 352	VIII. ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0418 + 0419)	0417	10.1.	725.882	0	-
350	1. Губитак из ранијих година	0418				
351	2. Губитак текуће године	0419	10.1.	725.882		-
037, 237	IX. ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ	0420				
	X. УЧЕШЋА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	0421				
	Б. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ (0423 + 0430 + 0434 + 0435 + 0444 + 0453 + 0457)	0422		245.197	266.451	-
	I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0424 + 0425 + 0426 + 0427 + 0428 + 0429)	0423	11.1.	2.379	36.901	-
400, 403	1. Математичка резерва	0424				

401	2. Резерве за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инвестиционом ризику	0425				
402	3. Резерве за изравнање ризика	0426			0	34.963
405	4. Резерве за бонусе и попусте	0427	11.1.		1.991	
407	5. Друге техничке резерве осигурања	0428				
406, 409	6. Друга дугорочна резервисања	0429	11.1.		388	1.938
	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0431 + 0432 + 0433)	0430	11.1.		393	3.573
411	а) према матичним и зависним правним лицима	0431				
412	б) према осталим повезаним правним лицима	0432				
410, 413, 414, 415, 417, 419	в) остале дугорочне обавезе	0433	11.1.		393	3.573
416	III. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0434	11.2.		23.534	23.986
	IV. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0436 + 0440 + 0441 + 0442 + 0443)	0435	11.3.		15.847	16.427
	1. Краткорочне финансијске обавезе (0437 + 0438 + 0439)	0436	11.3.		1.656	1.931
420	а) према матичним и зависним правним лицима	0437				
421	б) према осталим повезаним правним лицима	0438				
од 422 до 429, осим 427	в) остале краткорочне финансијске обавезе	0439	11.3.		1.656	1.931
427	2. Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0440				
43	3. Обавезе по основу штета и уговорених износа	0441				
44, 45, 46, 47, осим 474	4. Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	0442	11.3.		14.191	14.496
474	5. Обавезе за порез из резултата	0443				
	V. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0445 + 0449 + 0450)	0444			129.965	123.032
	1. Резерве за преносне премије (0446 + 0447 + 0448)	0445	11.4.		99.409	123.032
490, део 492	а) животних осигурања и саосигурања	0446				
491, део 492	б) неживотних осигурања и саосигурања	0447	11.4.		99.409	123.032
део 492	в) реосигурања и ретроцесија	0448				
део 497	2. Резерве за неистекле ризике	0449	11.4.1.		30.396	
496, 498, 499	3. Друга пасивна временска разграничења (0451 + 0452)	0450	11.6.		160	0
део 499	а) одложени приходи по основу регресних потраживања	0451				
496, 498, део 499	б) остала непоменута пасивна временска разграничења	0452	11.6.		160	
	VI. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (0454 + 0455 + 0456)	0453	11.5.		73.079	62.532
493, део 495	а) животних осигурања и саосигурања	0454				
494, део 495	б) неживотних осигурања и саосигурања	0455	11.5.		73.079	62.532
део 495	в) удели у штетама реосигурања и ретроцесија	0456				

део 497	VII. ДРУГЕ ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ ОСИГУРАЊА – ДО ГОДИНУ ДАНА	0457				
35, осим 352	V. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	0458				
	Г. УКУПНА ПАСИВА (0401 + 0422 - 0458)	0459		894.505	965.307	0
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0460				

у _____
 дана _____



Законски Заступник

[Handwritten signature]

БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 01.01. до 31.12.2015. године

Група рачуна, рачун	Позиција	Ознака за АОП	Напоме на број	И з н о с	
				Текућа година	претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
	I. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ (1002 + 1009 + 1014 + 1015)	1001	8.1.	254.453	306.933
	1. Приходи од премија осигурања и саосигурања (1003 + 1004 - 1005 - 1006 - 1007 + 1008)	1002	8.1.	251.356	306.692
600 део 602	1.1. Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања	1003		0	0
610, 613	1.2. Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	1004	8.1.	233.340	284.083
део 512, део 523	1.3. Премија пренета у саосигурање – пасивна	1005			
део 512, део 523	1.4. Премија пренета у реосигурање	1006	8.1.	5.607	5.916
део 60, део 61	1.5. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1007	8.1.	1.605	5.575
део 60, део 61	1.6. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1008	8.1.	25.228	34.100
	2. Приходи од премија реосигурања и ретроцесија (1010 - 1011 - 1012 + 1013)	1009		0	0
део 602, 614, 615	2.1. Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија	1010			
део 512, део 523	2.3. Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија	1011			
део 60, део 61	2.4. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија	1012			
део 60, део 61	2.5. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија	1013			
606, део 609, 650, део 659	3. Приходи од послова непосредно повезаних с пословима осигурања	1014	8.1.	1.323	100

део 609, 639, 64, део 653, 655, део 659	4. Остали пословни приходи	1015	8.1.	1.774	141
	II. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ (1017 + 1026 + 1034 - 1035 - 1044 + 1045 - 1046 + 1047 + 1048)	1016	8.6.	178.065	188.938
	1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (1018 + 1019 + 1020 + 1021 + 1022 + 1023 + 1024 + 1025)	1017	8.6.	4.325	10.251
500	1.1. Математичка резерва животних осигурања - повећање	1018			
506	1.2. Математичка резерва неживотних осигурања - повећање	1019			
502	1.3. Допринос за превентиву	1020	8.6.	2.334	2.841
503	1.4. Доприноси прописани посебним законима	1021			
504	1.5. Допринос Гарантном фонду	1022			
505	1.6. Резервисања за изравнање ризика	1023	8.6.	0	7.410
507	1.7. Резервисања за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују и инвестиционом ризику, резервисања за бонусе и попусте и повећања других техничких резерви	1024	8.6.	1.991	
509	1.8. Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	1025			
	2. Расходи накнада штета и уговорених износа (1027 + 1028 + 1029 + 1030 + 1031 - 1032 - 1033)	1026	8.6.	177.918	173.426
510	2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	1027			
520	2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања	1028	8.6.	163.551	164.327
део 513, део 524	2.3. Ликвидиране штете – удели у штетама саосигурања	1029	8.6.	2.477	760
део 513, део 524	2.4. Ликвидиране штете – удели у штетама реосигурања и ретроцесија	1030			
део 53, део 54, део 55	2.5. Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа	1031	8.6.	11.890	8.356
део 603, 620, 621	2.6. Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета	1032			
део 603, 622, 623, 624, 625	2.7. Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета	1033		0	17
	3. Резервисане штете – повећање (1036 - 1037 + 1038 - 1039 + 1040 - 1041 + 1042 - 1043) > 0	1034	8.6.	10.546	18.728

	3. Резервисане штете – смањење (1036 - 1037 + 1038 - 1039 + 1040 - 1041 + 1042 - 1043) < 0	1035	8.6.	0	0
515	3.1. Резервисане штете животних осигурања – повећање	1036			
део 604	3.2. Резервисане штете животних осигурања – смањење	1037			
526	3.3. Резервисане штете неживотних осигурања – повећање	1038	8.6.	14.761	29.905
630	3.4. Резервисане штете неживотних осигурања – смањење	1039	8.6.	4.215	11.177
516, 527	3.5. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија – повећање	1040			
део 604, 632	3.6. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија – смањење	1041			
део 513	3.7. Повећање резервисаних штета – удела саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара у штетама	1042			
635	3.8. Смањење резервисаних штета – удела реосигуравача, односно ретроцесионара у штетама	1043			
607, 652, 654 и део 673	4. Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари	1044	8.6.	21.997	14.222
517, 529	5. Повећање осталих техничких резерви – нето	1045	8.6.	30.397	
део 604, 631, 633, 638	6. Смањење осталих техничких резерви – нето	1046	8.6.	34.962	15.335
518, 528	7. Расходи за бонусе и попусте	1047	8.6.	11.838	16.090
део 51, део 52	8. Остали пословни расходи	1048			
	III. ДОБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1001 - 1016)	1049		76.388	117.995
	IV. ГУБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1016 - 1001)	1050		0	0
	Б. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ				
	I. ПРИХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА (1052 + 1053 + 1057 + 1058 + 1059 + 1060 + 1061)	1051	8.2.	13.792	12.511

660, 661, 665, део 672	1. Приходи од зависних и придружених правних лица и од заједничких подухвата	1052			
	2. Приходи од улагања у непокретности (1054 + 1055 + 1056)	1053		0	68
део 608, део 653	2.1. Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	1054		0	68
део 681	2.2. Приходи од усклађивања вредности инвестиционих некретнина	1055			
део 670	2.3. Приходи од продаје непокретности (дезинвестирања)	1056		0	0
део 662	3. Приходи од камата	1057	8.2.	7.140	8.938
део 683,део 686,део 687	4. Приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	1058	8.2.	16	0
део 672	5. Добици од продаје хартија од вредности	1059	8.2.	4.563	
део 663	6. Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	1060	8.2.	2.073	3.505
део 671, део 679, део 682, део 686, део 689	7. Остали приходи по основу инвестиционе активности	1061			
	II. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА (1063 + 1064 + 1067 + 1068 + 1069 + 1070)	1062	8.7.	681.927	0
560, 561, 565, део 572	1. Расходи из односа са зависним и придруженим правним лицима и из заједничких подухвата	1063			
	2. Расходи по основу улагања у непокретности (1065 + 1066)	1064		0	0
део 581	2.1. Расходи по основу обезвређења инвестиционих некретнина	1065		0	0
део 570	2.2. Губици при продаји непокретности (дезинвестирању)	1066			
део 583,део 586,део 587	4. Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	1067	8.7.	674.352	
део 572	5. Губици при продаји хартија од вредности	1068	8.7.	6.508	
део 563	6. Негативне курсне разлике из активности инвестирања	1069	8.7.	1.067	0
део 571, део 579, део 582,део 586,део 589	7. Остали расходи по основу инвестиционе активности	1070			

	III. ДОБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1051 - 1062)	1071		0	12.511
	IV. ГУБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1062 - 1051)	1072	8.13.	668.135	0
	V. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА (1074 + 1079 + 1084 - 1085)	1073	8.8.	144.866	149.477
	1. Трошкови прибаве (1075 + 1076 - 1077 + 1078)	1074	8.8.	60.523	58.913
део 542	1.1. Провизије	1075	8.8.	5.343	3.828
део 53,део 54, део 55	1.2. Остали трошкови прибаве	1076	8.8.	55.180	55.085
274	1.3. Промена разграничених трошкова прибаве – повећање	1077			
274	1.4. Промена разграничених трошкова прибаве – смањење	1078			
	2. Трошкови управе (1080 + 1081 + 1082 + 1083)	1079	8.8.	85.050	91.316
530	2.1. Амортизација	1080	8.8.	5.212	5.839
део 54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1081	8.8.	12.550	15.747
део 55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови	1082	8.8.	43.843	46.961
део 53,део 54,део 55	2.4. Остали трошкови управе	1083	8.8.	23.445	22.769
део 53,део 54,део 55	3. Остали трошкови спровођења осигурања	1084	8.8.	414	432
605, 651	4. Провизија од реосигурања и ретроцесија	1085	8.8.	1.121	1.184
	I. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК – НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049 + 1071 - 1050 - 1072 - 1073) ≥ 0	1086		0	0
	II. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК – НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049 + 1071 - 1050 - 1072 - 1073) ≤ 0	1087		736.613	18.971
део 66	III. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ ПРИХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1088	8.3.	7.664	3.709
део 56	IV. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ РАСХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1089	8.9.	287	652
део 68	V. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1090	8.5.	33.108	46.742
део 58	VI. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1091	8.11.	28.830	32.665
део 67	VII. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1092	8.4.	2.039	3.613
део 57	VIII. ОСТАЛИ РАСХОДИ	1093	8.10.	691	301
	IX. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 - 1087 - 1089 - 1091 - 1093) ≥ 0	1094		0	1.475

	Х. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 - 1087 - 1089 - 1091 - 1093) ≤ 0	1095		723.610	0
69 - 59	XI. НЕТО ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1096			
59 - 69	XII. НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1097	8.12.	2.724	652
	Г. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1094 + 1096 - 1095 - 1097)	1098		0	823
	Д. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1095 + 1097 - 1094 - 1096)	1099	8.13.	726.334	0
	Ђ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК				
721	1. Порез на добитак	1100		0	581
342	2. Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	1101	8.13.	452	354
352	3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза	1102			
	Е. НЕТО ДОБИТАК (1098 - 1099 - 1100 + 1101 - 1102)	1103		0	596
	1. Нето добитак који припада мањинским улагачима	1104			
	2. Нето добитак који припада већинском власнику	1105			
	Ж. НЕТО ГУБИТАК (1099 - 1098 + 1100 - 1101 + 1102)	1106	8.13.	725.882	0
	1. Нето губитак који се приписује мањинским улагачима	1107			
	2. Нето губитак који се приписује већинском власнику	1108			
	З. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ	1109			
	1. Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1110			
	2. Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1111			0

у _____
дана _____

Законски заступник



ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
у периоду од 01.01.2015. до 31.12. 2015. Године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Позиција	Ознака за АОП	Напомена број	И з н о с	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. НЕТО РЕЗУЛТАТ ИЗ ПОСЛОВАЊА				
	I. НЕТО ДОБИТАК (АОП 1103)	2001		0	596
	II. НЕТО ГУБИТАК (АОП 1106)	2002	8.13.	725.882	0
	Б. ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК				
	I. СТАВКЕ КОЈЕ НЕЋЕ БИТИ РЕКЛАСИФИКОВАНЕ У БИЛАНСУ УСПЕХА У БУДУЋИМ ПЕРИОДИМА				
320	1. Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	2003		0	12.088
320	2. Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	2004		0	51.484
321	3. Актуарски добици по основу планова дефинисаних примања	2005			
331	4. Актуарски губици по основу планова дефинисаних примања	2006			
322	5. Добици по основу улагања у власничке инструменте капитала	2007			
332	6. Губици по основу улагања у власничке инструменте капитала	2008			
323	7. Добици по основу удела у осталом свеобухватном резултату придружених друштава	2009			
333	8. Губици по основу удела у осталом свеобухватном резултату придружених друштава	2010			
	II. СТАВКЕ КОЈЕ НАКНАДНО МОГУ БИТИ РЕКЛАСИФИКОВАНЕ У БИЛАНСУ УСПЕХА У БУДУЋИМ ПЕРИОДИМА				
324	1. Добици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног пословања	2011			
334	2. Губици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног пословања	2012			
325	3. Добици од инструмената заштите нето улагања у инострано пословање	2013			
335	4. Губици од инструмената заштите нето улагања у инострано пословање	2014			
326	5. Добици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока	2015			
336	6. Губици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока	2016			
327	7. Добици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2017			
337	8. Губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2018	8.16.	27.018	703.353

	III. ОСТАЛЕ КОМПОНЕНТЕ ОСТАЛОГ РЕЗУЛТАТА				
329	1. Остали нереализовани добици	2019			
339	2. Остали нереализовани губици	2020			
	IV. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017 + 2019)	2021		0	12.088
	V. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018 + 2020)	2022	8.16.	27.018	754.837
	VI. ПОРЕЗ НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА (ОБРАЧУНСКИ)	2023	8.13.	452	354
	VII. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2021 - 2022 - 2023) ≥ 0	2024		0	0
	VIII. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2021 - 2022 - 2023) ≤ 0	2025		27.470	743.103
	B. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА				
	I. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2001 + 2024 - 2002 - 2025) ≥ 0	2026		0	0
	1. Приписан већинским власницима капитала	2027			
	2. Приписан власницима који немају контролу	2028			
	II. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2001 + 2024 - 2002 - 2025) ≤ 0	2029	8.16.	753.352	742.507
	1. Приписан већинским власницима капитала	2030			
	2. Приписан власницима који немају контролу	2031			

У _____
дана _____



ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01.2014 до 31.12.2014. године

Позиција		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
A.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 5)	3001	291.879	353.105
	1. Премије осигурања и саосигурања и примљени аванси	3002	250.133	323.910
	2. Премије реосигурања и ретроцесија	3003	0	0
	3. Приливи од учешћа у накнади штета	3004	0	17
	4. Примљене камате из пословних активности	3005	2.720	1.863
	5. Остали приливи из редовног пословања	3006	39.026	27.315
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 1 до 9)	3007	342.286	368.545
	1. Накнаде штета и уговорених износа из осигурања, удели у штетама из саосигурања и дати аванси	3008	166.694	165.087
	2. Накнаде штета и удели у штетама из реосигурања и ретроцесија	3009	0	0
	3. Премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија	3010	10.198	10.460
	4. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	3011	91.202	96.384
	5. Остали трошкови спровођења осигурања	3012	600	600
	6. Плаћене камате	3013	211	334
	7. Порез на добитак	3014	0	0
	8. Одливи по основу осталих јавних прихода	3015	13.071	16.394
	9. Остали одливи готовине из редовног пословања	3016	60.310	79.286
III.	Нето прилив готовине из пословних активности (I - II)	3017	0	0
IV.	Нето одлив готовине из пословних активности (II - I)	3018	50.407	15.440
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 5)	3019	986.191	839.952
	1. Продаја акција и удела (нето приливи)	3020	286.062	0
	2. Продаја нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3021	0	1.089
	3. Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето приливи)	3022	690.000	829.946

	4. Примљене камате из активности инвестирања	3023	5.928	8.917
	5. Примљене дивиденде и учешћа у резултату	3024	4.201	0
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 3)	3025	1.074.980	833.242
	1. Куповина акција и удела (нето одливи)	3026	0	0
	2. Куповина нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3027	3.783	4.309
	3. Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето одливи)	3028	1.071.197	828.933
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (I - II)	3029	0	6.710
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)	3030	88.789	0
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 1 до 5)	3031	2.191	214
	1. Увећање основног капитала	3032	0	0
	2. Дугорочни кредити (нето приливи)	3033	2.191	214
	3. Краткорочни кредити (нето приливи)	3034	0	0
	4. Остале дугорочне обавезе	3035	0	
	5. Остале краткорочне обавезе	3036	0	
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 1 до 7)	3037	1.931	2.198
	1. Откуп сопствених акција и удела	3038	0	
	2. Дугорочни кредити (нето одливи)	3039	0	
	3. Краткорочни кредити (нето одливи)	3040		
	4. Остале дугорочне обавезе	3041		
	5. Остале краткорочне обавезе	3042		
	6. Финансијски лизинг	3043	1.931	2.198
	7. Исплаћене дивиденде и учешћа у резултату	3044	0	
III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (I - II)	3045	260	0
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	3046	0	1.984
Г.	СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3001 + 3019 + 3031)	3047	1.280.261	1.193.271
Д.	СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3007 + 3025 + 3037)	3048	1.419.197	1.203.985
Ђ.	НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3047 - 3048)	3049	0	0
Е.	НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3048 - 3047)	3050	138.936	10.714
Ж.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	3051	196.373	203.900
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3052	2.088	3.505
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3053	1.092	318
Ј.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (3049 - 3050 + 3051 + 3052 - 3053)	3054	58.433	196.373

у _____
 дана _____

Законски заступник


Редни број	О П И С	АОП	Основни капитал(група 30, осим 305, 306, 307 и 309)	АОП	Остали капитал(рп 309)	АОП	Неуплаћени уписани капитал(група 31)	АОП	Емисиона премија(рп 305)	АОП
1			2		3		4		5	
1.	Почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године	4001	1.099.431	4027		4051		4075		4099
2.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције	4002		4028		4052		4076		4100
3.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције	4003		4029		4053		4077		4101
4.	Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1 + 2 - 3)	4004	1.099.431	4030	0	4054	0	4078	0	4102
5.	Емисије акција	4005		xxx	xxx	4055		4079		xxx
6.	Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
7.	Смањење ревалоризационих резерви	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
8.	Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
9.	Нето добитак периода	4006		4031		xxx	xxx	xxx	xxx	4103
10.	Нето губитак периода	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
11.	Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
12.	Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
13.	Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције	4007		4032		4056		4080		4104

Резерве(рн 306 и 307)	АОП	рев. резерве и нереализовани добици (група 32)	АОП	Нераспоређени Добитак(група 34, осим рн 342)	АОП	Укупно (кол. 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	АОП	Губитак до вис. капитала(група 35, осим рн 352)	АОП	Откупљ. сопс. акције и удели(рн 037,237)	АОП	Нереализовани губици(група 33)
6		7		8		9		10		11		12
4.528	4123	199.801	4149	284.181	4177	1.587.941	4211	146.932	4235		4261	749.693
	4124		4150		4178		4212		4236		4262	
	4125		4151		4179		4213		4237		4263	
4.528	4126	199.801	4152	284.181	4180	1.587.941	4214	146.932	4238	0	4264	749.693
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4181		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	4127	12.088	xxx	xxx	4182	12.088	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	4128	51.484	xxx	xxx	4183	51.484	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4265	0
	xxx	xxx	4153	596	4184	596	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4215	0	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4239		xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4240		xxx	xxx
	4129		4154		4185		4216		4241		4266	0

АОП	Укупно одбитне ставке (кол. 10 + 11 + 12)	АОП	Укупно капитал(кол. 9 - 13)	АОП	Губитак изнад вис. капитала(група 35, осим рп 352)
	13		14		15
4285	896.625	4315	691.316	4321	
4286		xxx	xxx	4322	
4287		xxx	xxx	4323	
4288	896.625	4316	691.316	4324	0
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
4289		xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
4290		xxx	xxx	4325	
4291		xxx	xxx	xxx	xxx
4292		xxx	xxx	xxx	xxx
4293		xxx	xxx	4326	

	4130		4155	146.932	4186	146.932	4217	146.932	4242		4267	
xxx	xxx	xxx	4156		4187		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	0
xxx	xxx	xxx	4157		4188		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
	4131		4158		4189		4218		4243		4268	
	4132		4159		4190		4219		4244		4269	46.340
0	4133	12.088	4160	596	4191	12.684	4220	0	4245	0	4270	0
0	4134	51.484	4161	146.932	4192	198.416	4221	146.932	4246	0	4271	46.340
4.528	4135	160.405	4162	137.845	4193	1.402.209	4222	0	4247	0	4272	703.353
4.528	4136	160.405	4163	137.845	4194	1.402.209	4223	0	4248		4273	703.353
	4137		4164		4195		4224	0	4249		4274	
	4138		4165		4196	0	4225		4250		4275	
4.528	4139	160.405	4166	137.845	4197	1.402.209	4226	0	4251	0	4276	703.353
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4198		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	4140	0	xxx	xxx	4199	0	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	4141	0	xxx	xxx	4200	0	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4277	
	xxx	xxx	4167	0	4201	0	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4227	725.882	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4252		xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4253		xxx	xxx

4294	146.932	xxx	xxx	4327	
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
4295		xxx	xxx	4328	
4296	46.340	xxx	xxx	4329	
4297	0	xxx	xxx	4330	0
4298	193.272	xxx	xxx	4331	0
4299	703.353	4317	691.316	4332	0
4300	703.353	4318	691.316	4333	
4301		xxx	xxx	4334	
4302		xxx	xxx	4335	
4303	703.353	4319	691.316	4336	0
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
4304		xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
4305	725.882	xxx	xxx	4337	
4306		xxx	xxx	xxx	xxx
4307		xxx	xxx	xxx	xxx

34.	Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције	4020		4044		4068		4092		4116
35.	Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције	4021		4045		4069		4093		4117
36.	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
37.	Смањење капитала по основу обавеза према запосленима	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
38.	Остала повећања позиције	4022		4046		4070		4094		4118
39.	Остала смањења позиције	4023		4047		4071		4095		4119
40.	Укупна повећања по рачунима у текућој години (редни бр. 26 + 27 + 29 + 30 + 31 + 32 + 34 + 38)	4024	0	4048	0	4072	0	4096	0	4120
41.	Укупна смањења по рачунима у текућој години (редни бр. 28 + 33 + 35 + 36 + 37 + 39)	4025	0	4049	0	4073	0	4097	0	4121
42.	Крајње стање или стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 25 + 40 - 41)	4026	1099431	4050	0	4074	0	4098	0	4122

У _____,
 дана _____

Законски заступник



	4142		4168		4202		4228		4254		4278	
	4143		4169	0	4203	0	4229	0	4255		4279	
xxx	xxx	xxx	4170		4204		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	4171		4205		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
	4144		4172		4206		4230		4256		4280	1.996
	4145		4173		4207	1	4231		4257		4281	678.331
0	4146	0	4174	0	4208	0	4232	725.882	4258	0	4282	1.996
0	4147	0	4175	0	4209	1	4233	0	4259	0	4283	678.331
4.528	4148	160.405	4176	137.845	4210	1.402.208	4234	725.882	4260	0	4284	27.018

4308		xxx	xxx	4338	
4309		xxx	xxx	4339	
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
4310	1.996	xxx	xxx	4340	
4311	678.331	xxx	xxx	4341	
4312	727.878	xxx	xxx	4342	0
4313	678.331	xxx	xxx	4343	0
4314	752.900	4320	649.308	4344	0

На основу члана 26. Став 3. Закона о рачуноводству („Службени гласник РС” број 62/2013), члана 138. Закона о осигурању („Службени гласник РС” број 139/14), Одлуке о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за осигурање („Службени гласник РС”, број 135/2014, 141/2014 и 102/2015) и члана 55. Статута „ГЛОБОС ОСИГУРАЊА” а.д.о. „Глобос осигурање“ а.д.о. Београд (у даљем тексту: Друштво) подноси

НАПОМЕНЕ
УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
за период од 01.01.2015. до 31.12.2015. године

• **ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ДРУШТВУ**

»Глобос осигурање« а.д.о. основано је 06.01.1994.године решењем Привредног суда у Београду број Фи-40344/93 и уписано у Регистар привредних субјеката код Агенције за привредне регистре. Решењем БД 10393/2005 од 04.05.2005.године.

Седиште Друштва: Београд, Кнез Михаилова број 11-15.,
МБ 06936253
ПИБ 100001079
Ш.делатности 6512 неживотно осигурање

Решењем Гувернера Народне банке Србије Г.бр. 3052 од 10.04.2006.године и издата је дозвола за обављање послова свих врста неживотних осигурања.

Друштво је у јуну 2012. године извршило усклађивање са новим Законом о привредним друштвима („Сл. Гласник РС” број 36/2011 и 99/2011). На седници Скупштине акционара одржаној 26.06.2012. године усвојени су Оснивачки акт и Статут друштва. Агенција је о регистрацији промене издала решење 03.07.2012. године број 87275/2012.

Друштво је сходно критеријумима прецизираним Законом о рачуноводству, као и по основу делатности којој припада, разврстано у велико правно лице.

Акцијама Друштва се тргује на регулисаном тржишту ХОВ – Open market, а према Правилнику о листингу Београдске Берзе а.д. Београд.

Органи управљања Друштва су: Скупштина, Одбор директора и Генерални директор.

Радам Друштва управљају акционари, преко Скупштине. Право гласа у Скупштини имају акционари сразмерно учешћу у акционарском капиталу, с тим што свака акција даје право на један глас код одлучивања.

Финансијске извештаје усваја Скупштина Друштва.

За истинито и поштено приказивање финансијског положаја и успешности пословања Друштва, одговоран је законски заступник, Одбор директора и Директор сектора за финансије и рачуноводство.

Финансијске извештаје потписује законски заступник Друштва.

Послови из делатности Друштва се обављају у организационим секторима у Београду и Новом Саду и преко заступника у Сомбору, Сремској Митровици, Крагујевцу и Нишу.

Друштво је поднело захтев Народној банци Србије 06.12.2015 за усаглашавање са новим Законом о осигурању .

АКЦИОНАРИ	Укупна вредност у дин	% од укупне емисије обичних акција	Број обичних акција	Номинална вредност акције
Правна лица				
«Поштанска штедионица» ад Београд, 27марта 71	9.342.410,00	0,88611	12.133	770.00
Предузеће за промет и услуге «Уни Глобал Нови» доо Београд. Француска 13	210.675.850,00	19,98230	273.605	770.00
«Глобосино» доо предузеће за промет и услуге Београд. Француска 13	184.805.390,00	17,52852	240.007	770.00
RAIFFESEN BANK KASTODI RAČUN	17.974.110,00	1,70482	23.343	770.00
MONPHREY LTD	41.106.450,00	3,89889	53.385	770.00
Правна лица – остала	11.239.690,00	1,06607	14.597	770.00
Укупно правна лица	475.143.900,00	45,06671	617.070	770.00
Физичка лица				
Остала	154.761.530,00	14,67890	200.989	770.00
Милован Ђуровић. Београд. Омладинска 7	361.397.960,00	34,27807	469.348	770.00
Цветковић Матеја	15.085.070,00	1,43080	19.591	770.00
Савић Љубиша	7.505.960,00	0,71193	9.748	770,00
Ковач Ристо	6.685.910,00	0,63415	8.683	770.00
Укупно физичка лица	545.436.430,00	51,73385	708.359	770.00
Збирни (кастоди) рачун				
Збирни (кастоди) рачун	33.732.160	3,19945	43,808	770.00
Укупно Друштво	1.054.312.490.00	100	1.369.237	770.00

Према подацима са сајта Централног регистра (wwwcrhovrs) 60 страних (физичка и правна) лица поседује капитал у друштву за осигурање «ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ» адо Београд.

Посредници и заступници:

СБ М & И АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ - ЗОРАН БОЈОВИЋ ПР, "ДАРСА" АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, НЕМАЊА ВУЈАНОВИЋ ПРЕДУЗЕТНИК АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ НЕБО-ИНС, ГОРИЦА ДРАГИЋЕВИЋ ПРЕДУЗЕТНИК АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ ВОХ&ДГ, АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ СИГУРНА ПОЛИСА БЕОГРАД, ЗАСТУПНИК У ОСИГУРАЊУ ГОРАН ДИМИТРИЈЕВИЋ ПР, ПРОФИТ ВЕДЕРЕ ДОО ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ БОРОЈЕВИЋ, ТОДОРОВИЋ ИНС-АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, АДМИРАЛ АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ -ЗОРАН НОВАКОВИЋ ПР, БКЦ НС- НЕБОЈША КОРАЋ, ВУК НС-ГОРДАНА НОВАКОВИЋ, УНИОС-МЛАДЕН РАИЛИЋ,

РАЦИО ПЛУС-ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ ДОО, ФОРТИС ПАРТНЕР ДОО ДРУШТВО ЗА ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, МАРГО доо, МАРПОЛИ-ИНС, АУЦТОР СОЛЛЕРС ДОО, ПРОСЦАДЕНЦА ДОО, ИНТЕРА ДОО, , ЕУРОП АССИСТАНЦЕ Д.О.О. ЗА ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, АЛМОНД ГРОУП ДОО, РАИФФЕИСЕН АССИСТАНЦЕ ДОО, Г-ГРУПА ДОО ДРУШТВО ЗА ПОСРЕДОВАЊУ У ОСИГУРАЊУ, АВАКУМ ИНВЕСТ ДОО, РЕИБ ДОО, ЛИДЕР ПНМ ДОО, АСИГЕСТ ДОО, ФИДЕЛИТИ ПЛУС ДОО, АСПЕН, ИНЕЦО ДОО, ЕУРОСОЛУТИОНС ДОО ДРУШТВО ЗА ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, МЕНАЏЕР ТИМ ДОО, АСПЕКТ ИФА ДОО, РАЈКОНС ДОО ЗА ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, "ТАНДЕМ ПРЕМИУМ" ДОО, ЗД МЕДИАТОР ДОО

Број запослених и њихова квалификациона структура су следећи:

	31.12.2015.		31.12.2014.
Број извршилаца	Стручна спрема	Број извршилаца	Стручна спрема
			Магистар наука
27	Висока стручна спрема	27	Висока стручна спрема
5	Виша стручна спрема	6	Виша стручна спрема
10	Средња стручна спрема	14	Средња стручна спрема
			Нижа стручна спрема
42	Укупно	47	Укупно

Просечан број запослених у 2014. години 53.

Просечан број запослених у 2015. години 45.

2. ОСНОВ ЗА САСТАВЉАЊЕ-УСКЛАЂЕНОСТ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА СА ДОМАЋИМ ПРОПИСИМА И МРС/МСФИ

Правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству (у даљем тексту "Закон", "Сл. гласник РС", бр. 62/2013). Друштво, као велико правно лице, у обавези је да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ") и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда ("IFRIC"), накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, одобрени од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("Одбор"), чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија и који су били на снази на дан 31. децембра 2013. године.

Измене МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора и Комитета у периоду од 31. децембра 2002. године до 1. јануара 2009. године, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије („Министарство“) 5. октобра 2010. године и објављени у "Сл. гласнику РС", бр. 77/2010). Решењем Министарства од 13. марта 2014. године утврђен је превод Концептуалног оквира за финансијско извештавање ("Концептуални оквир", усвојен од стране Одбора у септембру 2010. године, који замењује Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја) и основних текстова МРС и МСФИ ("Решење о утврђивању превода Концептуалног оквира за финансијско извештавање и основних текстова Међународних рачуноводствених стандарда, односно Међународних стандарда финансијског извештавања", објављених у Службеном гласнику РС" бр. 35 на дан 27. марта 2014. године, (у даљем тексту "Решење о утврђивању превода"), који обухвата измене МРС, као и нове МСФИ и одговарајућа тумачења, који су издати/били на снази од Одбора и Комитета 31. децембра 2013. године. На основу наведеног Решења о утврђивању превода, Концептуални оквир, МРС, МСФИ, IFRIC и са њима повезана тумачења који су преведени, у примени су од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2015. године.

Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу

На дан објављивања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и касније допуне, који замењује захтеве МРС 39 „Финансијски инструменти: признавање и одмеравање“, у вези с класификацијом и одмеравањем финансијске имовине. Стандард елиминира постојеће категорије из МРС 39 - средства која се држе до доспећа, средства

расположива за продају и кредити и потраживања. МСФИ 9 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године, уз дозвољену ранију примену.

У складу са МСФИ 9, финансијска средства ће се класификовати у једну од две наведене категорије приликом почетног признавања: финансијска средства вреднована по амортизованом трошку или финансијска средства вреднована по фер вредности. Финансијско средство ће се признавати по амортизованом трошку ако следећа два критеријума буду задовољена: средства се односе на пословни модел чији је циљ да се наплаћују уговорени новчани токови и уговорени услови пружају основ за наплату на одређене датуме новчаних токова који су искључиво наплата главнице и камате на преосталу главницу. Сва остала средства ће се вредновати по фер вредности. Добици и губици по основу вредновања финансијских средстава по фер вредности ће се признавати у билансу успеха, изузев за улагања у инструменте капитала са којима се не тргује, где МСФИ 9 допушта, при иницијалном признавању, касније непроменљиви избор да се све промене фер вредности признају у оквиру осталих добитака и губитака у извештају о укупном резултату. Износ који тако буде признат у оквиру извештаја о укупном резултату неће моћи касније да се призна у билансу успеха.

- Допуне МСФИ 11 „Заједнички аранжмани” – Рачуноводство стицања учешћа у заједничким пословањима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године)
- МСФИ 14 „Рачуни регулаторних активних временских разграничења” - на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године.
- МСФИ 15 „Приходи из уговора са купцима”, који дефинише оквир за признавање прихода. МСФИ 15 замењује МРС 18 „Приходи”, МРС 11 „Уговори о изградњи”, IFRIC13 „Програми лојалности клијената”, IFRIC15 „Споразуми за изградњу некретнина” и IFRIC18 „Преноси средстава од купаца”. МСФИ 15 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2017. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема” и МРС 38 „Нематеријална имовина” - Тумачење прихватљивих метода амортизације (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема” и МРС 41 „Пољопривреда” - Пољопривреда – индустријске биљке (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МРС 27 „Појединачни финансијски извештаји” – Метод удела у појединачним финансијским извештајима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји” и МРС 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате” - Продаја или пренос средстава између инвеститора и његових придружених ентитета или заједничких подухвата - (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима” – Дефинисани планови накнаде: Доприноси за запослене (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- МСФИ 16, Лизинг (на снази од 1. јануара 2019. године, Европска Унија још не примењује). Циљ стандарда је да се развије нови стандард за лизинг који дефинише принципе како да обе уговорне стране, закупац и закуподавац, пружају релевантне информације о лизингу на начин који верно представљају ове трансакције. Да би се испунио овај циљ, од закупца се захтева да призна укупну имовину и обавезе које проистичу из закупа. Не очекује се да ће усвајање измене материјално утицати на финансијске извештаје Друштва.
- Годишња побољшања за период од 2010. до 2012. године, која су резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 2, МСФИ 3, МСФИ 8, МСФИ 13, МРС 16, МРС 24 и МРС 38)

ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).

- Годишња побољшања за период од 2011. до 2013. године, која су резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 13 и МРС 40) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).

Своје пословање за 2015. године, Друштво је исказало на обрасцима финансијских извештаја који су прописани Правилником о садржају и форми образаца финансијских извештаја друштава за осигурање које је донео гувернер НБС.

Износи у финансијским извештајима исказани су у хиљадама динара (000), функционална валута Друштва је динар (РСД).

Финансијски извештаји се односе на период од 01.01.2015 до 31.12.2015 а одобрени су од стране Одбора директора.

3. РАЧУНОВОДСТВЕНА НАЧЕЛА

Позиције, које се приказују у редовним финансијским извештајима се вреднују у складу са следећим општим рачуноводственим начелима:

- 1) претпоставка да Друштво послује континуирано;
- 2) методе вредновања примењују се доследно из године у годину;
- 3) вредновање се врши уз примену принципа опрезности, а посебно:
 - (а) у Билансу стања приказују се обавезе настале у току текуће или претходних пословних година, чак и уколико такве обавезе постану евидентне само између датума Биланса стања и датума његовог састављања;
 - (б) у обзир се узимају сва обезвређења, без обзира да ли је резултат пословне године добитак или губитак;
- 4) у обзир се узимају сви приходи и расходи који се односе на пословну годину без обзира на датум њихове наплате односно исплате;
- 5) компоненте имовине и обавеза вреднују се посебно;
- 6) биланс отварања за сваку пословну годину мора да буде једнак билансу затварања за претходну пословну годину.

Изузетно, одступања од општих рачуноводствених начела дозвољена су само у случајевима примене појединих МРС/МСФИ и таква одступања, као и разлози због којих настају, морају да се обелодане у Напоменама уз финансијске извештаје, укључујући и оцену њихових ефеката на имовину, обавезе, финансијску позицију и добитак или губитак Друштва.

4. КОРЕКЦИЈА ПОЧЕТНОГ СТАЊА ПО ОСНОВУ ГРЕШКЕ ИЗ ПРЕТХОДНОГ ПЕРИОДА, МАТЕРИЈАЛНОСТ ГРЕШКЕ

Материјално значајних ефеката промене рачуноводствених политика и накнадно утврђених материјалних грешака из ранијих година, по почетном стању није било.

Накнадно установљене грешке које нису материјално значајне исправљају се на терет расхода, односно у корист прихода периода у којем су грешке евидентирани.

Исправка накнадно установљених материјално значајних грешака је она која има тако значајан утицај на финансијске извештаје једног или више претходних периода, тако да се ти финансијски извештаји више не могу сматрати поузданим на дан њиховог издавања.

Материјално значајном грешком сматра се грешка која може да утиче на економске одлуке корисника финансијских извештаја, донете на основу тих извештаја.

За рачуноводствене потребе Друштво ће се материјалност одређивати сходно висини грешке у односу на укупну активу.

Материјално значајна грешка сматра се грешка која је у појединачном или у кумулативном износу са осталим грешкама већа од 0,85 % од активе коју је Друштво исказало у пословној години, која претходи години у којој је грешка установљена.

Исправка материјално значајне грешке из претходних периода се врши кориговањем почетног стања нераспоређеног добитка или губитка из ранијих година.

5. ПРИМЕЊЕНИ ОСНОВ ЗА ВРЕДНОВАЊЕ ПОЗИЦИЈА У ПРИПРЕМИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

При састављању и презентацији финансијских извештаја Друштва уважена је одредба Закона о рачуноводству, по којој су правна лица дужна да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине, обавеза, прихода и расхода, признавање и обелодањивање финансијских извештаја, врше у складу са законском, професионалном и интерном регулативом.

6. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Значајне рачуноводствене политике примењене на финансијске извештаје који су предмет ових Напомена, а које су изложене у наставку, првенствено су засноване на Правилнику о рачуноводству и рачуноводственим политикама Друштва. Ако поједини књиговодствени аспекти нису јасно прецизирани Правилником, примењене рачуноводствене политике су засноване на важећој законској, професионалној и интерној регулативи.

При састављању финансијских извештаја уважавају су релевантне одредбе МРС 10, које се односе на догађаје који настају од датума биланса стања до датума када су финансијски извештаји одобрени за објављивање. У случају када постоје, за ефекте догађаја који пружају доказ о околностима које су постојале на датум биланса стања, кориговаће се већ признати износи у финансијским извештајима Друштва, како би се одразили корективни догађаји после биланса стања, а за ефекте догађаја који указују на околности које су настале после датума биланса стања, не врше се корекције признатих износа, већ се, у случају када их је било, у Напоменама врши обелодањивање природе догађаја и процена њихових финансијских ефеката.

7. ПРИЗНАВАЊА И ВРЕДНОВАЊА ПРИХОДА И РАСХОДА, ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

7.1. Приходи и расходи

Приходи обухватају приходе од уобичајених активности Друштва, (пословни и финансијски приходи) и добитке. Уобичајене, односно редовне активности Друштва су све активности које Друштво, предузима у делокругу свог рада као и активности које су са њима повезане и које подржавају тај рад и од њега произилазе или имају пропратни карактер.

Добици представљају друге ставке које задовољавају дефиницију прихода и могу, али не морају да проистекну из уобичајених активности предузећа.

Добици представљају повећања економских користи и као такви по природи нису различити од прихода. Добици укључују добитке проистекле из продаје некретнина, дугорочних хартија од вредности и учешћа у капиталу, наплаћена отписана потраживања, добити од продаје остатка оштећених ствари и други непоменути приходи.

На рачунима прихода обухватају се пословни приходи, финансијски приходи, приходи по основу инвестиционе активности и остали приходи.

Расходи обухватају трошкове који проистичу из уобичајених активности предузећа и губитке.

На рачунима расхода обухватају се пословни расходи, финансијски расходи, расходи по основу инвестиционе активности и остали расходи, који обухватају и расходе по основу резервисања и обезвређења средстава.

Губици укључују губитке по основу расходања и продаје некретнина, дугорочних хартија од вредности и учешћа у капиталу, директних отписа потраживања, губици од продаје остатка оштећених ствари и других непоменути расходи.

Трошкови спровођења осигурања разврставају се на функционалне области - трошкове управе, трошкове прибаве, трошкове извиђаја, процене, ликвидације и исплате штета.

За сваку врсту осигурања сабирају се директни и индиректни трошкови спровођења осигурања.

Позиције обрачуна трошкова и прихода од услуга осигурања и других учинака преузимају се са класа 5(пет) и 6 (шест) Контног оквира и исказују на класи 9 (девет) и то најмање до нивоа услова и тарифа осигурања, односно до нивоа појединих врста послова осигурања.

Критеријуми за разврставање свих индиректних трошкова и свих индиректних прихода по врстама осигурања утврђују се применом кључа: Процентуално учешће прихода од премије сваке врсте осигурања у укупним приходима од премије на дан обрачуна.

Критеријуми за разврставање индиректних трошкова – Трошкови спровођења осигурања на функционалне области - трошкове управе, трошкове прибаве, трошкове извиђаја, процене, ликвидације и исплате штета, утврђују се применом кључа Бруто зараде.

7.2. Нематеријална имовина

Средства без физичке супстанце која се могу идентификовати, као што су: патенти, лиценце, концесије, рачунарски софтвер и улагања у развој а која се поседују ради коришћења у производњи или снабдевању робом и услугама у сврхе изнајмљивања или за административне намене, у складу са Међународним рачуноводственим стандардом 38, признају се као нематеријална имовина.

Да би се нематеријално улагање признало, неопходно је да буду испуњени захтеви прописани МРС 38 - Нематеријална имовина, односно:

- да је вероватно да ће се будуће економске користи, приписиве имовини, улисти у Друштво;
- да Друштво има могућност контроле над том имовином и
- да се набавна вредност (цена коштања) може поуздано одмерити.

Нематеријална средства се, након почетног признавања, одмеравају по трошку набавке умањеној за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности (сходно релевантним одредбама МРС 36 - Умањење вредности имовине).

Приликом стављања нематеријалног улагања у употребу Друштво треба да процени да ли је користан век трајања нематеријалне имовине

- неограничен или ограничен и
- преосталу вредност нематеријалног улагања

Преостали век коришћења, понаособ, за свако нематеријално улагање утврђује се на основу релевантне документације.

Нематеријална средства отписују се у року од пет година, осим улагања чије је време коришћења утврђено уговором, када се отписивање врши у роковима који проистичу из уговора.

За обрачун амортизације нематеријалних улагања примењује се пропорционални метод отписивања. Основицу за обрачун амортизације чини набавна вредност. Обрачун амортизације нематеријалних улагања врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је нематеријално улагање стављено у употребу.

Износ губитка по основу обезвређења нематеријалних улагања треба узети у обзир приликом обрачуна амортизације у наредном обрачунском периоду, односно за тај износ умањује се основица за обрачун амортизације у будућим периодима.

7.3. Некретнине, постројења и опрема

Некретнине, постројења и опрема су материјална средства:

- која Друштво држи за употребу у производњи или испоруку робе или пружање услуга, за изнајмљивање другим лицима или у административне сврхе;
- за која се очекује да ће се користити дуже од једног обрачунског периода;

Некретнина, постројење и опрема признају се као средство:

- када постоји вероватноћа прилива будућих економских користи у периоду дужем од годину дана
- када набавна вредност или цена коштања тог средства може поуздано да се измери.

Након почетног вредновања некретнине чија се фер вредност може поуздано одмерити, исказују се по ревалоризованом износу који представља њихову фер вредност на дан ревалоризације, умањену за накнадно акумулирану амортизацију и накнадно акумулиране губитке због умањења вредности, односно применом алтернативног поступка предвиђеног МРС 16 – Некретнине, постројења и опрема.

Ревалоризација некретнина се врши онолико редовно колико је довољно да се исказани износ не разликује значајно од износа који би се утврдио да је примењен поступак исказивања по поштеној вредности на дан биланса стања.

Процену поштене вредности некретнина врше стручно оспособљени овлашћени процењивачи, одговарајуће струке, физичка или правна лица, уписана у Регистар вештака, на бази тржишних доказа најмање једном у три године.

Ефекти процене некретнине по поштеној вредности се књиже сразмерно и на набавној вредности и на исправци вредности.

Приликом ревалоризације некретнина ревалоризују се све некретнине из групе којој то средство припада.

Ревалоризациона резерва створена по основу ревалоризације некретнина се преноси на нераспоређену добит најкасније на дан отуђења средства.

7.4. Постројења и опрема

Након почетног вредновања опрема се исказују по набавној вредности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губитака због обезвређења, односно применом основног поступка предвиђеног МРС16 – Некретнине, постројења и опрема.

За обрачун амортизације некретнина и опреме, примењује се пропорционални метод отписивања, тј метод једнаких годишњих квота у процењеном веку трајања који има за резултат константан трошак током његовог корисног века трајања.

Обрачун амортизације

Основицу за обрачун амортизације некретнина чини ревалоризована набавна вредност, умањена за преосталу вредност, а за постројења и опрему набавна вредност по одбитку преостале вредности средстава на крају

процењеног века коришћења. Ако је преостала вредност средстава безначајна, сматра се да је једнака нули, а када је значајна, преостала вредност се процењује на дан стицања и не повећава се накнадно због промене цена.

Обрачун амортизације некретнина, постројења и опреме врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је стављено у употребу.

Накнадни издатак који се односи на некретнину, постројења и опрему након његове набавке или завршетка, увећава вредност средства ако испуњава услове да се призна као стално средство

Накнадни издатак који не задовољава претходне услове исказује се као трошак пословања у периоду у којем је настао.

За новонабављена средства примењују се следеће стопе амортизације		
	од	до
Грађевински објекти	1,3772%	2,5316%
Путнички аутомобили	10,0000%	20,0000%
Рачунарска опрема	10,0000%	20,0000%
Остала опрема	5,0000%	20,0000%
Нематеријална улагања	10,0000%	20,0000%
Инвестиционе некретнине	1,4409%	1,9297%

Накнадном проценом и променом корисног века за већ коришћена средства, стопе амортизације могу бити одређене и ван установљеног распона.

У складу са пар. 51 МРС 16, који захтева периодично преиспитивање корисног века употребе, Друштво једанпут годишње, а најкасније на датум биланса преиспитује корисни век употребе и евентуално врши корекције првобитно примењених стопа амортизације, како би оне реално одражавале корисни век употребе основног средства.

7.5. Инвестиционе некретнине

Инвестициона некретнина је некретнина (земљиште или објекат - или део објекта или обоје) коју власник држи по основу финансијског лизинга у циљу остваривања прихода од закупнине или пораста вредности капитала или и једног и другог.

Почетно мерење инвестиционе некретнине приликом стицања (набавке) врши се по набавној вредности. При почетном мерењу, зависни трошкови набавке укључују се у набавну вредност.

Вредновање инвестиционих некретнина након почетног признавања врши се применом алтернативног поступка предвиђеног МРС 40 Инвестициона некретнина, односно, према методу набавне вредности (применом основног поступка из МРС 16 Некретнине, постројења и опрема), умањеној за укупан износ исправки вредности по основу амортизације и укупан износ исправки вредности по основу обезвређења.

7.6. Финансијски пласмани

У оквиру дугорочних финансијских пласмана исказују се учешћа у капиталу зависних привредних друштава, учешћа у капиталу придружених привредних друштава, учешћа у капиталу других привредних друштава и дугорочне хартије од вредности.

Финансијска средства се класификују у следеће категорије :

- а) улагања која се држе до доспећа;
- б) финансијска средства која су расположива за продају;
- в) финансијска средства по фер вредности кроз добитак или губитак
- г) кредити и потраживања

а) Финансијска средства која се држе до доспећа су недериватна финансијска средства са фиксним или утврдивим роковима плаћања и фиксним роковима доспећа, које Друштво има намеру и могућност да држи до рока доспећа. Ова финансијска средства обухватају дужничке хартије од вредности емитоване од стране Републике Србије или Народне банке Србије, краткорочне и дугорочне депозите, наменски депозит за обављање послова издавања међународне карте осигурања (зелене карте) и улагања у корпоративне обвезнице.

У случају да Друштво одлучи да прода значајан део финансијских средстава која се држе до доспећа, цела категорија ће бити рекласификована као расположива за продају. Финансијска средства која се држе до доспећа класификују се као дугорочна средства. осим ако су рокови доспећа краћи од 12 месеци од датума биланса стања, када се класификују као краткорочна средства.

Финансијска средства која се држе до доспећа иницијално су евидентирана по набавној вредности, а на дан биланса су исказане по амортизованој вредности, односно садашњој вредности будућих токова готовине утврђених применом ефективне каматне стопе садржане у инструменту.

б) Финансијска средства расположива за продају су недериватна финансијска средства која су назначена као расположива за продају и нису класификована као кредити и потраживања, финансијска средства које се држе до доспећа или финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха. Финансијска средства расположива за продају су пласмани за које постоји намера држања у неодређеном временском периоду, који могу бити продати услед потребе за готовином или услед промене каматних стопа, девизних курсева или тржишних цена.

При почетном признавању финансијска средства расположива за продају се одмеравају по њиховој фер вредности, увећаној за трошкове трансакције. При накнадном вредновању промене вредности финансијских средства расположивих за продају евидентирају се директно у оквиру капитала.

Признавање добитка или губитка по основу накнадних промена фер вредности врши се у оквиру капитала, – нереализовани добици по основу ХоВ расположивих за продају и - нереализовани губици по основу ХоВ расположивих за продају.

Финансијско средство расположиво за продају престаје да се признаје када дође до отуђења или обезвређења. За све хартије од вредности које Друштво има у свом портфељу као расположиве за продају, постоји котирана цена на активном тршту.

Код учешћа у капиталу постоји намера држања у неодређеном периоду. Ова учешћа могу бити продата у зависности од потреба за готовином, у случају промене тржишних цена или када се донесе одлука о њиховом претварању у други облик финансијских средстава. Учешћа у капиталу за које не постоји активно тржиште вреднована су по набавној вредности.

в) Финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха су финансијска средства која се држе ради трговања. Финансијско средство се класификује у ову категорију уколико је прибављено првенствено ради продаје у кратком року.

г) Кредити и потраживања представљају недериватна финансијска средства са фиксним или утврдивим роковима плаћања, која се не котирају ни на једном активном тржишту. Укључују се у текућа

средства, осим уколико су им рокови доспећа дужи од 12 месеци након датума биланса стања. У том случају се класификују као дугорочна средства.

Потраживања су исказана по фактурној вредности умањеној за одобрене попусте, као и за исправку вредности која је заснована на процени наплативости појединачног потраживања. Исправка вредности се формира за она потраживања за које постоји објективан доказ да су обезвређена, односно за која руководство Друштва процењује да се не могу наплатити у пуном износу, и иста се евидентира као расход у билансу успеха периода када је процена извршена.

Признавање

Куповина или продаја финансијског средства или обавезе се евидентира коришћењем рачуноводственог обухватања на датум трговања.

Вредновање

Финансијски инструменти иницијално се вреднују по тржишној вредности која укључује трансакционе трошкове код свих финансијских средстава или обавеза осим оних која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха. Финансијска средства која се воде по фер вредности чији се ефекат промена у фер вредности исказују у билансу успеха иницијално се признају по фер вредности, а трансакциони трошкови терете трошкове пословања у билансу успеха.

Финансијска средства расположива за продају при почетном признавању се одмеравају по њиховој фер вредности, увећаној за трошкове трансакције. При накнадном вредновању промене вредности финансијских средства расположивих за продају евидентирају се директно у оквиру капитала.

Финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха се након иницијаног признавања, исказују по фер вредности.

Кредити и потраживања, као и финансијска средства које се држе до доспећа, вреднују се по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе.

Престанак признавања

Друштво врши искњижење финансијског средства када права на прилив готовине по основу тог средства истекну или када та права пренесе на другога. Свако право по пренетој финансијској активи, креирано или задржано од стране Друштва, признаје се као посебно средство или обавеза.

Друштво врши искњижење обавезе када је обавеза измирена, укинута или када је пренета на другога.

Вредновање по амортизованим вредностима

Амортизована вредност финансијског средства или обавезе је износ по коме се средства или обавезе иницијално вреднују, умањен за отплате главнице, а увећан или умањен за акумулирану амортизацију коришћењем метода ефективне каматне стопе на разлику између иницијалне вредности и номиналне вредности на дан доспећа инструмента, умањеног за обезвређење.

Вредновање по фер вредности

Фер вредност финансијских инструмената је износ за који средство може бити размењено, или обавеза измирена, између обавештених, вољних страна у оквиру независне трансакције.

Фер вредност се одређује применом доступних тржишних инфомација на дан извештавања и осталих модела вредновања које Друштво користи.

Фер вредност појединих финансијских инструмената исказаних по номиналној вредности је приближно једнака њиховој књиговодственој вредности. Ови инструменти обухватају готовину, као и потраживања и обавезе које немају уговорено доспеће, ни уговорену фиксну каматну стопу.

Остала потраживања и обавезе се свде на садашњу вредност дисконтовањем будућих новчаних токова уз коришћење текућих каматних стопа. Руководство је мишљења да услед природе пословања Друштва и његових општих политика, нема значајих разлика између књиговодствене и фер вредности финансијских средстава и обавеза.

Обезвређење

Финансијска средства Друштва се процењују на дан биланса како би се утврдило да ли постоје објективни докази обезвређења. Уколико постоје докази о обезвређењу, утврђује се наплатив износ пласмана.

Руководство Друштва врши процену наплативости потраживања, односно исправке вредности на основу појединачне процене ризичних потраживања. Ризичним потраживањима се сматрају сва потраживања са кашњењем у отплати. Друштво процењује наплативи износ потраживања и пласмана, имајући при томе у виду уредност у плаћању, финансијско стање дужника. Критеријум за процену наплативости потраживања ближе су утврђени Упутством о процени наплативости потраживања.

За процењен износ обезвређења Друштво врши исправку вредности на терет расхода периода у коме је дошло до обезвређења. Према параграфу 65 МРС 39 ако се у наредном периоду износ умањења вредности смањи и ако то смањење може објективно да се доведе у везу са догађајем који се одиграо после признавања умањења вредности, претходно признати губитак због умањења вредности се сторнира или директно или преко рачуна прихода. Сторнирање не треба да има за резултат већу књиговодствену вредност средства од вредности коју би то средство имало да није извршено обезвређење.

7.7. Краткорочна потраживања и финансијски пласмани

Краткорочна потраживања признају се у тренутку обављања трансакције. При почетном признавању потраживање се вреднује у износу уговорене продајне вредности, умањене за износ уговорених попушта и рабата а увећана за обрачунати порез. Приход се признаје у висини нето продајне цене према начелу настанка пословног догађаја (нпр. Фактурисане реализације).

Уколико је приход од продаје признат према начелу настанка пословног догађаја, а накнадно се појавио ризик наплате, потраживање се индиректно исправља на терет расхода пословања, а директно ако је немогућност наплате извесна.

На крају сваког извештајног периода Друштво процењује да ли постоји неки објективан доказ да је дошло до умањења вредности потраживања и за процењени износ обезвређења врши исправку вредности на терет расхода периода у коме је дошло до обезвређења. Уколико се у наредном периоду износ умањења вредности смањи и ако се то умањење може објективно довести у везу са догађајем који се одиграо после признавања умањења вредности, претходно признато умањење се сторнира у корист прихода.

Процена обезвређења ближе је регулисана Упутством о процени наплативости потраживања.

Финансијски пласмани су средства осигурања инвестирана и уложена у земљи са роком доспећа, односно продаје до годину дана од дана чинидбе, односно од дана биланса

7.8. Готовински еквиваленти и готовина

Готовина обухвата готовину и депозите по виђењу.

Готовински еквиваленти представљају краткорочне, високо ликвидне хартије од вредности које се брзо могу претворити у познати износ готовине, без значајног ризика од промене вредности.

Новчана средства се вреднују по њиховој номиналној вредности. Уколико је реч о новчаним средствима у иностраној валути она се вреднују по званичном средњем курсу валуте објављеном од стране Народне банке Србије.

7.9. Финансијске обавезе

Финансијским обавезама сматрају се дугорочне обавезе (обавезе према зависним, придруженим и осталим правним лицима, дугорочни кредити, обавезе по дугорочним хартијама од вредности и остале дугорочне обавезе), краткорочне финансијске обавезе (обавезе према повезаним правним лицима и правним лицима са узајамним учешћем, краткорочни кредити и остале финансијске обавезе), краткорочне обавезе из пословања (добављачи и остале обавезе из пословања) и остале краткорочне обавезе.

Краткорочним обавезама сматрају се обавезе које доспевају у року од годину дана, од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса.

Приликом почетног признавања Друштво мери финансијску обавезу по њеној стварној вредности која представља поштену тржишну вредност надокнаде која је примљена приликом признавања обавезе.

Финансијска обавеза престаје да се признаје када Друштво испуни обавезу или када је обавеза плаћања предвиђена уговором укинута или истекла.

Смањење обавеза по основу закона, ванпарничног поравнања и сл. врши се директним отписивањем у корист прихода.

7.10. Резервисања

Резервисање је обавеза са неизвесним роком доспећа или износом.

Резервисања се признају у износима који представљају најбољу процену издатака захтеваних да се измири садашња обавеза на датум биланса стања. Трошак резервисања се признаје у расходима периода.

Резервисања се признају и врше када:

- Друштво има садашњу обавезу (законску или изведену) као последицу прошлог догађаја;
- је вероватно да ће одлив ресурса који представљају економске користи бити захтеван да се измири обавеза; и
- може да се направи поуздана процена износа обавезе.

Уколико наведени услови нису испуњени, резервисање неће бити признато.

Друштво образује у складу са интерним актима, подзаконским актима и Законом о осигурању техничке резерве. По основу Закона о осигурању, Друштво за осигурање је дужно да, на крају обрачунског периода образује техничке резерве довољне за покриће свих обавеза из уговора о осигурању, на начин и у роковима предвиђеним законом. Ове резерве обухватају резерве за преносне премије, резерве за неистекле ризике, резерве за бонусе и попусте, резервисане штете, резерве за изравнање ризика и друге техничке резерве.

Дугорочна резервисања обухватају и резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију у складу са МРС 19.

Мерење резервисања врши се у износу који је признат као резервисање и он представља најбољу процену издатака који је потребан за измирење садашње обавезе на дан биланса стања. Резервисања се испитују на дан сваког биланса стања и коригују тако да одражавају најбољу садашњу процену. Ако више није вероватно да ће одлив ресурса који представљају економске користи бити потребан за измирење обавезе, резервисање се укида.

7.11. Порези

Порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит предузећа Републике Србије. Порез на добитак обрачунава се по стопи од 15% на пореску основицу која је приказана у пореском билансу, након умањења за искоришћене пореске кредите. Опорезива основица укључује добитак исказан у билансу успеха, који је коригован у складу са пореским прописима Републике Србије.

Неискоришћени део пореског кредита може се пренети на рачун пореза на добит из будућих обрачунских периода, али не дуже од десет година. Губици из текућег периода могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од 5 година.

Одложени порез на добитак се обрачунава за све привремене разлике између пореске основе имовине и обавеза и њихове књиговодствене вредности. Тренутно важеће пореске стопе на дан биланса су коришћене за обрачун износа одложеног пореза. Одложене пореске обавезе признају се за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства признају се за одбитне привремене разлике и за ефекте пренетог губитка и неискоришћених пореских кредита из претходних периода до нивоа до којег је вероватно да ће постојати будући опорезиви добици на терет којих се одложена пореска средства могу искористити.

Текући и одложени порези признају се као приходи и расходи и укључени су у нето добитак периода.

7.12. Адекватност капитала Гарантна резерва

Друштво за осигурање је дужно да, ради трајног извршавања обавеза и подношења ризика у пословању, формира гарантну резерву, на начин прописан Законом о осигурању.

Гарантну резерву чине примарни капитал и допунски капитал, умањени за одбитне ставке.

Примарни капитал састоји се од:

- 1)уплаћеног основног капитала по основу обичних акција;
- 2)резерви утврђених статутом и другим актима друштва за осигурање, осим резерви повезаних с преференцијалним акцијама;
- 3)ревалоризационих резерви с нереализованим резултатима;
- 4)нераспоређеног добитка ранијих година;
- 5)нераспоређеног добитка текуће године –до 50%.

Допунски капитал састоји се од:

- 1)уплаћеног основног капитала по основу преференцијалних акција;
- 2)резерви повезаних с преференцијалним акцијама.

Одбитне ставке чине:

- 1)нематеријална имовина (улагања)
- 2)откупљене сопствене акције;

- 3) губитак текуће године и непокривени губитак ранијих година;
- 4) удели, односно акције код других друштава за осигурање са седиштем у Републици

Гарантна резерва се формира узимајући у обзир још и следећа правила:

- 1) резерве тач. 2) и 3) (примарног капитала) које се укључују у обрачун гарантне резерве у збиру не смеју прећи 20% гарантне резерве;
- 2) нераспоређени добити тач. 4) и 5) (примарног капитала) који се укључују у обрачун гарантне резерве у збиру не смеју прећи 25% гарантне резерве;
- 3) допунски капитал, који се укључује у обрачун гарантне резерве не сме прећи 50% примарног капитала.

Народна банка Србије може прописати и друге категорије, односно одбитне ставке гарантне резерве и ближе уредити начин и динамику обрачуна ове резерве.

Захтевана маргина солвентности за неживотна осигурања

Захтевана маргина солвентности за друштва за осигурање која обављају послове неживотних

осигурања утврђује се као виши износ од износа утврђених захтеваних маргина солвентности на основу премија, односно штета.

Захтевана маргина солвентности на основу премија утврђује се на следећи начин:

- 1) збир премија у претходној години до износа од 50.000.000 евра у динарској противвредности множи се са 18%, а изнад тог износа множи се са 16%, при чему премија представља виши износ од износа укупне премије или износа остварене премије, без умањења за износ дат у реосигурање;
- 2) износ из тачке 1) овог става множи се коефицијентом, који не може бити мањи од 50%, за претходне три године између:

- (1) укупних расхода за штете (решене штете увећане за промену резервисаних штета) умањених за износ који покрива реосигурање и
- (2) укупних расхода за штете (решене штете увећане за промену резервисаних штета);
- 3) при утврђивању збира премија у претходној години, премија која се односи на врсте осигурања из члана 9. тач. 11), 12) и 13) овог закона увећава се за 50%;
- 4) од збира премија одузимају се премије отписане током претходне године.

Захтевана маргина солвентности на основу штета утврђује се на следећи начин:

- 1) просечан годишњи износ расхода за штете за претходне три године, који представља решене штете увећане за промену резервисаних штета без умањења за износ дат у реосигурање, до износа од 35.000.000 евра у динарској противвредности множи се са 26%, а изнад тог износа множи се са 23%;
- 2) износ из тачке 1) овог става множи се коефицијентом, који не може бити мањи од 50%, за претходне три године између:

- (1) укупних расхода за штете (решене штете увећане за промену резервисаних штета) умањених за износ који покрива реосигурање и
- (2) укупних расхода за штете (решене штете увећане за промену резервисаних штета);
- 3) при утврђивању годишњег износа расхода за штете, износ расхода за штете који се односи на врсте осигурања из члана 9. тач. 11), 12) и 13) овог закона увећава се за 50%.

При утврђивању годишњег износа укупних расхода за штете из става 3. тачка 1) овог члана узима се аритметичка средина за претходне три године.

У случају да је утврђена захтевана маргина солвентности на крају текуће године мања од утврђене захтеване маргине солвентности претходне године—захтевана маргина солвентности мора бити најмање једнака захтеваној маргини солвентности претходне године помноженој коефицијентом између резервисаних штета на крају текуће године умањених за износ који покрива реосигурање и резервисаних штета на крају претходне године умањених за износ који покрива реосигурање, при чему овај коефицијент не може бити већи од 1.

Расположивост маргине солвентности

Друштво за осигурање које обавља послове неживотних осигурања дужно је да обезбеди расположиву маргину солвентности најмање у висини захтеване маргине солвентности .
Расположивом маргином солвентности из ст. 1. сматра се гарантна резерва утврђена на горе начини начин.

Гарантни капитал

Гарантни капитал друштва за осигурање је део гарантне резерве утврђене чланом 124. Закона о осигурању, који покрива најмање једну трећину захтеване маргине солвентности, зависно од групе осигурања коју друштво за осигурање обавља.

Гарантни капитал друштва за осигурање не сме бити мањи од износа прописаних чланом 27. Закона о осигурању, зависно од групе осигурања коју друштво за осигурање обавља у складу са издатом дозволом за рад. Основни капитал за Глобус осигурање, у складу са издатом дозволом за рад, износи 3.200.000 еура.

8.БИЛАНС УСПЕХА

8.1.ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	2015	2014
1.Приходи од премије осигурања и саосигурања	251.356	306.692
Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	233.340	284.083
Премија пренета у Ре	(5.607)	(5.916)
Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	(1.605)	(5.575)
Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	25.228	34.100
2.Приходи од послова непосредно повезаних са осигур.	1.323	100
3.Остали пословни приходи	1.774	141
Укупно пословни приходи(1+2+3)	254.453	306.933

Приходи од премије осигурања и саосигурања су исказани у висини од 227.839 хиљ.динара, и утврђени су као обрачуната премија осигурања и саосигурања умањена за премију пренету у реосигурање, увећана за износ повећање резерви за преносне премије на крају 2015.год промене и умањена за (смањење) резерви за преносне премије.

врсте осигурања	2015			2014		
	Обрачуната премија по врстама осигурања	Премија саосигурања	Премија осигурања +саосигурање	Обрачуната премија по врстама осигурања	Премија саосигурања	Премија осигурања +саосигурање
01	18.313	3.903	22.216	27.737	1.302	29.039
02	3.259	39	3.298	6.528		6.528
03	144.745	76	144.821	161.742		161.742
07	479		479	515	1.554	2.069
08	14.759	4.216	18.975	21.393	2.213	23.606
09	36.236	2.120	38.356	50.556	1.087	51.643
10	2.075		2.075	3.756		3.756
13	2.972	85	3.057	4.602		4.602
14				3		3
16	63		63	50		50

19				1.045		1.045
	222.901	10.439	233.340	277.927	6.156	284.083

Портфељ осигурања за 2015. год. заједно са саосигурањем смањен је за 17,86% у односу на портфељ из 2014. год.

8.2 ПРИХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

	2015	2014
Приходи од инвестирања		
Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	0	68
Приходи од камата	7.140	8.938
Приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	16	0
Добици од продаје хартија од вредности	4.563	0
Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	2.073	3.505
Укупно приходи од инвестирања средстава осигурања	13.792	12.511

Приходи од инвестирања средстава осигурања највећим делом чине приходи од камата остварени по основу орочених динарских и девизних депозита код домаћих банака, позитивне курсне разлике проистекле из тих активности као и добици од продаје ХОВ расположивих за продају. Остварени мањи приходи у односу на претходну годину последица су нижих каматних стопа.

8.3 ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	2015	2014
Финансијски приходи		
Приходи од камата неживотних осигурања	1.962	3.709
Остали финансијски приходи	5.686	
Позитивне курсне разлике неживотних осигурања	16	
Укупно	7.664	3.709

Укупни финансијски приходи, 2015.године, бележе раст у односу на 2014.годину, АИК Банка је исплатила дивиденду акционарима из нераспоређене добити.

8.4 ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	2015	2014
Остали приходи		
Добици по основу продаје опреме	0	972
Остали непоменути приходи	758	643
Приходи од укидања дугорочних резервисања	1.281	1.998
Укупно	2.039	3.613

У оквиру дугорочног резервисања, МРС 19 ,дошло је до смањења резервисања у износу од 1.281.хиљ.динара. Разлог је смањење броја запослених током 2014. И 2015.године, као и чињеница да се у складу са новим Законом о раду исплаћују две отпремнине приликом одласка у пензију, уместо досадашње три.

8.5 ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ИМОВИНЕ

Приходи од усклађивања вредности потраживања и имовине	2015	2014
приходи по основу усклађивања дуг.фин.пласм.	0	2

Приходи по основу усклађ.вр.потр.и финансијских пласмана	33.108	46.740
Укупно	33.108	46.742

Приход је резултат укидања обезвређења потраживања и финансијских пласмана.

8.6 ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	2015	2014
Пословни (функционални) расходи		
1.Расходи за дуг.резерв. и функц.обавезе	4.325	10.251
Допринос за превентиву	2.334	2.841
Резерве за изравнање ризика	0	7.410
Резервисања за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инв.ризику, резервисања за бонусе и попусте и повећања других тех. резерви	1.991	0
2.Накнада штета и уговорених износа	177.918	173.426
Ликвидиране штете	163.551	164.327
Ликвидиране штете-удели у штетама саосигурања	2.477	760
Приходи од учешћа у ре у накнади штета	0	(17)
Расходи за извиђај.пр.исплату и лик.штета	11.890	8.356
3.Резервисане штете – промена	10.546	18.728
Резервисане штете-повећање	14.761	29.905
Резервисане штете-смањење	(4.215)	(11.177)
4.Регрес-приходи од регреса	(21.997)	(14.222)
5.Повећање осталих техничких резерви	30.397	0
6.Смањење осталих тех.резерви	(34.962)	(15.335)
7.Расходи за бонусе и попусте	11.838	16.090
Укупно пословни расходи(1+2+3-4+5-6+7)	178.065	188.938

1. Расходи за дуг.резерв. и функц.обавезе чине допринос за превентиву и резерве за изравнање ризика. Формирање средстава превентиве регулисано је Правилником о превентиви, а средства су издвојена из бруто премије 2015.године у износу од 2.334.хиљада динара. Расходи за резервисања за бонусе и попусте образовани су у складу са Правилником о начину утврђивања резерви за Бонусе и попусте

2.Накнада штета и уговорених износа. Исказани износ расхода штета од 177.918 хиљ.динара представља збир укупно ликвидираних штета и трошкова решавања штета, како је приказано у горњој табели.

3.Резервисане штете-промена. У 2015 години резервисане штете – промена-су мање за 43,69%.

4.Регрес-приходи од регреса. Приходи од регреса искључиво се односе на врсту 03- Ауто каско.

5. Повећање осталих техничких резерви – Применом Правилника о начину утврђивања резерви за неистекле ризике, резерве за неистекле ризике обрачунате су као производ преносне премије и комбинованог рачуна и на дан 31.12.2015. године ово резервисање износи 30.397хиљ.динара.

6. Смањење осталих тех.резерви- смањење резервисања за изравнање ризика на дан 31.12.2015.године. у корист прихода износи 34.962. хиљ.динара а резултат је новог начина образовања резерви за изравнање ризика по члану 123.Закона о осигурању, који прописује формирање ових резерви само за врсту осигурања-осигурање кредита, којом се Друштво не бави од 2014.године.

7. Расходи за бонусе и попусте. Услови пословања и конкурентност на тржишту, намећу потребу да се у одређеним ситуацијама ради успешније понуде, развијања и очувања пословне сарадње морају одобравати одређени попусти. Током 2015.године Друштво је у већини врста осигурања одобрило бонусе и попусте и висини 5.857 хиљ.динара, разлика се односи на раскид уговора о осигурању.

8.7 РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

	2015	2014
Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се изказују по фер вредности кроз биланс успеха	674.352	0
Губици при продаји хартија од вредности	6.508	0
Негативне курсне разлике за активности инвестирања	1.067	0
Укупно расходи по основу инвестирања средстава осигурања	681.927	0

Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се изказују по фер вредности кроз биланс успеха настали су као последица отуђења ХОВ расположивих за продају. Друштво је у октобру 2015.године, преко организованог тржишта "Београдска берза" а.д., отуђило 144.613 комада обичних акција АИК Банке а.д. и 27.000 комада преференцијалних акција АИК Банке а.д. Нереализовани губици признати су као расход по основу отуђења акција АИК Банке а.д. у износу од 657.042хиљ.динара.

Разлика од 17.310 хиљ.динара односи се на признавање остатка нереализованих губитака у складу са препоруком датом у VII-ом извештају Интерне ревизије а у вези са признавањем обезвређења ХОВ расположивих за продају-АИК Банке, приоритетне акције и акције Развојне Банке Војводине у стечају. У јануару 2016.године донета је одлука о отуђењу ХОВ расположивих за продајуЈУБМЕС банке а.д., после усклађивања вредности акција са фер вредношћу на Београдској берзи, на дан 31.12.2015.године, нереализоване губитке и ове банке, признати су као расход периода.

Губици при продаји хартија од вредности односе се на отуђење ХОВ расположивих за продају АИК банке а.д.Ниш

8.8. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	2015	2014
Трошкови спровођења осигурања		
1.Трошкови прибаве	60.523	58.913
Провизије	5.343	3.828
Остали трошкови прибаве	55.180	55.085
2.Трошкови управе	85.050	91.316
Амортизација	5.212	5.839
Трошкови мат.ен.услуга и нем.трошкови	12.550	15.747
Трошкови зарада,накнада и остали л.расходи	43.843	46.961
Остали трошкови управе	23.445	22.769
3.Остали трошкови спровођења осигурања	414	432
4.Провизије од реосигурања и ретроцесија	(1.121)	(1.184)
Укупно трошкови спровођења осигурања (1+2+3+4)	144.866	149.477

Трошкови спровођења осигурања су нижи у односу на претходну годину и њихов тренд опадања је задовољавајући, обзиром да је Друштво уложило знатна материјална средства за унапређење информационог система пословања.

Трошкови спровођења осигурања разврставају се на функционалне области - трошкове управе, прибаве, трошкове извиђаја, процене, ликвидације и исплате штета, у складу са Чл.32/33. Правилника о рачуноводству и рачуноводственим политикама Друштва.

Трошкови прибаве у овом обрачунском периоду износе 60.523 хиљ.динара. У оквиру ових трошкова исказане су обрачунате провизије посредника и заступника по основу уговореног односа у пословима посредовања и заступања при продаји услуга осигурања и остали трошкови прибаве.

Трошкови управе у овом обрачунском периоду износе 85.050 хиљ.динара,чине их трошкови материјала, енергије, услуга и нем.трошкови, трошкови зарада, накнада зарада, остали трошкови управе.

Нето зараде радника са посебним овлашћењима и одговорностима (управа и прибава укупно 12 запослених) износе 37.864 хиљада динара

Остали трошкови спровођења осигурања у овом обрачунском периоду износе 414 хиљ.динара.

Провизија од реосигурања и ретроцесија је приход од провизија по основу премија пренетих у РЕ, који се у билансној шеми(биланс успеха) приказује у делу пословни расходи, умањујући њихов укупни износ.

8.9. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	2015	2014
Финансијски расходи		
1.Расходи камата	262	334
2.негативне курсне разлике	25	318
3.остали финансијски расходи		0
Укупно	287	652

Финансијски расходи у износу од 287 хиљ.динара састоје се од негативних курсних разлика и камате по основу лизинг накнаде

8.10. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	2015	2014
Остали расходи		
Расходи по основу дир.отписа потраживања	685	0
Остали непоменути расходи	6	301
Укупно	691	301

8.11.РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ 58

	2015	2014
Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине		
Обезвређење некретнина	0	276
Обезвређење билансне активе-исправка процена	28.830	32.389
Укупно	28.830	32.664

У односу на претходну пословну годину, ови расходи су смањени за 11,73%.

Обезвређење потраживања на дан 31.12.2015г. извршено је у складу са Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама и Упутством о процени наплативости потраживања док је за обрачун 31.12.2014године био у примени Правилник Друштва о начину процењивања билансних и ванбилансних позиција.

Због промене у методологији процене обезвређења потраживања Друштво је извршило упоредни обрачун обезвређења потраживања на дан 31.12.2014 базиран на ;

-правилнику о начину процене билансних и ванбилансних позиција који је био у примени 31.12.2014 и

-упутства о процени наплативости потраживања који је први пут примењен на обрачун 31.12.2015 године

Упоредним обрачуном је установљена разлика у укупном износу обезвређења од 1.179 хиљ. динара, а када се узму у обзир и корекције обрачуна обезвређења по основу МРС 10 укупна разлика у износу обезвређења између обрачуна износи 2.594 хиљ. динара).

Корекције почетног стања није било јер разлика није материјално значајна с обзиром да је мања од установљеног материјално значајног износа који представља 0,85% активе, што на дан 31.12.2014 године износи $965.307 * 0.85\% = 8.205$ хиљ. динара.

На дан 31.12.2015 године процењено умањење вредности износи за:

-потраживања којима нити је прекорачен рок доспећа нити им је умањена вредност0,00 динара

-потраживања којима је прекорачен рок доспећа али којима није умањена вредност.....0,00 динара

-потраживања којима није прекорачен рок доспећа и потраживања којима је прекорачен рок доспећа и којима је умањена вредност.....108.683 хиљ.дин

8.12. НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈИ СЕ ОБУСТАВЉА

	2015	2014
Нето губитак пословања који се обуставља		
Остали мат.нез.приходи из ранијих година	12	1.199
Остали мат.нез. расходи из ранијих година	(2.736)	(1.851)
Укупно	(2.724)	(652)

Нето ефекат ове позиције је резултат расхода и прихода евидентираних током извештајног периода а настали у ранијим годинама.

8.13. ДОБИТ-ГУБИТАК

	2015	2014
Добитак - губитак		
добитак пре опорезивања	0	823
губитак пре опорезивања	726.344	0
порез на добитак	0	(581)
Добитак по основу креирања одл.пор.ср. и одлож.пор.обавеза	(452)	354
Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза	0	0
Нето добитак	0	596
Нето губитак	725.882	0

Друштво је 2015. годину завршило са нето губитком 725.882хиљ.динара, од тога је инвестициони губитак 668.135хиљ.динара и последица је отуђења ХОВ расположивих за продају односно признавање нереализованих губитака као расход периода.

Добитак по основу креирања одл.пор.ср. и одлож.пор.обавеза, објашњен у тачки бр. 11.2.

8.14. - ОБРАЧУН ТРОШКОВА, ПРИХОДА И РЕЗУЛТАТ - РАЧУН ДОБИТКА И ГУБИТКА

	2015	2014
РАЧУН ДОБИТКА		
Добитак-осигурање незгода		0
Добитак- добровољно здравствено осигурање		0
Добитак-ауто каско моторна возила		0
Добитак-пловни објекти		18
Добитак-роба у превозу		518
Добитак-пожар		8.953
Добитак-остала имовинска осигурања		9.570
Добитак-осиг.од одгов.од употребе моторних возила		0
Добитак-општа одговорност		0
Добитак-кредити	364	12.536
Добитак-финансијски губитак		6
Добитак-друге врсте неживотних осигурања		648
Укупно добитак	364	32.249

	2015	2014
РАЧУН ГУБИТКА		
Губитак-осигурање незгода	93.895	13.904
Губитак- добровољно здравствено осигурање	23.086	3.311
Губитак-ауто каско моторна возила	434.653	7.609
Губитак-пловни објекти	0	0
Губитак-роба у превозу	1.404	0
Губитак-пожар	55.882	0
Губитак-остала имовинска осигурања	97.045	0
Губитак-осиг.од одгов.од употребе моторних возила	5.683	1.466
Губитак-општа одговорност	14.936	5.136
Губитак-кредити	0	0
Губитак-финансијски губитак	114	0
Укупно губитак	726.698	31.426

Укупно добитак	364	32.249
Укупно губитак	726.698	31.426
Рачун добитка – Рачун губитка-пре опорезивања	-726.334	823

8.15. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

По завршном рачуну за 2015 годину Друштво је исказало губитак.

8.16. ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

а) НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

Фер вредност акција тј. учешћа у капиталу других правних лица процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност у износу од 27.018 хиљаде динара су нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају (Напомена 9.2.,10.1.)

в) НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА

Друштво је исказало укупан нето свеобухватни губитак у износу од 753.352 хиљада.

9. БИЛАНС СТАЊА

9.1. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

Нематеријална улагања, опрема и инвестиционе некретнине вреднују се по моделу набавне вредности а група 022-грађевински објекти који служе за обављање делатности по моделу ревалоризације. Сва основна средства отписују се пропорционалним методом амортизације према њиховом процењеном веку коришћења.

Нематеријално улагање -лиценце Windows XP у износу од 37 хиљ. дин. се не амортизују, Друштво ће признати њихово обезвређење када постану економски застареле.

Проценом резидуалне вредности нематеријалних улагања и основних средстава на дан 31.12.2015. године установљено је да она није материјално значајна.

Провером корисног века основних средстава на дан 31.12.2015. године процењено је да нема потребе за променом првобитно утврђеног корисног века.

У 2015 години извршено је улагање у	износи у 000
рачунарску опрему	263
накнадно улагање у пословни простор Француска 13, стан бр.1 и стан бр.2 Београд	483
накнадно улагање у простор у Француској 13, стан 4, Београду	67
накнадно улагање грађ.објекте Доброта-Котор	364
ликовна дела	60
опрема за ПТТ,радио и ТВ саобраћај	460
нематеријална улага у припреми	2.466

Процењена фер вредност инвестиционих некретнина на дан 31.12.2015. године је 22.501 хиљ. динара

За период 01.01.2015-31.12.15 укупно обрачуната амортизација 10.920 хиљ. динара.

Друштво је уложило знатна материјална средства на унапређење информационог система и пословање, уложивши у лиценце за ORACLE софтвер за управљање базом података и апликационим сервером, унапређење постојеће лиценце за PREMIUM информациони систем на најновију верзију.

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА ЗА ПЕРИОД 01.01.2015 – 31.12.2015.год

ОПИС	грађ.објекти	опрема	остала ос.средст.	осн.средс т. у припреми	инвестиционе некретнине	нематеријал. лиценца	нематеријал. софтвер	Немат.улагања у прип. к-то 015
	к-то 022	к-то-023	к-то 026	027/028	к-то 024	к-то 011	к-то 013/014	
НАБАВНА ВРЕДНОСТ								
стање 01/01/15	425.601	38.060	3.710	27.317	29.122	186	6.222	2466
остала смањења		1.387		383				
салдо	426.084	37.133	3.770	27.317	29.553	186	6.222	2466

31/12/15								
ИСПРАВК А ВРЕДНОСТ И								
стање 01/01/15	149.264	19.185	0	0	5.361	149	5.028	
амортизација за текућу годину	6.705	3.380			518		319	
остала смањења		243						
салдо 31/12/15	155.969	22.322	0	0	5.879	149	5.347	
САДАШЊА ВРЕДНОСТ	270.115	14.811	3770	27.317	23.674	37	877	2466
укуп. садаш.вр. 31/12/15	339.687							

Примењене стопе амортизације - 2015		
год.		
	од	до
Грађевински објекти	1,3772%	2,5316%
Путнички аутомобили	7,5990%	20,0000%
Рачунарска опрема	7,5078%	20,0000%
Остала опрема	5,0000%	20,0000%
Нематеријална улагања	0,1639%	20,0000%
Инвестиционе некретнине	1,4409%	1,9297%

Већи распони између најниже и највише стопе амортизације код путничких аутомобила, рачунарске опреме и нематеријалних улагања настали су накнадном проценом корисног века у односу на првобитно одређен и усклађења стопе амортизације са новом проценом .

9.2. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

Дугорочни финансијски пласмани односе се на учешће у капиталу осталих правних лица. Према МРС 39, финансијска средства расположива за продају су недериватна финансијска средства која су класификована, односно призната као Хов расположиве за продају.

При почетном евидентирању ХОВ расположиве за продају одмеравају се по њиховој фер вредности, увећаној за трошкове трансакција. Накнадно вредновање ХОВ расположивих за продају, на дан билансирања, одмеравају се према фер тржишној вредности, без одузимања тошкова трансакције, а добитак или губитак, који се јавља услед промене фер вредности (текуће флукуације), признаје се директно у капитал.

Хов расположиве за продају, на дан 31.12.2015.г., усклађене су са тржишном вредношћу

Р. бр.	Емитент	Бр.акција 2015	Бр.акција 2014	Тржишна вредн. У 2015	Тржишна вредн. У 2014
1	Аик Банка АД	/	144.613	/	266.811

2	Аик Банка АД	18.427	45.427	18.427	35.660
3	Јубмес Банка АД	109	109	500	327
4	Комерцијална Банка	3.460	3.460	5.619	7.616
5	Универзал Банка АД	/	/	/	/
	Укупно:	21.996	193.609	24.546	310.414

Акцијама банака континуирано се трговало током целе 2015.године, као и у јануару 2016. године, у складу са тим, процена је да су нереализовани губици по основу ХоВ последица флукуације цена на тржишту, а не обезвређење.

Број акција у 2015.години, смањен је у односу на 2014.године обзиром да је Друштво у октобру 2015.године, преко организованог тржишта“Београдска берза“а.д., отуђило 144.613 комада обичних акција АИК Банке а.д. и 27.000 комада преференцијалних акција АИК Банке а.д.

9.2.ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

На конту 038 исказан је одобрени зајам из ранијих периода за решавање стамбених потреба запослених по одлуци Друштва.

	2015	2014
Дугорочни финансијски пласмани		
Почетно стање	2.891	3.103
Смањење - отплата	(2.891)	(214)
Исправка и процена		2
Укупно	0	2.891

У 2015 године извршена је превремена једнократна отплата зајма по Уговору о зајму бр.1411/03 и 1413/03 Уплаћени износ у целости је измирио обавезу за главницу по Уговору.

9.3. ЗАЛИХЕ

	2015	2014
Залихе		
Обрасци строге евиденција	92	58
Дати аванси	666	941
Остатак осиг.оштећених ствари	1.218	0
Укупно	1.976	999

Стање на рачунима групе 10-Залихе материјала, усаглашавају се са пописом са стањем на дан годишњег обрачуна. На залихама се воде обрасци строге евиденције-полисе, које носе ознаку према врсти осигурања и нумерисане су. Вреднују се по набавној вредности.

Власник возила је НБГ лизинг чије је возило украдено, Друштво је 19.03.2008.године, извршило исплату штете НБГ-у, 13.05.2015.године, од стране надлежних служби Интерпола, возило је пронађено у Скопљу. Обзиром да је Друштво исплатило штету за осигурани случај, има право да предметно возило користи као власник. Вредност возила је процењена на основу важећег каталога АМСС .

9.4.ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА

Краткорочна потраживања су потраживања по основу продаје производа, робе и услуга у земљи и иностранству. Приликом почетног признавања, потраживања се одмеравају по продајној вредности, коју је купац спреман да плати у складу са закљученим уговором, умањен за износ уговорених попушта и рабата а увећана за обрачунати порез.

Финансијски пласмани обухватају орочене депозите, хартије од вредности и остале финансијске пласмане са роком доспећа, односно продаје до годину дана од датума биланса стања.

9.4.1. ПОТРАЖИВАЊА

	2015	2014
Потраживања		
потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	71.203	86.599
потраживања по основу права на регрес	0	943
остала потраживања	9.504	10.397
Укупна потраживања	80.707	97.939

Потраживања су исказана у нето износу тј. умањена за процењен износ обезвређења обрачунат у складу са Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама и Упутством о процени наплативости потраживања.

9.4.2. ПОТРАЖИВАЊЕ ЗА ВИШЕ ПЛАЋЕН ПОРЕЗ

	2015	2014
Потраживања за више пл.порез на добит	2.327	2.327

9.4.3. ДЕПОЗИТИ КОД БАНАКА

Депонување и улагање слободних новчаних средстава Друштва:

ДИНАРСКИ ОРОЧЕНИ ДЕПОЗИТИ НА 31.12.2015

<u>Ред.бр.</u>	<u>Назив</u>	<u>Датум орочавања</u>	<u>ИзносРСД</u>
1.	ЕРСТЕ БАНКА	01/10/15	10,000
2.	КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА	01/10/15	10,000
3.	ПРОКРЕДИТ БАНКА	02/10/15	10,000
4.	ВОЈВОЂАНСКА БАНКА	01/10/15	10,000
5.	ВОЈВОЂАНСКА БАНКА	04/11/15	50,000
6.	ЕРСТЕ БАНКА	04/11/15	50,000
	Укупно		140,000

ДЕВИЗНИ ДЕПОЗИТИ НА 31.12.2015

<i>Ред.бр.</i>	<i>Назив</i>	<i>Датум орочавања</i>	<i>Износ €</i>	<i>Износ РСД</i>
1.	АИК БАНКА	20.10.15	561 hilj. €	68.199

Укупно краткорочни депозити 31.12.2015.године износе 208.199хиљ.динара

9.4.3.1. ОСТАЛИ КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

<i>Ред.бр.</i>	<i>Назив</i>	<i>Износ РСД</i>
1.	RSMFRSD83827	40.170
2.	RSMFRSD97736	80.081
3.	RSMFRSD18294	53.360
	Укупно:	173.611

9.4.4. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Под готовином и готовинским еквивалентима обухвата се готовина и салдо на рачуну код домаћих банака и у благајни

	2015	2014
Готовина и готовински еквиваленти		
Текући рачун	58.195	130.756
Готовина у благајни	0	1
Девизни рачун	238	66.961
Обезвређење средстава на тек. рач.УББ		(1.345)
Укупно	58.433	196.373

Готовина на рачунима Друштва, током 2015.године, преусмерена је у орочене депозите код банака.

9.4.5. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

Активна временска разграничења су битна са аспекта исказивања реалних финансијских резултата пословања, на терет АВР-а могу бити разграничени трошкови и приходи највише на период до 12 месеци од дана настанка.

	2015	2014
Активна временска разграничења		
Друга активна временска разграничења	225	111
Укупно	225	111

9.4.6. ПРЕНОСНА ПРЕМИЈА РЕ

Преносне премије осигурања и саосигурања која пада на терет саосигуравача и реосигуравача, усаглашавају се на основу уговора о осигурању и реосигурању

	2015	2014
Преносна премија РЕ		
Преносна премија осигурања која пада на терет реосигураваача	1.415	2.869
Укупно	1.415	2.869

10. КАПИТАЛ (у тачки 7.12. Адекватност капитала, гарантна резерва, захтевана маргина солвентности)

10.1.СТРУКТУРА КАПИТАЛА НА ДАН 31.12.2015.

	Акцијски капитал	Резерве из добити	Рев. резерве	Нераспоређена добит	Нереализовани доб. и губици по ХОВ	Укупно капитал
Стање 1.1.2015.	1.099.431	4.528	160.405	137.845	(703.353)	698.856
Повећање				452	(1.996)	(1.544)
смањење					678.331	678.331
губитак				(726.334)		(726.334)
Стање 31.12.2015.	1.099.430	4.528	160.405	(588.037)	(27.018)	649.308

На дан 31.12.2015. године Друштво је оставило нето губитак у износу од 725.882 хиљ.динара.

ГАРАНТНА РЕЗЕРВА

Ради обезбеђивања трајног измирења обавеза, осигуравајуће Друштво формира гарантну резерву.

	2015
Гарантна резерва	
Примарни капитал	1.054.312
Допунски капитал	45.304
Одбитне ставке	-728.813
ГАРАНТНИ КАПИТАЛ	646.377
Одбитак-чл.124.Закона	-8.454
Гарантна резерва-расположива маргина солвентности	637.923
Захтевана маргина солвентности	49.578
Разлика расположиве и захтеване маргине солвентности	588.345
Износ прописан чл.27.Закона/3.200.000еура по ср.курсу НБС	389.204
Разлика Гарантног капитала и износа прописаног чл.27.Закона	257.173

Гарантни капитал друштва за осигурање не сме бити мањи од износа прописаних чланом 27. Закона о осигурању, зависно од групе осигурања коју друштво за осигурање обавља у складу са издатом дозволом за рад. Основни капитал за Глобос осигурање, у складу са издатом дозволом за рад, износи 3.200.000 еура односно 389.204хиљ.динара на дан 31.12.2015.године. Разлика изнад Гарантног капитала износи 257.173хиљ.динара.

10.1.2. РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ

Формирају се резерве које су утврђене актима друштва.
Друштво у 2015 .години није вршило повећање резерви из добити.

11. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

11.1. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

	2015	2014
Дугорочна резервисања и обавезе		
Резерве за изравнање ризика	0	34.963
Резерве за бонусе и попусте	1.991	
Остала дугороч. резервисања МРС 19	388	1.938
Дугорочне обавезе	393	3.573
Стање на дан 31.децембра	2.772	40.474

Расходи за резервисања за бонусе и попусте образовани су у складу са Правилником о начину утврђивања резерви за Бонусе и попусте. Резерве за изравнање ризика на дан 31.12.2015.године. су изостале због новог начина образовања тих резерви, по члану 123.Закона о осигурању, који прописује формирање ових резерви само за врсту осигурања-осигурање кредита, којом се друштво не бави од 2014.године.

Разлог је смањење броја запослених током 2014. И 2015.године, као и чињеница да се у складу са новим Законом о раду исплаћују две отпремнине приликом одласка у пензију, уместо досадашње три

11.2. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

Применом МРС 12, формиране су одложене пореске обавезе у износу од 23.534 хиљада динара (2014.године РСД 23.986хиљада динара)

Обрачун одложених пореских обавеза у складу са стандардом МРС 12 на дан 31.12.2015.године

		2015	2014
1	Садашња књиговодствена вредност сталне имовине 31.12.2015	309.512	320.203
2	Садашња вредност сталне имовине за пореске сврхе 31.12.2015	152.617	160.295
3	Разлика (1-2)	156.895	159.908
5	Привремена разлика (3-5)	156.895	159.908
6	Одложена пореска обавеза (примењена стопа 15%)	23.534	23.986

После извршених обрачуна спроведено је следеће књижење на дан 31.12.2015

Почетно стање конта 41600	23.986
Разлика за смањење к-ту пореске обавезе	(452)
Укупно	23.534

11.3. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	2015	2014
Краткорочне обавезе		
обавезе по основу штета и уговорених износа	0	0

обавезе по основу премије ре и остале специфичне обавезе	3.239*	4.894*
обавезе за порез на премију неживотних осигурања и ПДВ	594	619
обавезе за нето зараде, порезе и допр.на зараде	0	0
обавезе према добављачима за робу и услуге	8.399	7.099
обавезе по примљеним авансима	1.272	1.207
остале обавезе из пословања	687	677
Део дугорочних обавеза- до 1.године	1.656**	1.931**
Укупне краткорочне обавезе	15.847	16.427

*Обавезе по основу премије ре и остале специфичне обавезе проистичу по основу Уговора о реосигурању закључен са адо за реосигурање „ Дунав Ре“

**Износ обавезе по основу финансијског лизинга који је исказан на рачуну 417, а који доспева за плаћање у наредном обрачунском периоду рекласификован је након прерачуна обавезе у складу са уговореном валутном клаузулом на дан 31.12.2015 ставом за књижење 417/425 у износу од 1.656 хиљ.динара

Гаранције

Менице дате Јубмес банци као средство обезбеђења за издате гаранције:

2 менице дате Јубмес банци као средство обезбеђења за издавање гаранције за добро извршење посла у корист Управе за заједничке послове републичких органа Републике Србије, гаранција је издата на износ од РСД 400.000,00 рок важности 31.10.2016.-број Гаранције 41410030266

2 менице дате Јубмес банци као средство обезбеђења за издавање гаранције за добро извршење посла у корист Српског народног позоришта, Нови Сад, број ЈНОП 03/2014 на износ 450.000,00 рок важности 31.01.2016.-број Гаранције 41410031084

2 менице дате Јубмес банци као средство обезбеђења за издавање гаранције за добро извршење посла у корист Општинске управе Кладово, гаранција је издата на износ од РСД 12.000,00 рок важности 01.05.2016.-број Гаранције 41410031726

Менице чији је рок важности истекао остају у банци која их за своје клијенте брише и региструје за следеће послове гаранција, у нашем случају за тендере у складу са пословном праксом Јубмес банке.

11.4. РЕЗЕРВА ЗА ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	2015	2014
Резерва за преносне премије		
Почетно стање	123.032	151.556
Повећање (потражни к-то 491)	1.605	5.575
Смањење (дуговни к-то 491)	(25.228)	(34.100)
Стање на дан 31.12.2015.	99.409	123.032

Преносне премије осигурања и саосигурања резервисане су у износу од 99.409 хиљада динара.

11.4.1. РЕЗЕРВЕ ЗА НЕИСТЕКЛЕ РИЗИКЕ

	2015	2014
Резерва за преносне премије		
Почетно стање	0	0
Повећање (потражни к-то 491)	0	0
Смањење (дуговни к-то 491)	0	0
Стање на дан 31.12.2015.	30.396	123.0320

Резерве за неистекле ризика формиране по Правилнику за неистекле ризике и резервисане су у износу од 30.396 хиљада динара.

11.5. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

	2015	2014
Резервисане штете		
Почетно стање	62.532	43.804
Повећање (дуговни к-то 526)	14.761	29.905
Смањење (потражни к-то 630)	(4.215)	(11.177)
Стање на дан 31.12.2015.	73.079	62.532

Друштво је резервисане штете обрачунало по врстама осигурања а на основу Правилника о ближним критеријумима и начину обрачунавања резервисаних штета.

11.6. СРЕДСТВА ПРЕВЕНТИВЕ

	2015	2014
Средства превентиве		
Почетно стање	0	1.512
Повећање (к-то 496)	2.334	2.827
Трошење (к-то 496)	2.174	(3.516)
Укидање (к-то 638)	0	(823)
Стање на дан 31.12.2015	160	0

У оквиру других пасивних разграничења исказују се обрачунати доприноси за превентиву а његово трошење, односно коришћење троши се у складу са актима Друштва.

Друштво је формирање и коришћење средстава превентиве регулисало Правилником о превентиви. Ови извори током 2015. години имају смањење, односно, трошење у складу са Правилником у износу од 2.175 хиљ. динара а повећање износи 2.334 хиљ. динара, почетно стање на овом конту износи 0 хиљ. динара. Салдо на дан 31.12.2015. године износи 160 хиљ. динара

• ОСТАЛЕ НАПОМЕНЕ

Токови готовине	31.12.2015	31.12.2014
Токови готовине из пословних активности		
Приливи готовине из пословних активности	292.879	353.105
Одливи готовине из пословних активности	342.286	368.545
Нето одлив готовине из пословних активности	50.407	15.440
Нето прилив готовине из пословних активности	0	0
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи готовине из активности инвестирања	986.191	839.952
Одливи готовине из активности инвестирања	1.074.980	833.242
Нето прилив из активности инвестирања		6.710
Нето одлив из активности инвестирања	88.789	
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи готовине из активности финансирања	2.191	214
Одливи готовине из активности финансирања	1.931	2.198

Нето прилив готовине из активности финансирања	260	
Нето одлив готовине из активности финансирања		1.984
Нето прилив готовине		
Нето одлив готовине	138.936	10.714
Готовина на почетку обрачуноског периода	196.373	203.900
Позитивне курсне разлике	2.088	3.505
Негативне курсне разлике	1.092	318
Готовина на крају обрачуноског периода	58.433	196.373

Друштво у 2015 години није имало проблема са ликвидношћу и било је ажурно у измиривању својих обавеза.

13. Структура ликвидних средстава	31.12.2015	31.12.14
Готовина	58.433	196.373
Краткорочна потраживања+краткорочни пласмани+готовина	523.277	296.638
Обртна средства АОП 023	526.893	300.618
Краткорочне обавезе АОП 0435	15.847	16.427
ПВР	202.884	185.564

	31.12.2015.год	31.12.2014.год
Ликвидност I степена	0,27	0,97
Ликвидност II степена	2,39	1,47
Ликвидност III степена	2,41	1,49

14. СТРУКТУРА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ

Број	Назив	2015	2014
1	Преносна премија	97.815	120.138
1a	Преносна премија саосигурања	1.594	2.894
2	Резервисане штете	73.079	62.532
3	Резерве за изравнање ризика	0	34.963
4	Резерва за бонусе и попусте	1.991	0
5	Резерва за неистекле ризике	30.396	0
	УКУПНА ТЕХНИЧКА РЕЗЕРВА	204.875	220.527

Инвестициони портфолио креиран средствима техничких резерви на дан 31.12.2015

Р.бр.	опис	износ
1	Динарски записи RSMFRSD83827	40.170
2	Динарски записи RSMFRSD97736	80.081
3	Акције АИК банке RSAIKBE36633	10.244
4	Акције Јубмес банке RSJUBME48945	499
5	Акције Комерцијалне банке RSKOBVE16946	5.619
6	Инвестиц.нек. Београд,Фгранцуска 13,стан бр.4	8.666
7	Инвестиц.нек. Београд, Ђ.Даничића 5, стан бр.2	8.214
8	Депозит Ерсте банка	10.000
9	Депозит Комерцијална банка	10.000
10	Депозит Прокредит банка	10.000

11	Депозит Војвођанска банка	10.000
12	Готовина на тек.рн. Јубмес банка	10.244
13	ПП реосигурања	1.138
	УКУПНО	204.875

Средства техничких резерви су инвестирана у облике имовине прописане чланом 131. Закона о осигурању (Сл.гл.РС. 139/14) и Одлуком о инвестирању средстава осигурања (Сл.гл РС.55/2015).

Друштво је у складу са чланом 132. Закона о осигурању валутно ускладило имовину са обавезама прибављену средствима техничких резерви и за средства техничких резерви.

15. Управљање ризицима

Друштво је дужно да идентификује, процењује и мери ризике којима је изложено у свом пословању и да управља тим ризицима на начин којим ће се обезбедити трајно одржавање степена изложености ризицима на нивоу који неће угрозити имовину и пословање друштва, односно који ће обезбедити заштиту интереса осигураника, корисника осигурања, трећих оштећених лица и других поверилаца друштва – у складу са законом и другим прописом, као и својим актима.

Под ризицима подразумева се вероватноћа настанка негативних ефеката на пословни и финансијски резултат друштва и положај друштва.

Друштво је дужно да својим актима пропише, организује и примени управљање ризицима које ће омогућити свеобухватно и превентивно идентификовање ризика, као и њихово мерење и процену.

Друштво је усвојило следеће процедуре:

- Процедуре за квантитативно и квалитативно мерење нивоа изложености ризицима и адекватно управљање ризицима;
- Процедуре за идентификацију, мерење и контролу правног ризика;
- Процедуре за идентификацију, мерење и контролу оперативног ризика;
- Процедуре за идентификацију, мерење и контролу репутационог ризика;
- Процедуре за идентификацију, мерење и контролу ризика депоновања и улагања средстава Друштва;
- Процедуре за идентификацију, мерење и контролу ризика осигурања;
- Процедуре за идентификацију, мерење и контролу ризика рочне и структурне неусклађености имовине са обавезама;
- Процедуре за спречавање прања новца и финансирање тероризма;
- Процедуре за идентификацију, мерење и контролу тржишног ризика.

Управљање ризицима друштва је у складу с прописима, правилима струке, добрим пословним обичајима и пословном етиком.

Друштво је у свом пословању изложено следећим основним врстама ризика:

- ризику осигурања,
- тржишном ризику,
- ризику неиспуњења обавеза друге уговорне стране,
- ризику ликвидности,
- оперативном ризику,
- правном ризику,
- другим значајним ризицима.

15.1. Ризик осигурања проистиче из немогућности друштва да апсорбује преузете ризике својствене делатности осигурања. Овај ризик нарочито обухвата:

- 1) ризик неадекватно одређене премије – цене осигурања;
- 2) ризик неадекватне процене ризика који се преузима у осигурање;
- 3) ризик неадекватног одређивања нивоа самопридржаја друштва или преузимање ризика у обављању делатности већих од износа самопридржаја, односно непреношење вишка ризика изнад самопридржаја у саосигурање, односно реосигурање;
- 4) ризик неусклађене, неприлагођене и економски штетне тарифне политике друштва у вези с дисперзијом (у времену и простору) ризика који се преузимају у осигурање, односно неадекватним одређивањем структуре премије осигурања;
- 5) ризик неодговарајућег утврђивања општих, посебних, допунских или појединачних услова осигурања;
- 6) ризик неадекватног обезбеђења свих техничких резерви друштва;
- 7) остале ризике осигурања (професионалне и техничке) који зависе од природе, обима и сложености пословања друштва.

15.2. Тржишни ризик проистиче из неповољних промена на тржишту, и то пре свега на тржишту осигурања и финансијском тржишту.

Овај ризик нарочито обухвата:

- 1) ризик конкуренције;
- 2) ризик неадекватног прилагођавања захтевима корисника услуга осигурања;
- 3) ризик промене каматних стопа;
- 4) ризик промене цена хартија од вредности;
- 5) ризик промене цена непокретности;
- 6) девизни ризик;
- 7) остале тржишне ризике који зависе од природе, обима и сложености пословања друштва,
- 8) ризик приноса

У складу са усвојеним Процедурама за идентификацију, мерење, праћење и управљање тржишним ризиком у Друштву се управља овим ризиком. Овим процедурама утврђује се начин и стандарди за идентификовање тржишног ризика, мерење и квантификацију тржишног ризика и контролу тржишног ризика.

Ризик конкуренције - Друштво спада у групу друштава са тржишним учешћем мањим од 3% и заузима релативно стабилну позицију у средишњем делу своје групе. Оријентација је да се иде на осигурање физичких лица и мањих и средњих правних лица због дисперзије ризика и смањења трошкова, јер се ради о имовини мање вредности која не прелази износ вредности самопридржаја Друштва.

Ризик неадекватног тржишног позиционирања према конкуренцији и захтевима корисника услуга осигурања - Друштво има за циљ да буде најбоље и то ће постићи квалитетном понудом различитих врста неживотних осигурања, развојем партнерских односа, коректним односом и бригом о осигураницима током читавог периода трајања осигурања. Друштво је лидер у исплати штета на тржишту осигурања

Ризик промене каматних стопа – Са становишта немогућности наплате уговорених и планираних приноса од инвестирања ниво ризика је адекватно процењен као низак јер је инвестирано код најквалитетнијих депозитара и емитената, а сви приноси на уложена средства су наплаћена на начин и у роковима који су регулисани прописима.

ПОЗИЦИЈА	До 1 месец	1-3 месеца	Од 3 месеца до 1 год	Некаматносно	УКУПНО
Потраживања				80.707	80.707
Краткорочни депозити код банака	-	-	-	208.199	208.199
Готовина и гот. еквиваленти	-	-		58.433	58.433

УКУПНО	-	-	-	347.339	347.339
Дугорочна резервисања	-	-	-	2.379	2.379
Резервисане штете	-	-	-	73.079	73.079
Краткорочне обавезе	-	-	-	15.847	15.847
УКУПНО	-	-	-	91.305	91.305
<i>Нетокаматносна неускладјеност на 31.12.2015.</i>	-	-	-	256.034	256.034

Ризик промене цена хартија од вредности

Друштво је изложено занемарљивом ризику промене цена ХОВ обзиром да је само 24.546хиљ. динара пласирано у акције којима се тргује. У IV кварталу 2015.г. Друштво је продало акције АИК банке за 286.061хиљ. динара, а такође је извршено укидање нереализованог губитка и признавање обезвређења за преостале акције АИК банке, Јубмес банке и Развојне банке Војводине у стечају

Ризик промене цена непокретности - Друштво је од стране независног проценитеља извршило процену вредности некретнина на дан 31.12. 2014. године. Независни проценитељ је у процену непокретности укључио све релевантне расположиве параметре: понуду и тражњу, просечну тржишну вредност m² пословног и стамбеног простора на микролокацији, стању непокретности, функционалности објекта, степену и квалитету опремљености, начину и квалитету инвестиционог и текућег одржавања, локацијским и микролокацијским аспектима, саобраћајницама, инфраструктури. Процењеном резидуалне вредности нематеријалних улагања и основних средстава на дан 31.12.2015 године установљено је да она није материјално значајна.

Друштво је у претходном периоду уложило у квалитетне некретнине на добрим локацијама у Београду и Новом Саду које имају потенцијал да сачувају вредност у случају продаје у будућности.

АКТИВА	Вредност у 000 динара на дан 31.12.2015.
Власничке ХОВ	24.546
Грађ.објекти који служе за обављање делатности	423.907
Инвестиционе некретнине	23.674
УКУПНО	472.127

Девизни ризик – Друштво има орочен девизни депозит код АИК банаке, нема девизних кредита тако да је овај ризик сведен на минимум.

ПОЗИЦИЈА	ЕУР	Валутна клаузула у ЕУР	УСД	Укупно у валути	РСД	УКУПНО
Потраживања	-	-	-	-	80.707	80.707
Краткорочни пласмани	121.559	-	-	121.559	260.251	381.810
Готовина и гот. еквиваленти	238	-	-	238	58.195	58.433
Инвест. некретнине	-	-	-	-	23.674	23.674

ПП на терет сао/рео	-	-	-	-	1.415	1.415
Рез. штете на терет сао/рео	-	-	-	-	-	-
Остала актива	-	-	-	-	348.466	348.466
УКУПНО АКТИВА	121.797	-	-	121.797	772.708	894.505
Дугорочна резервисања	-	-	-	-	2.379	2.379
Преносне премије	-	-	-	-	99.409	99.409
Резерве за неистекле ризике	-	-	-	-	30.396	30.396
Резервисане штете	-	-	-	-	73.079	73.079
Краткорочне обавезе	1.656	-	-	1.656	14.191	15.847
Капитал	-	-	-	-	649.309	649.309
Остала пасива	393	-	-	393	23.693	24.086
УКУПНО ПАСИВА	2.049	-	-	2.049	892.456	894.505
<i>Нето девизна позиција на дан 31.12.2015.</i>	119.748	-	-	119.748	-119.748	0

Оперативни ризик проистиче из пропуста у раду запослених и органа друштва, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационим и другим системима, као и услед непредвидљивих спољних догађаја. Овај ризик нарочито обухвата:

- ризик погрешног и неодговарајућег избора чланова извршног и надзорног одбора и других органа друштва који врше контролу пословања друштва, као и лица којима је поверено
- руковођење појединим пословима друштва;
- ризик погрешног и неадекватног избора, распореда и постављања запослених у друштву (квалификационо и бројно);
- ризик неадекватне организације пословања друштва;
- ризик погрешног и економски штетног уговарања послова;
- ризик од превара, злоупотреба и других незаконитих активности лица и органа из одредбе под 1 овог става и запослених у друштву;
- ризик уговарања, организовања и обављања послова осигурања супротно правилима струке осигурања;
- ризик одсуства одговарајућег система интерних контрола, процедура и поступака рада,
- остале оперативне ризике који зависе од природе, обима и сложености пословања друштва.
- Друштво је дужно да успостави адекватне информационе системе који ће обезбедити благовремене, релевантне и поуздане податке за доношење пословних одлука, као и адекватну заштиту тих система.

Показатељи квалитета управљачке структуре се углавном заснивају на праћењу међусобних односа премије, броја запослених, трошкова зарада и активе Друштва, а 3 основна показатеља су:

$$M1: \text{укупна уговорена премија у хиљ.дин} / \text{број запослених} = 233.340/42 = 5.555,41$$

$$M2: \text{укупна актива у хиљ.дин.} / \text{број запослених} = 894.505/42 = 21.297,74$$

$$M3: \text{трошкови зарада} / \text{премија у самопридржају} = 68.077/222.900 = 0,3054$$

Чланове Извршног и Надзорног одбора бира Друштво на основу стручних и моралних квалитета. Претходну сагласност за њихов избор даје Народна банка Србије.

Ризик неиспуњења обавеза друге уговорне стране је ризик немогућности друштва да у целини или делимично наплати потраживање по разним основама. Овај ризик произилази нарочито из концентрације изложености другој уговорној страни где је потенцијални губитак толико велики да угрожава солвентност или финансијски положај друштва. Обухвата ризик немогућности наплате инвестираних средстава и приноса од инвестираних средстава, немогућност наплате потраживања по основу осигурања и остале ризике неиспуњења обавеза друге уговорне стране које зависе од природе, обима и сложености пословања друштва.

У 2015 години укупно је наплаћено 257.931 хиљ. дин. премије, што чини 60,93% од укупно фактурисане премије и 91,37% премије фактурисане и доспеле у 2015. години, а кроз индиректан отпис је већ прокњижена ненаплатива премија.

Такође, у ризик неиспуњења обавеза друге уговорне стране спада и ризик концентрације када је ризик неиспуњења обавеза других уговорних страна концентрисан на једну страну – уговарача осигурања, друштво за реосигурање или друштво за осигурање у послу саосигурања. Друштво нема велику концентрацију јер се портфељ састоји од већег броја осигураника где је укупна премија по осигуранику мања од 1% гарантне резерве.

Ризик ликвидности је ризик немогућности друштва да уновчи своја улагања и другу имовину како би у целини и благовремено подмирило своје доспеле и будуће финансијске обавезе. Овај ризик обухвата:

- ризик неадекватног управљања имовином и обавезама (Asset Liability Management – ALM);
- ризик погрешне процене, евидентирања, презентовања и обелодањивања вредности имовине и извора средстава друштва, као и њихових прихода, расхода и резултата пословања;
- ризик немогућности продаје имовине друштва по књиговодственој вредности, као и немогућности наплате од извршене продаје те имовине;
- ризик рочне неусклађености средстава и њихових извора;
- ризик немогућности измиревања обавеза по основу осигурања
- и по другим основима;
- остале ризике рочне и структурне неусклађености имовине са обавезама који зависе од природе, обима и сложености пословања друштва.

Ликвидност I степена	0,21
Ликвидност II степена	2,39
Ликвидност III степена	2,41

Ликвидност I степена је мања од пожељне вредности. Узрок су готовинска средства чији је највећи део претворен у државне записе и депозите због новог начина покрића средстава техничке резерве који је прописала НБС својом Одлуком.

Максимална изложеност ризику депоновања и улагања	У 000 РСД
Власничке ХОВ	24.546
Краткорочни депозити код банака	208.199
УКУПНО АКТИВА под ризиком деповања	232.745

Правни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал друштва због неусклађености пословања и аката друштва с прописима, уговора који се не могу у целини или делимично извршити (нпр. ништави уговори), као и могућих губитака из спорова, ризика од налагања мера од стране НБС или санкција другог надлежног органа и осталих правних ризика који зависе од природе, обима и сложености пословања друштва.

Други значајни ризици

Репутациони ризик проистиче из умањеног поверења јавности у пословање друштва (нпр. друштво послује с лицима која се доводе или се могу довести у везу с незаконитим пословима).

У складу са усвојеном Стратегијом управљања ризицима мерење ризика врши се, посредно, кроз:

-процент решених штета (за извештајни период је 99,40%, а 0,34% су резервисане штете које нису исплаћене јер није достављена сва потребна документација од стране осигураника),

-мало судских спорова са осигураницима,

-анкета о задовољству корисника услугама Друштва (према ИСО стандарду 9001:2008), спроведена у периоду од 30.новембра до 31.децембра 2015.године, дају укупну просечну оцену 4,59 (оцена од 1 до 5).

Стратешки ризик и ризик неспособности друштва да примени стратегије и пословне планове, изостанак одговарајућег реаговања на промене у окружењу,

Друштво је израдило Стратегију управљања ризицима која је саставни део пословне стратегије Друштва. Стратегија управљања ризицима утврђује стандарде функционисања система за управљање ризицима у Друштву. Постављањем јединствених стандарда створен је ефикасан ток процеса управљања ризицима. Стратегија управљања ризицима садржи приказ правних оквира и норми, начела политике управљања ризицима, као и циљеве управљања ризицима.. Стратегијом управљања ризицима се уређује однос функције управљања ризицима према другим кључним функцијама у систему управљања.

16. УСАГЛАШЕЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања и са клијентима банке, са датумом 30.11.2015. године.

Резултат послатих ИОС-а је следећи:

- 22,32% сагласних
- 4,47% несагласних и
- 73,21% нема одговора,

с тим да је на свим послатим ИОС-има наведена напомена да уколико купац не одговори на достављени ИОС сматра се да је сагласан са исказаним стањем.

17. ПРЕГЛЕД СУДСКИХ СПОРОВА

Пресудом Привредног Апелационог суда, бр. 6Пж5685/14, од 11.06.2015.године, одбијен је тужбени захтев Универзал банке у стечају за исплату тужбеног захтева за предмет осигурања пљачке новца.

18. ДОГАЂАЈИ НАКОН БИЛАНСА СТАЊА

Обавезе књижења и укључивања корективних догађаја након Биланса стања у финансијске извештаје за текући период прописана је параграфом 8. МРС 10.

Наплата потраживања за премију у целости или делимично од купаца током јануара 2016.године довела је до промене у висини процене њихових потраживања, тако што је износ процене умањен и тиме смањени расходи у оквиру групе 586 .

19.МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА

Са становишта актуарске струке , овлашћени актуар је дао позитивно мишљење на финансијски извештај за 2015 годину.

20. СТАВ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ

7. Ревизија пласмана новчаних средстава. У складу са Законом о осигурању у оквиру редовног извештавања интерни ревизор је израдио 7 појединачних, 4 тромесечна и годишњи извештај.

Појединачни извештаји су се односили на

1. Правилности расподеле трошкова спровођења осигурања на функционалне области у Билансу успеха и Билансима успеха по појединим врстама осигурања и њихова усклађеност са Законом.
2. Ревизију правилности и тачности извршеног пописа некретнина и потраживања и састављеног извештаја о попису за 2014г.
3. Ревизију адекватности система интерних контрола и обезбеђење сталне провере и усклађености пословања са актима пословне политике, правилима и управљању ризицима, усвојеним плановима и другим актима са стањем на дан 31.12.2014.
4. Ревизија процене потраживања на дан 31.12.2014г..
5. Поступци при закључивању уговора о осигурању имовине и начина обраде документације.
6. Поступци при пријави, ликвидацији и евидентирању штета из имовинских осигурања

Прве четири ревизије у Годишњем плану за 2015 години су ревизије по Решењу НБС – Управе за надзор над финансијским институцијама бр. 2506 од 24.априла 2014.г., спровођења наложених мера Решења.

Годишњи план рада интерне ревизије у потпуности је реализован.


Током редовних контрола пословања интерна ревизија није уочила пропусте у пословању и поштовању процедура рада који би били материјално значајни.

21.НАЛАЗИ ЕКСТЕРНЕ КОНТРОЛЕ У ВЕЗИ С ПОЈЕДИНАЧНИМ ПОЗИЦИЈАМА

У периоду 01.01.2015.-31.12.2015. Друштво није имало екстерне контроле.

22.СТРУКТУРА И ВРЕДНОСТ ПОЗИЦИЈА ВАНБИЛАНСНЕ АКТИВЕ

Друштво нема ванбилансне позиције.

Београд,		
фебруар 2016.године		
		<i>Милош Јовић</i>



ГЛОБОС
ОСИГУРАЊЕ

ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

ГЛОБОС ОСИГУРАЊА а.д.о. Београд
за 2015. годину

Београд, фебруар 2016. године

САДРЖАЈ

1. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ДРУШТВУ	3
1.1. Оснивање и седиште	3
1.2. Делатност	3
1.3. Основни капитал	3
1.4. Број запослених и квалификациона структура	4
2. ПОРТФЕЉ ОСИГУРАЊА И ЊЕГОВА СТРУКТУРА	4
2.1. Број закључених уговора о осигурању	4
2.2. Обим и структура портфеља осигурања на бази фактурисане бруто премије по врстама осигурања	5
2.3. Наплаћеност фактурисане бруто премије	6
2.4. Преглед штета	6
3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА	8
3.1. Остварени финансијски резултат	8
3.2. Економичност пословања	13
3.3. Рентабилност пословања	14
3.4. Ликвидност	14
3.5. Основне категорије биланса стања	15
4. ОСТАЛИ ПОДАЦИ О ПОСЛОВАЊУ	21
4.1. Распоред фактурисане премије	21
4.2. Техничке резерве	22
4.3. Средства превентиве	25
4.4. Гарантна резерва.....	26
4.5. Маргина солвентности.....	26
5. СОПСТВЕНА ПРОЦЕНА РИЗИКА И СОЛВЕНТНОСТИ.....	26
6. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСИРАЊА.....	27
7. ПЛАНИРАНИ РАЗВОЈ ДРУШТВА У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ	28
8. АКТИВНОСТИ НА ИСТРАЖИВАЊУ И РАЗВОЈУ.....	28
9. ЗАКЉУЧАК.....	29

На основу члана 134. Закона о осигурању («Службени гласник РС» бр.55 од 29.05.2004.год) и на основу члана 55. Статута »ГЛОБОС ОСИГУРАЊА« а.д.о. подноси се

ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ за период 01.01. - 31.12.2015.године

1. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ДРУШТВУ

1.1. Оснивање и седиште

»Глобос осигурање« а.д.о. основано је 06.01.1994.године решењем Привредног суда у Београду број Фи-40344/93 и уписано у Регистар привредних субјеката код Агенције за привредне регистре.

Решењем БД 10393/2005 од 04.05.2005.године.Седиште Друштва је у Београду, улица Кнез Михаилова број 11-15.

1.2. Делатност

Решењем Гувернера Народне банке Србије Г.бр. 3052 од 10.04.2006.године утврђено је да је Друштво ускладило организацију, Статут и друге опште акте пословне политике са одредбама Закона о осигурању и издата је дозвола за обављање послова свих врста неживотних осигурања.

Решењем Агенције за привредне регистре БД 87275/2012 од 03.07.2012.г. извршена је регистрација усаглашавања „Глобос осигурања“ а.д.о. са Законом о привредним друштвима и упис председника и чланова Одбора директора.

1.3. Основни капитал

Укупан основни капитал Друштва износи 1.099.430.640,00 динара на дан 31.12.2015. године, односно према средњем курсу НБС 9.039.430,60 евра, што значи да је Друштво обезбедило прописан капитал за бављење свих врста послова неживотних осигурања, за које је Законом о осигурању прописан износ новчаног капитала од 3.200.000,00 евра у динарској противвредности обрачунат по средњем курсу НБС на дан 31.12.2015.године (1€ = 121,6261 динара).

Структура акцијског капитала је следећа:

Врста акција	Број акција	Номинална вредност	вредност
обичне	1.369.237	770,00	1.054.312.490,00
приоритетне класа А	6.522	770,00	5.021.940,00
приоритетне класа Б	52.073	770,00	40.096.210,00
<i>Укупно</i>	<i>1.427.832</i>		<i>1.099.430.640,00</i>

1.4. Број запослених, квалификациона и организациона структура

Током 2015.године 4 радника су проглашена за технолошки вишак уз њихову сагласност, а 1 радник је отишао у инвалидску пензију. Свих 5 радника је добило отпремнину у складу са Правилником о радним односима.

Друштво на дан 31.12.2015. године има 42 запослених следеће квалификационе и организационе структуре:

<u>Стручна спрема</u>	<u>Број извршилаца</u>
ВСС	24
ВШС	6
ССС	12

2. ПОРТФЕЉ ОСИГУРАЊА И ЊЕГОВА СТРУКТУРА

2.1. Број закључених уговора о осигурању

Обим и структура броја закључених осигурања по врстама осигурања:

Шифра	Назив врсте осигурања	Број осигурања	
		2014.г.	2015.г.
01	Осигурање од последица незгоде	1.664	1.478
02	Добровољно здравствено осигурање	31	22
03	Осигурање моторних возила	2.852	2.700
04	Осигурање шинских возила	0	0
05	Осигурање ваздухоплова	0	0
06	Осигурање пловних објеката	0	0
07	Осигурање робе у превозу	3	3
08	Осигурање имовине од пожара и др. оп.	675	633
09	Остала осигурања имовине	1.168	1.232
10	Осигурање од одгов.због употр.мот.воз.	66	42
11	Осигурање од одгов.због употр.ваздух.	0	0
12	Осигурање од одгов.због употр.плов.обје.	0	0
13	Осигурање од опште одговорности	24	170
14	Осигурање кредита	0	0
15	Осигурање јемства	0	0
16	Осигурање финансијских губитака	1	1
17	Осигурање трошкова правне заштите	0	0
18	Осигурање помоћи на путовању	0	0
19	Друга неживотна осигурања	1	0
	Укупно	6.485	6.281

Број осигурања је у односу на 2014.годину смањен за 3,20%. У структури највеће смањење бележе осигурања последица од незгоде – 11,20% осигурања имовине од пожара и других опасности – 6,30% и осигурања моторних возила – 5,40%, док осигурања од опште одговорности бележе раст од 92,92%.

2.2. Обим и структура портфела осигурања и премије саосигурања на бази фактурисане бруто премије по врстама осигурања

1	Врста осигурања	2014.г. Премија осигурања			2015.г. Премија осигурања		
		осигурање	саосигурање	% у укупној премији	осигурање	саосигурање	% у укупној премији
2	3	4	5	6	7	8	
1.	Осигурње од последице незгоде	27.737.040,04	1.301.439,49	10,22	18.313.338,56	3.902.997,16	9,52
2.	Добровољно здравствено осигурање	6.527.920,51	0,00	2,29	3.258.865,28	38.934,00	1,41
3.	Осигурње моторних возила	161.741.721,96	0,00	56,93	144.745.210,11	75.583,61	62,05
4.	Осигурање шинских возила	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Осигурање ваздухоплова	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Осигурање пловних објеката	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Осигурање робе у превозу	514.438,40	1.554.233,25	0,73	478.935,57	0,00	0,21
8.	Осигурање имовине од пожара и др. опа.	21.393.215,91	2.213.377,74	8,31	14.758.947,51	4.215.776,97	8,13
9.	Остала осигурања имовине	50.555.485,57	1.087.413,85	18,19	36.235.689,83	2.120.453,94	16,47
10.	Осигурање од одг.због уп.мот.возила	3.756.496,48	0,00	1,32	2.074.678,93	0,00	0,88
11.	Осигурање од одг.због уп.ваздухопл.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.	Осигурање од одг.због уп.пл.објеката	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.	Осигурање од опште одговорности	4.602.426,63	0,00	1,62	2.971.543,72	85.348,97	1,31
14.	Осигурање кредита	3.095,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15.	Осигурање јемстава	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16.	Осигурање финансијских губитака	50.213,17	0,00	0,02	63.196,00	0,00	0,02
17.	Осигурање трошкова правне заштите	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18.	Осигурање помоћи на путовању	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19.	Друге врсте неживотних осигурања	1.044.835,81	0,00	0,37	0,00	0,00	0,00
	Укупно: (осигурање/саосигурање)	277.926.890,44	6.156.464,33	100,00	222.900.405,51	10.439.094,65	100,00
	Укупно осигурање + саосигурање	284.083.354,77			233.339.500,16		

Планирана вредност портфеља осигурања за 2015.годину од 301.127.000,00 динара није достигнута. Обухват осигурања заједно са саосигурањем смањен је за 22,10%, док је структура портфеља осигурања остала скоро неизмењена у односу на претходну годину.

2.3. Наплаћеност фактурисане бруто премије

О П И С	2014. година		2015. година	
	Премија осигурања	Премија саосигурања	Премија осигурања	Премија саосигурања
1.	2.	3.	4.	5.
Укупно фактурисана премија	490.165.099,20	12.665.945,00	405.830.731,44	17.490.085,79
- Пренос из претходне год.	212.238.208,76	6.509.480,67	182.930.325,93	7.050.991,14
-Факт.прем.утекућ.год.	277.926.890,44	6.156.464,33	222.900.405,51	10.439.094,65
Укупно наплаћена премија	307.234.773,27	5.614.953,86	246.316.327,81	11.614.777,95
Укупно ненаплаћена премија	182.930.325,93	7.050.991,14	159.514.403,63	5.875.307,84
Наплаћеност у % укупно факт.премије	62,68	44,33	60,69	66,41
Наплаћеност у % премије фактурисане у 2015.г.	81,90		91,37	

У 2015 години укупно је наплаћено 257.931.105,76 дин. премије, што чини 60,93% од укупно фактурисане премије.

2.4. Преглед штета на дан 31.12.2015.г.

Напомена:

1. Све решене штете у 2015.г. су исплаћене. Од пријављених у текућем периоду исплаћене су три штете у спору = 262.422,72 дин.
2. Од 10 пренетих штета из 2014. год.: 8 је исплаћено у износу од 1.108.870,73 (од тога 6 штета незгоде у спору = 880.287,07); и 2 је резервисано на 95.000,00 дин. Од ове 2 пренете штете 1 штета (незгода) је у спору и резервисана на 70.000,00.
3. Друштво има укупно 15 пријављених нерешених штета које су резервисане на 7.136.000,00 дин., од којих је 2 штета пренете из 2014. и описано у тачки 2. Од 13 резервисаних штета из текућег периода 2 штете (незгоде) су у спору и резервисане на 500.000,00.
4. Није било обрачунатих штета по реосигураним ризицима. Нема резервисаних штета у реосигурању.
5. У примљеном саосигурању решено је 24 штете = 2.388.692,61 дин. (20 у 01=1.842.605,10 дин; 1 у 02=90.000,00; 1 у 07 =395.814,89 дин.; 1 у 08 = 51.407,62; 1 у 09=8.865,00). Нема ових штета у резерви.

У текућем периоду поднето је 87 приговора од којих је 27 прихваћено а 60 одбијено.

Извештај о пословању за 2015.годину

Шифра	врста осигурања	резервација 2014		Пријављене штете у 2015.	СВЕГА број	РЕШЕНЕ ШТЕТЕ						РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ				
		бр ој	износ			одбијене број	обрачунате штете						број		износ	
							резервација 2014		Пријављене у 2015		УКУПНО					
							број	износ	број	износ	број	износ	укупно	пренете из 2014	укупно	пренете из 2014
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6=3+5)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13=9+11)	(14)	(15)	(16)	(17)
01	осигурање од последица незгоде	9	974.000,00	741	750	102	7	1.007.897,07	629	32.918.878,66	636	33.926.775,73	12	2	1.216.000,00	95.000,00
02	добровољно здравствено осигурање	0	0,00	224	224	86	0	0,00	138	7.102.500,00	138	7.102.500,00	0	0	0,00	0,00
03	осигурање моторних возила	1	101.000,00	1.037	1.038	7	1	100.953,66	1029	101.258.498,09	1.030	101.359.451,75	1	0	5.220.000,00	0,00
04	осигурање шинских возила	0	0,00	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00	0,00
05	осигурање ваздухоплова	0	0,00	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00	0,00
06	осигурање пловних објеката	0	0,00	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00	0,00
07	осигурање робе у превозу	0	0,00	2	2	0	0	0,00	2	479.755,42	2	479.755,42	0	0	0,00	0,00
08	осигурање имовине од пожара и других опасности	0	0,00	23	23	5	0	0,00	17	2.179.908,23	17	2.179.908,23	1	0	700.000,00	0,00
09	остала осигурања имовине	0	0,00	361	361	23	0	0,00	338	15.100.028,69	338	15.100.028,69	0	0	0,00	0,00
10	осигурање од одговорности због употребе моторних возила	0	0,00	2	2	0	0	0,00	1	1.403.003,80	1	1.403.003,80	1	0	0,00	0,00
11	осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова	0	0,00	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00	0,00
12	осигурање од одговорности због употребе пловних објеката	0	0,00	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00	0,00
13	осигурање од опште одговорности	0	0,00	80	80	1	0	0,00	79	4.476.778,61	79	4.476.778,61	0	0	0,00	0,00
14	осигурање кредита	0	0,00	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00	0,00
15	осигурање јемстава	0	0,00	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00	0,00
16	осигурање финансијских губитака	0	0,00	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00	0,00
17	осигурање трошкова правне заштите	0	0,00	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00	0,00
18	осигурање помоћи на путовању	0	0,00	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00	0,00
19	све друге врсте нежив. осигурања	0	0,00	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00	0,00
УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА:		10	1.075.000,00	2.470	2.480	224	8	1.108.850,73	2233	164.919.351,50	2.241	166.028.202,23	15	2	7.136.000,00	95.000,00

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

3.1. Остварени финансијски резултат

БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 01.01. до 31.12.2015. године

Група рачуна, рачун	Позиција	Ознака за АОП	И з н о с	
			Текућа година	претходна година
1	2	3	5,00	5,00
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ (1002 + 1009 + 1014 + 1015)	1001	254.452.993,54	306.933.403,59
	1. Приходи од премија осигурања и саосигурања (1003 + 1004 - 1005 - 1006 - 1007 + 1008)	1002	251.355.992,28	306.692.129,70
600 део 602	1.1. Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања	1003	0,00	0,00
610, 613	1.2. Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	1004	233.339.500,16	284.083.354,77
део 512, део 523	1.3. Премија пренета у саосигурање - пасивна	1005		
део 512, део 523	1.4. Премија пренета у реосигурање	1006	5.606.304,45	5.915.747,50
део 60, део 61	1.5. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1007	1.605.324,55	5.575.043,53
део 60, део 61	1.6. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1008	25.228.121,12	34.099.565,96
	2. Приходи од премија реосигурања и ретроцесија (1010 - 1011 - 1012 + 1013)	1009	0,00	0,00
део 602, 614, 615	2.1. Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија	1010		
део 512, део 523	2.3. Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија	1011		
део 60, део 61	2.4. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија	1012		
део 60, део 61	2.5. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија	1013		
606, део 609, 650, део 659	3. Приходи од послова непосредно повезаних с пословима осигурања	1014	1.323.210,81	100.279,89
део 609, 639, 64, део 653, 655, део 659	4. Остали пословни приходи	1015	1.773.790,45	140.994,00
	II. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ (1017 + 1026 + 1034 - 1035 - 1044 + 1045 - 1046 + 1047 + 1048)	1016	178.063.968,74	188.939.014,01

Извештај о пословању за 2015.годину

	1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (1018 + 1019 + 1020 + 1021 + 1022 + 1023 + 1024 + 1025)	1017	4.324.897,68	10.250.385,99
500	1.1. Математичка резерва животних осигурања - повећање	1018		
506	1.2. Математичка резерва неживотних осигурања - повећање	1019		
502	1.3. Допринос за превентиву	1020	2.334.015,96	2.840.833,52
503	1.4. Доприноси прописани посебним законима	1021		
504	1.5. Допринос Гарантном фонду	1022		
505	1.6. Резервисања за изравнање ризика	1023	0,00	7.409.552,47
507	1.7. Резервисања за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују и инвестиционом ризику, резервисања за бонусе и попусте и повећања других техничких резерви	1024	1.990.881,72	
509	1.8. Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	1025		
	2. Расходи накнада штета и уговорених износа (1027 + 1028 + 1029 + 1030 + 1031 - 1032 - 1033)	1026	177.918.269,04	173.427.374,29
510	2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	1027		
520	2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања	1028	163.551.059,62	164.326.881,19
део 513, део 524	2.3. Ликвидиране штете - удели у штетама саосигурања	1029	2.477.142,61	760.251,95
део 513, део 524	2.4. Ликвидиране штете - удели у штетама реосигурања и ретроцесија	1030		
део 53, део 54, део 55	2.5. Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа	1031	11.890.066,81	8.356.814,42
део 603, 620, 621	2.6. Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета	1032		
део 603, 622, 623, 624, 625	2.7. Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета	1033	0,00	16.573,27
	3. Резервисане штете - повећање (1036 - 1037 + 1038 - 1039 + 1040 - 1041 + 1042 - 1043) > 0	1034	10.546.243,63	18.728.437,02
	3. Резервисане штете - смањење (1036 - 1037 + 1038 - 1039 + 1040 - 1041 + 1042 - 1043) < 0	1035	0,00	0,00
515	3.1. Резервисане штете животних осигурања - повећање	1036		
део 604	3.2. Резервисане штете животних осигурања - смањење	1037		
526	3.3. Резервисане штете неживотних осигурања - повећање	1038	14.761.078,37	29.905.601,99
630	3.4. Резервисане штете неживотних осигурања - смањење	1039	4.214.834,74	11.177.164,97

Извештај о пословању за 2015.годину

516, 527	3.5. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија - повећање	1040		
део 604, 632	3.6. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија - смањење	1041		
део 513	3.7. Повећање резервисаних штета - удела саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара у штетама	1042		
635	3.8. Смањење резервисаних штета - удела реосигуравача, односно ретроцесионара у штетама	1043		
607, 652, 654 и део 673	4. Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари	1044	21.997.482,40	14.221.666,47
517, 529	5. Повећање осталих техничких резерви - нето	1045	30.396.525,28	
део 604, 631, 633, 638	6. Смањење осталих техничких резерви - нето	1046	34.962.680,64	15.334.990,10
518, 528	7. Расходи за бонусе и попусте	1047	11.838.196,15	16.089.473,28
део 51, део 52	8. Остали пословни расходи	1048		
	III. ДОБИТАК - БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1001 - 1016)	1049	76.389.024,80	117.994.389,58
	IV. ГУБИТАК - БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1016 - 1001)	1050	0,00	0,00
	Б. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ			
	I. ПРИХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА (1052 + 1053 + 1057 + 1058 + 1059 + 1060 + 1061)	1051	13.791.653,45	12.510.589,51
660, 661, 665, део 672	1. Приходи од зависних и придружених правних лица и од заједничких подухвата	1052		
	2. Приходи од улагања у непокретности (1054 + 1055 + 1056)	1053	0,00	67.500,00
део 608, део 653	2.1. Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	1054	0,00	67.500,00
део 681	2.2. Приходи од усклађивања вредности инвестиционих некретнина	1055		
део 670	2.3. Приходи од продаје непокретности (дезинвестирања)	1056	0,00	0,00
део 662	3. Приходи од камата	1057	7.139.655,62	8.938.419,79
део 683, део 686, део 687	4. Приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	1058	16.316,58	0,00
део 672	5. Добици од продаје хартија од вредности	1059	4.563.000,00	
део 663	6. Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	1060	2.072.681,25	3.504.669,72
део 671, део 679, део 682, део 686, део 689	7. Остали приходи по основу инвестиционе активности	1061		
	II. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА (1063 + 1064 + 1067 + 1068 + 1069 + 1070)	1062	681.926.599,53	0,00

Извештај о пословању за 2015.годину

560, 561, 565, део 572	1. Расходи из односа са зависним и придруженим правним лицима и из заједничких подухвата	1063		
	2. Расходи по основу улагања у непокретности (1065 + 1066)	1064	0,00	0,00
део 581	2.1. Расходи по основу обезвређења инвестиционих некретнина	1065	0,00	0,00
део 570	2.2. Губици при продаји непокретности (дезинвестирању)	1066		
део 583,део 586,део 587	4. Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	1067	674.351.799,77	
део 572	5. Губици при продаји хартија од вредности	1068	6.507.585,00	
део 563	6. Негативне курсне разлике из активности инвестирања	1069	1.067.214,76	0,00
део 571, део 579, део 582,део 586,део 589	7. Остали расходи по основу инвестиционе активности	1070		
	III. ДОБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1051 - 1062)	1071	0,00	12.510.589,51
	IV. ГУБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1062 - 1051)	1072	668.134.946,08	0,00
	V. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА (1074 + 1079 + 1084 - 1085)	1073	144.865.680,60	149.476.498,55
	1. Трошкови прибаве (1075 + 1076 - 1077 + 1078)	1074	60.523.337,14	58.842.765,49
део 542	1.1. Провизије	1075	5.342.854,23	3.827.806,24
део 53,део 54, део 55	1.2. Остали трошкови прибаве	1076	55.180.482,91	55.014.959,25
274	1.3. Промена разграничених трошкова прибаве - повећање	1077		
274	1.4. Промена разграничених трошкова прибаве - смањење	1078		
	2. Трошкови управе (1080 + 1081 + 1082 + 1083)	1079	85.049.604,17	91.385.063,15
530	2.1. Амортизација	1080	5.212.394,44	6.210.589,02
део 54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1081	12.549.717,40	13.026.920,94
део 55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови	1082	43.842.966,17	49.283.480,31
део 53,део 54,део 55	2.4. Остали трошкови управе	1083	23.444.526,16	22.864.072,88
део 53,део 54,део 55	3. Остали трошкови спровођења осигурања	1084	414.000,00	432.000,00
605, 651	4. Провизија од реосигурања и ретроцесија	1085	1.121.260,71	1.183.330,09
	I. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК - НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049 + 1071 - 1050 - 1072 - 1073) ≥ 0	1086	0,00	0,00
	II. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК - НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049 + 1071 - 1050 - 1072 - 1073) ≤ 0	1087	736.611.601,88	18.971.519,46
део 66	III. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ ПРИХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1088	7.663.501,84	3.709.327,32

Извештај о пословању за 2015.годину

део 56	IV. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ РАСХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1089	287.296,80	652.210,86
део 68	V. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1090	33.107.999,08	46.742.338,49
део 58	VI. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1091	28.830.317,85	32.664.668,15
део 67	VII. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1092	2.038.957,59	3.612.889,61
део 57	VIII. ОСТАЛИ РАСХОДИ	1093	691.448,15	301.279,11
	IX. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 - 1087 - 1089 - 1091 - 1093) ≥ 0	1094	0,00	1.474.877,84
	X. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 - 1087 - 1089 - 1091 - 1093) ≤ 0	1095	723.610.206,17	0,00
69 - 59	XI. НЕТО ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1096		
59 - 69	XII. НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1097	2.724.309,25	652.438,46
	Г. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1094 + 1096 - 1095 - 1097)	1098	0,00	822.439,38
	Д. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1095 + 1097 - 1094 - 1096)	1099	726.334.515,42	0,00
	Ђ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК			
721	1. Порез на добитак	1100	0,00	580.611,92
342	2. Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	1101	451.922,34	354.396,29
352	3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза	1102		
	Е. НЕТО ДОБИТАК (1098 - 1099 - 1100 + 1101 - 1102)	1103	0,00	596.223,75
	1. Нето добитак који припада мањинским улагачима	1104		
	2. Нето добитак који припада већинском власнику	1105		
	Ж. НЕТО ГУБИТАК (1099 - 1098 + 1100 - 1101 + 1102)	1106	725.882.593,08	0,00
	1. Нето губитак који се приписује мањинским улагачима	1107		
	2. Нето губитак који се приписује већинском власнику	1108		
	З. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ	1109		
	1. Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1110		
	2. Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1111		

При утврђивању финансијског резултата пословања за 2015. годину Друштво се придржавало законских прописа који важе у тој области, подзаконских аката и Одлука НБС и Правилника »Глобос осигурања« а.д.о. донетих на основу тих прописа. Тако утврђен финансијски резултат има следећу структуру:

	2014.г.	2015.г.
Добит пре опорезивања:	822,439.38	
Нето добит:	596,223.75	
Губитак пре опорезивања		726.334.515,42
Нето губитак:		725.882.593,08

ПРИХОДИ		РАСХОДИ	
2014.г.	2015.г.	2014.г.	2015.г.
422.557.156,50	348.572.812,88	421.734.717,21	1.074.907.328,82
Расходи без расхода по основу инвестирања			392.980.729,29

Основни разлози високих расхода и губитка су:

- расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха (674.351.799,77 динара). То су расходи настали због:
 - продаје акција АИК банке,
 - свођења вредности преосталих акција АИК банке на тржишну вредност,
 - свођење акција Јубмес банке на тржишну вредност,
 - исправке вредности акција Развојне банке Војводине,
 чиме су само нереализовани губици по основу ХоВ продајом акција и свођењем преосталих акција на фер вредност „пресељени“ из биланса стања у биланс успеха,
- губици при продаји хартија од вредности (6.507.585,00 динара),
- трошкови продаје акција од 2.581.940,09 динара,
- неостварење плана премије и њен подбачај од 22,10% (планирана премија - 301.127.000,00 динара, остварена премија - 233.339.500,16 динара.
- раст резервисаних штета у односу на 2014.г.у нето износу за 10.546.243,63 динара,
- увођење нових резервисања по Закону о осигурању од (32.387.407,00 динара резервисања за бонусе и попусте и неистекле ризике).

3.2. Економичност пословања

Економичност пословања Друштва исказана је процентуално односом ТСО и бруто премије:

$$E (\text{економичност}) = \text{ТСО} : \text{Бруто премија}$$

	31.12.2014 г.	31.12.2015 г.
Бруто премија	284.083.354,77	233.339.500,16
ТСО	149.476.498,55	144.865.680,60
Економичност (%)	52,62	62,08

Стопа економичности је неповољнија у односу на претходну годину, јер су трошкови спровођења осигурања опадали незнатно спорије од бруто премије (пад премије износи 22,10%, а пад ТСО 3,08% у односу на претходну годину).

3.3. Рентабилност пословања

Овај принцип економије је веома значајан пошто је остваривање профита главни циљ Пословне политике Друштва.

Мерење и изражавање рентабилности врши се кроз следеће моделе:

- (РОА) Остварена нето добит у односу на ангажована средства (основна и обртна) и
- (РОЕ) Остварена нето добит у односу на акцијски основни капитал.

	31.12.2014.г.	31.12.2015.г.
Нето добит/губитак	596.223,75	-725.882.593,08
Акцијски основни капитал	1.099.430.640,00	1.099.430.640,00
Ангажована средства	965.713.084,28	894.504.920,22
РОА (%)	0,06	-0,8115
РОЕ (%)	-	-0,6602

Показатељи рентабилности РОА и РОЕ се за 2015.годину су негативни. Друштво је остварило велики губитак у пословању, а ангажована средства и акцијски капитал су високи. Основни разлози су губици из инвестиционе активности због расхода по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности у билансу успеха и губици при продаји хартија од вредности.

3.4. Ликвидност

Друштво је током целе извештајне године било солвентно и све текуће обавезе су у одговарајућим роковима измириване.

На дан 31.12.2014.г. и 31.12.2015. године структура ликвидних средстава је била следећа:

Структура ликвидних средстава	31.12.2014.г.	31.12.2015.г.
Готовина	196.372.744,80	58.433.411,43
Краткорочна потраживања + краткорочни пласмани + готовина	296.637.785,72	523.276.667,11
Обртна средства	300.617.680,11	526.893.343,41
Краткорочне обавезе	16.427.456,01	15.847.013,59
ПВР	185.564.151,85	202.884.124,19

	31.12.2014.	31.12.2015.
Ликвидност I степена	0,97	0,27
Ликвидност II степена	1,47	2,39
Ликвидност III степена	1,49	2,41

Ликвидност I степена је знатно другачија у односу на 2014.годину. Узрок је што је највећи део готовинских средстава претворен у државне записе и депозите због новог начина покрића средстава техничке резерве који је прописала НБС својом Одлуком.

Друштво у складу са усвојеном Одлуком о утврђивању процедура за идентификацију, мерење и контролу ризика континуирано прати остварене вредности показатеља ликвидности. Просечна ликвидност у периоду од 304 радна дана износи 20,96, што је знатно изнад прописаног минимума од 1.

3.5. Основне категорије биланса стања

Биланс стања Друштва израђен је у складу са Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за друштва за осигурање. У датој форми, биланс стања показује све позиције, са потребним структурама за извештајну 2015 годину.

Актива/пасива у 2015 години је а мања у у односу на 2014.годину за 60.802.128,69 динара, или 7,92%. Некретнинама које служе за обављање делатности смањена је вредност за 10.225.908,88 динара односно 11,41%, што је последица обрачунате амортизације. Нереализовани губици по основу ХоВ сведени су на 27.017.526,09 динара јер су нереализовани губици по основу усклађивања продајом ХоВ које се исказују по фер вредности постали реализовани, признати као обезвређење, и исказани су кроз биланс успеха (674.351.799,77 динара),

У структури пасивних временских разграничења 78,78% чине резерве за преносне премије (99.408.743,90 динара). Резервисане штете веће су због промене методологије обрачуна насталих непријављених штета за 10.546.243,63 динара. Резерве за неистекле ризике, први пут су формиране, на основу Одлуке НБС односно Правилника за формирање ове техничке резерве и износе 30.396.525,28 динара.

Обртна имовина је већа у односу на претходну годину за 226.275.663,30 динара (2014.г. – 300.617.680,11 дин. 2015.г. – 526.893.343,41 динара). Повећање вредности обртне имовине потиче од готовинских средстава добијених продајом акција АИК банке (286.061.400,00 динара). Готовинска средства су пласирана делом у орочене и неорочене депозите, а делом у хартије од вредности чији је издавалац Република Србија. Пласмани су структурирани тако да задовоље услове за покриће техничких резерви прописаних Законом о осигурању.

Биланс стања Друштва по основним позицијама за 2014. и 2015. годину је следећи:

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2015. године

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Износ		
			Текућа година	Претходна година	
				Крајње стање 31.12.2014.	почетно стање 01.01.2014.
1	2	3	5,00	6,00	6,00
	А К Т И В А				
0	А. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	0001			
	Б. СТАЛНА ИМОВИНА (0003 + 0004 + 0005 + 0006 + 0009 + 0010 + 0021 + 0022)	0002	367.611.576,31	664.689.368,27	0
01, осим 012, 013 и дела 019	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (ИМОВИНА)	0003	2.931.415,11	698.854,71	0
012, део 019	II. ГУДВИЛ	0004			
013, део 019	III. СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА	0005	447.988,24	531.538,54	0
02, осим 021, дела 027, дела 028 и дела 029	IV. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0007 + 0008)	0006	339.686.694,96	349.999.879,22	0
020, 022, 023, 025, 026, део 027, део 028, део 029	1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности	0007	316.012.908,04	326.238.816,92	0
024, део 027, део 028, део 029	2. Инвестиционе некретнине	0008	23.673.786,92	23.761.062,30	0
021, део 027, део 028, део 029	V. БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0009			
03, осим 037	VI. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0011 + 0015)	0010	24.545.478,00	313.459.095,80	0
	1. Учешћа у капиталу (0012 + 0013 + 0014)	0011	24.545.478,00	310.567.690,00	0
030, део 039	а) зависних правних лица	0012			
031, део 039	б) придружених правних лица и заједничким подухватима	0013			
део 038, део 039	в) осталих правних лица	0014	24.545.478,00	310.567.690,00	0
	2. Остали дугорочни финансијски пласмани (0016 + 0019 + 0020)	0015	0,00	2.891.405,80	0
036, део 039	2.1. Инвестиције које се држе до доспећа (0017 + 0018)	0016	0,00	0,00	0,00

Извештај о пословању за 2015.годину

део 036, део 039	а) Дужничке хартије од вредности са фиксним приносом	0017			
део 036, део 039	б) Остале хартије од вредности и инвестиције које се држе до доспећа	0018			
033, део 039	2.2. Депозити код банака	0019			
део 038, део 039	2.3. Остали непоменути дугорочни финансијски пласмани	0020	0,00	2.891.405,80	0
04, осим 040	VII. ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА	0021			
40	VIII. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0022			
	V. ОБРТНА ИМОВИНА (0024 + 0025 + 0026 + 0045 + 0046 + 0049)	0023	526.893.343,41	300.617.680,11	0
10, 13, 15	I. ЗАЛИХЕ	0024	1.976.224,27	999.378,20	0
14	II. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0025			
	III. ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (0027 + 0032 + 0033 + 0044)	0026	523.276.667,11	296.637.785,72	0
	1. Потраживања (0028 + 0029 + 0030 + 0031)	0027	80.707.286,46	97.938.581,07	0
део 20, део 21	1.1. Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	0028	71.203.278,98	86.598.927,57	0
део 20, део 21	1.2. Потраживања од реосигуравача и ретроцесионара	0029			
део 21	1.3. Потраживања за регресе	0030	0,00	942.544,38	0
22, осим 223	1.4. Остала потраживања	0031	9.504.007,48	10.397.109,12	0
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0032	2.326.459,85	2.326.459,85	0
	3. Финансијски пласмани (0034 + 0038 + 0042 + 0043)	0033	381.809.509,37	0,00	0
233, део 239	3.1. Финансијска средства расположива за продају (0035 + 0036 + 0037)	0034	0,00	0,00	0,00
део 233, део 239	а) Дужничке хартије од вредности расположиве за продају	0035			
део 233, део 239	б) Власничке хартије од вредности расположиве за продају	0036			
део 233, део 239	в) Остале хартије од вредности и финансијска средства расположива за продају	0037			
236, део 239	3.2. Финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха (0039 + 0040 + 0041)	0038	0,00	0,00	0,00
део 236, део 239	а) Дужничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0039			

Извештај о пословању за 2015.годину

део 236, део 239	б) Власничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0040			
део 236, део 239	в) Остале хартије од вредности и финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0041			
232, део 239	3.3. Краткорочни депозити код банака	0042	208.198.776,68		0
235, 238, део 239	3.4. Остали краткорочни финансијски пласмани	0043	173.610.732,69		
24	4. Готовински еквиваленти и готовина	0044	58.433.411,43	196.372.744,80	0
26	IV. ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ	0045			
	V. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0047 + 0048)	0046	225.341,08	111.076,00	0
274	1. Разграничени трошкови прибаве осигурања	0047			
270, 271, 272, 273, 279	2. Друга активна временска разграничења	0048	225.341,08	111.076,00	0
	VI. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ КОЈЕ ПАДАЈУ НА ТЕРЕТ САОСИГУРАВАЧА, РЕОСИГУРАВАЧА И РЕТРОЦЕСИОНАРА (0050 + 0051 + 0052)	0049	1.415.110,95	2.869.440,19	0
275	1. Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0050	1.415.110,95	2.869.440,19	0
276	2. Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0051			
277	3. Остале техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0052			
	Д. УКУПНА АКТИВА (0001 + 0002 + 0023)	0053	894.504.919,72	965.307.048,38	0
88	Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0054			

	П А С И В А				
	А. КАПИТАЛ (0402 + 0407 + 0408 + 0411 + 0412 - 0413 + 0414 - 0417 - 0420 + 0421)	0401	649.308.408,92	698.855.429,23	0
	I. ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (0403 + 0404 + 0405 + 0406)	0402	1.099.430.640,00	1.099.430.640,00	0
300	1. Акцијски капитал	0403	1.099.430.640,00	1.099.430.640,00	0
303, 304	2. Државни и друштвени капитал	0404			
301, 302	3. Улози друштва за узајамно осигурање	0405			

Извештај о пословању за 2015.годину

309	4. Остали капитал	0406			
31	II. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	0407			
	III. РЕЗЕРВЕ (0409 + 0410)	0408	4.527.610,40	4.527.610,40	0
305	1. Емисиона премија	0409			
306, 307	2. Законске, статутарне и друге резерве	0410	4.527.610,40	4.527.610,40	0
320	IV. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ ПО ОСНОВУ РЕВАЛОРИЗАЦИЈЕ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ, НЕКРЕТНИНА, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМЕ	0411	160.405.232,69	160.405.232,69	0
32, осим 320	V. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ	0412			
33	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ	0413	27.017.526,09	703.353.098,86	0
34, осим 342	VII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0415 + 0416)	0414	137.845.045,00	137.845.045,00	0
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0415	137.845.045,00	137.248.821,25	0
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0416	0,00	596.223,75	
35, осим 352	VIII. ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0418 + 0419)	0417	725.882.593,08	0,00	0
350	1. Губитак из ранијих година	0418			
351	2. Губитак текуће године	0419	725.882.593,08		0
037, 237	IX. ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ	0420			
	X. УЧЕШЋА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	0421			
	B. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ (0423 + 0430 + 0434 + 0435 + 0444 + 0453 + 0457)	0422	245.196.511,30	266.451.619,68	0
	I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0424 + 0425 + 0426 + 0427 + 0428 + 0429)	0423	2.379.058,14	36.900.993,51	0
400, 403	1. Математичка резерва	0424			
401	2. Резерве за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инвестиционом ризику	0425			
402	3. Резерве за изравнање ризика	0426	0	34.962.680,64	0
405	4. Резерве за бонусе и попусте	0427	1.990.881,72		
407	5. Друге техничке резерве осигурања	0428	0,00		
406, 409	6. Друга дугорочна резервисања	0429	388.176,42	1.938.312,87	0
	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0431 + 0432 + 0433)	0430	392.717,09	3.572.828,44	0
411	а) према матичним и зависним правним лицима	0431			

Извештај о пословању за 2015.годину

412	б) према осталим повезаним правним лицима	0432			
410, 413, 414, 415, 417, 419	в) остале дугорочне обавезе	0433	392.717,09	3.572.828,44	0
416	III. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0434	23.534.266,96	23.986.189,87	0
	IV. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0436 + 0440 + 0441 + 0442 + 0443)	0435	15.847.013,59	16.427.456,01	0
	1. Краткорочне финансијске обавезе (0437 + 0438 + 0439)	0436	1.656.049,80	1.930.793,48	0
420	а) према матичним и зависним правним лицима	0437			
421	б) према осталим повезаним правним лицима	0438			
од 422 до 429, осим 427	в) остале краткорочне финансијске обавезе	0439	1.656.049,80	1.930.793,48	0
427	2. Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0440			
43	3. Обавезе по основу штета и уговорених износа	0441			
44, 45, 46, 47, осим 474	4. Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	0442	14.190.963,79	14.496.662,53	0
474	5. Обавезе за порез из резултата	0443			
	V. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0445 + 0449 + 0450)	0444	129.964.600,51	123.031.540,47	0
	1. Резерве за преносне премије (0446 + 0447 + 0448)	0445	99.408.743,90	123.031.540,47	0
490, део 492	а) животних осигурања и саосигурања	0446			
491, део 492	б) неживотних осигурања и саосигурања	0447	99.408.743,90	123.031.540,47	0
део 492	в) реосигурања и ретроцесија	0448			
део 497	2. Резерве за неистекле ризике	0449	30.396.525,28		
496, 498, 499	3. Друга пасивна временска разграничења (0451 + 0452)	0450	159.331,33	0,00	0
део 499	а) одложени приходи по основу регресних потраживања	0451			
496, 498, део 499	б) остала непоменута пасивна временска разграничења	0452	159.331,33		0
	VI. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (0454 + 0455 + 0456)	0453	73.078.855,01	62.532.611,38	0
493, део 495	а) животних осигурања и саосигурања	0454			0
494, део 495	б) неживотних осигурања и саосигурања	0455	73.078.855,01	62.532.611,38	0

Извештај о пословању за 2015.годину

део 495	в) удели у штетама реосигурања и ретроцесија	0456	0		
део 497	VII. ДРУГЕ ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ ОСИГУРАЊА - ДО ГОДИНУ ДАНА	0457			
35, осим 352	В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	0458			
	Г. УКУПНА ПАСИВА (0401 + 0422 - 0458)	0459	894.504.919,72	965.307.048,91	0
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0460			

4. ОСТАЛИ ПОДАЦИ О ПОСЛОВАЊУ

4.1. Распоред фактурисане премије осигурања и саосигурања

Ред. Обр.	НАЗИВ	2014.г.	2015.г.
1	2	3	4
осигурање			
1.	Техничка премија	191890.891,61	154.173.148,67
2.	Превентива	2.779.268,90	2.229.625,01
3.	Режијски додатак	83.256.729,83	66.497.631,83
	УКУПНО осигурање	277.926.890,35	222.900.405,51
саосигурање			
1.	Техничка премија	4.195.348,81	7.029.189,73
2.	Превентива	61.815,71	104.390,95
3.	Режијски додатак	1.899.550,88	3.305.513,97
	УКУПНО саосигурање	6.156.464,33	10.439.094,65
	Укупно осигурање + саосигурање	284.083.354,68	233.339.500,16

4.2. Техничке резерве

Друштво за осигурање дужно је, да на крају обрачуноског периода, утврди техничке резерве за покриће обавеза из обављања послова осигурања. Техничке резерве Друштва утврђене су у складу са чл. 116 Закона о осигурању, Одлукама Народне банке Србије и Правилницима »ГЛОБОС ОСИГУРАЊА« а.д.о. Овако израчунате техничке резерве на дан 31.12.2015. године износе 204.875.005,91 динара, а састоје се из :

- 1) резерве за преносне премије;
- 2) резерве за неистекле ризике;
- 3) Резерве за бонусе и попусте;
- 4) Резервисане штете;
- 5) Резерве за изравнање ризика.

Ред.број	Назив	Износ	
		31.12.2014.	31.12.2015.
1	Преносна премија осигурања	120,138,115.34	97.814.955,96
1а	Преносна премија саосигурања	2,893,425.13	1.593.787,94
2	Резервисане штете	62,532,611.38	73.078.855,01
3	Резерве за изравнање ризика	34,962,680.64	0,00
4	Резерве за неистекле ризике		30.396.525,28
5	Резерве за бонусе и попусте		1.990.881,72
	УКУПНА ТЕХНИЧКА	220,526,832.49	204.875.005,91

4.2.1. Резерве за преносне премије

	Врста осигурања	Преносна прем.осигурања 2014.	Преносна прем.осигурања 2015.
1	2	3	
	<i>Преносна премија осигурања</i>		
01	Осигурање од последице незгоде	11.060.685,02	6.586.527,76
02	Добровољно здравствено	3.673.050,24	745.807,11
03	Моторна возила АК	77.970.010,41	72.236.484,66
04	Осигурање шинских возила	0,00	0,00
05	Осигурање ваздухоплова	0,00	0,00
06	Пловни објекти	0,00	0,00
07	Роба у превозу	0,00	0,00
08	Имовина од пожара	9.692.936,55	6.841.173,83
09	Имовина остало	13.879.874,61	8.746.566,58
10	Осигурање од одгов.због употр.мотор.вози.	1.431.206,42	1.250.113,33
11	Осигурање од одгов.због употр.ваздух.	0,00	0,00
12	Осигурање од одгов.због употр.пл.обје.	0,00	0,00
13	Општа одговорност	2.384.164,36	1.372.274,22
14	Кредити	17.847,42	264,81
15	Осигурање јемстава	0,00	0,00
16	Финансијски губитак	28.340,31	35.743,66
17	Осигурање трошкова правне заштите	0,00	0,00
18	Осигурање помоћи на путовању	0,00	0,00
19	Друге врсте нежив.ос.	0,00	0,00
	УКУПНО:	120.138.115,34	97.814.955,96
	<i>Преносна премија саосигурања</i>		
01	Осигурање од последице незгоде	19.626,46	138.499,35
02	Добровољно здравствено	0,00	27.551,66
03	Моторна возила АК	0,00	25.110,38
08	Имовина од пожара	2.033.900,75	811.418,98
09	Имовина остало	839.897,92	530.143,86
13	Општа одговорност	0,00	61.063,71
14	Кредити	0,00	0,00
	УКУПНО:	2.893.425,13	1.593.787,94
	<i>УКУПНО преносна премија осигурања и саосигурања</i>	123.031.540,47	99.408.743,90

Друштво је. утврдило преносне премије на основу Правилника о формирању и начину обрачунавања и висини преносних премија. Ради утврђивања што реалнијег резултата Друштво се одлучило да преносне премије формира према времену трајања осигурања (про-рата темпорис), односно разграничавањем премије по сваком дану трајања осигурања обухватајући и задњи дан обрачунског периода. Усвајајући Правилник Друштво се одлучило да основица за обрачун преносних премија буде бруто премија, чиме би се покрили ризици у наредном обрачунском периоду. Овако утврђена укупна преносна премија (осигурање и саосигурање) за 2015. годину износи 99.408.743,90 динара и мања је у односу на 2014.годину за 23.622.796,57 динара. То је последица смањења бруто премије осигурања у 2015.години у односу на 2014.годину.

4.2.2. Резерве за неистекле ризике

	Врста осигурања	Резерве 31.12.2015.г.
1	2	3
01	Незгода	7.620.721,21
02	Добровољно здравствено	733.338,47
03	Моторна возила АК	20.818.376,05
13	Општа одговорност	1.224.089,55
		30.396.525,28

Друштво је формирало резерве за неистекле ризике за покриће обавеза из осигурања које настају у наредном периоду а по уговорима о осигурању из текућег периода, у складу са чланом 118. Закона о осигурању.

4.2.3. Резерве за бонусе и попусте

	Врста осигурања	Резерве 31.12.2015.г.
1	2	3
01	Незгода	15.862,35
03	Моторна возила АК	1.975.019,37
		1.990.881,72

4.2.4. Резервисане штете

1	Врста осигурања	Резервисане штете 2014.		Резервисане штете 2015.	
		Настале пријављене	Настале непријављене	Настале пријављене	Настале непријављене
2	3	4	5	6	
01	Незгода	1.023.075,03	10.952.365,00	1.311.231,29	15.197.589,56
02	Добровољно здравствено	0,00	994.563,14	0,00	2.177.819,88
03	Моторна возила АК	105.275,20	43.402.569,00	5.544.553,71	40.490.174,45
04	Осигурање шинских возила	0,00	0,00	0,00	0,00
05	Осигурање ваздухоплова	0,00	0,00	0,00	0,00
06	Пловни објекти	0,00	0,00	0,00	0,00
07	Роба у превозу	0,00	4.858,58	0,00	49.474,78
08	Имовина од пожара	0,00	286.891,88	934.724,77	1.401.329,21
09	Имовина остало	0,00	1.904.137,49	0,00	2.908.328,54
10	Осигурање од одгов.због упо.мото.воз.	0,00	1.288.184,05	0,00	400.214,95
11	Осигурање од одгов.због употр.ваздух.	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Осигурање од одгов. због употр. пл. обје	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Општа одгов. и др. опасности	0,00	2.156.220,92	0,00	2.663.413,87
14	Кредити	0,00	409.413,59	0,00	0,00
15	Осигурање јемстава	0,00	0,00	0,00	0,00
16	Финансијски губитак	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Осигурање трошкова правне заштите	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Осигурање помоћи на путовању	0,00	0,00	0,00	0,00
19.	Друге врсте нежив. ос.	0,00	5.057,50	0,00	0,00
	УКУПНО:	1.128.350,23	61.404.261,15	7.790.509,77	65.288.345,24

Друштво је резервисане штете обрачунало по врстама осигурања на основу члана 120. Закона о осигурању којим се резервисане штете образују у висини процењеног износа обавеза за настале пријављене а нерешене штете и за настале непријављене штете у текућем периоду.

4.2. 5. Дугорочна резервисања (средства за изравнање ризика)

1	Врста осигурања	РЗИР 2014.г.		РЗИР 2015.г.	
		Резерве на почетку године	Резерве на крају године	Резерве на почетку године	Резерве на крају године
2	3	4	5	6	
01	Незгода	15.694.970,34	13.441.603,25	0,00	0,00
02	Добровољно здравствено	306.017,53	0,00		0,00
03	Моторна возила АК	0,00	0,00	0,00	0,00
04	Осигурање шинских возила	0,00	0,00	0,00	0,00
05	Осигурање ваздухоплова	0,00	0,00	0,00	0,00
06	Пловни објекти	18.519,64	0,00	0,00	0,00
07	Роба у превозу	209.484,59	298.733,60	0,00	0,00
08	Имовина од пожара	7.912.356,50	4.465.000,03	0,00	0,00
09	Имовина остало	11.936.512,54	16.735.561,01	0,00	0,00
10	Осигурање од одгов. због употр. мотор. вози.	644.006,19	0,00	0,00	0,00
11	Осигурање од одгов.због употр.ваздух.	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Осигурање од одгов.због употр.пл.обје	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Општа одгов.	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Кредити	5.337.161,00	17.738,91	0,00	0,00
15	Осигурање јемстава	0,00	0,00	0,00	0,00
16	Финансијски губитак	0,00	4.043,84	0,00	0,00
17	Осигурање трошкова правне заштите	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Осигурање помоћи на путовању	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Друге врсте нежив.ос.	6.276,19	0,00	0,00	0,00
	УКУПНО:	42.065.304,50	34.962.680,64	0,00	0,00

Према члану 123. Закона о осигурању Друштво је дужно да резерве за изравнање ризика образује за за врсту осигурања из члана 9. став 1. тачка 14). На дан 31.12.2015.године, формиране резерве током претходних година, укинута су у корист прихода а резултат овог укидања је новог начина образовања резерви за изравнање ризика по члану 123.Закона о осигурању, који прописује формирање ових резерви само за врсту осигурања-осигурање кредита, којом се Друштво не бави од 2014.године.

4.3. Средства превентиве

У оквиру других пасивних разграничења исказују се обрачунати доприноси за превентиву а његово трошење, односно коришћење троши се у складу са актима Друштва.

Друштво је формирање и коришћење средстава превентиве регулисало Правилником о превентиви. Ови извори током 2015. години имају трошење у складу са Правилником. Почетно стање је било 0,00 динара. Током године су формирана средства у износу од 2.334.015,96 динара, а утрошена средства су износила 2.174.684,63 динара. Салдо на рачуну износи 159.331,33 динара.

4.4. Гарантна резерва

Ради обезбеђивања трајног измирења обавеза, осигуравајуће Друштво, према члану 124. Закона о осигурању, формира гарантну резерву.

	2015
Гарантна резерва	
Примарни капитал	1.329.887.219,98
Допунски капитал	45.303.782,03
Одбитне ставке	-728.814.008,19
ГАРАНТНИ КАПИТАЛ	646.376.993,82
Одбитак-чл.124.Закона	-8.454.286,22
Гарантна резерва-расположива маргина солвентности	637.922.707,60
Захтевана маргина солвентности	49.577.707,60
Разлика расположиве и захтеване маргине солвентности	588.345.000,00
Износ прописан чл.27.Закона/3.200.000еура по ср.курсу НБС	389.203.520,00
Разлика Гарантног капитала и износа прописаног чл.27.Закона	257.173.473,82

Гарантни капитал друштва за осигурање не сме бити мањи од износа прописаних чланом 27. Закона о осигурању, зависно од групе осигурања коју друштво за осигурање обавља у складу са издатом дозволом за рад. Основни капитал за Глобос осигурање, у складу са издатом дозволом за рад, износи 3.200.000 еура односно 389.203.520,00 динара на дан 31.12.2015.године. Разлика изнад Гарантног капитала износи 257.173.473,82 динара.

4.5. Маргина солвентности

Маргина солвентности је израчуната у складу са чланом 126. Закона о осигурању и Одлуком Народне банке Србије о начину израчунавања висине маргине солвентности.

Захтевана маргина солвентности на основу штета износи 49.577.707,60 динара, а расположива (гарантна резерва) износи 637.922.707,60 динара, чиме је испуњен услов из члана 127. Закона о осигурању.

5. СОПСТВЕНА ПРОЦЕНА РИЗИКА И СОЛВЕНТНОСТИ

Друштво је, у складу са својом дугогодишњом праксом, спровело процену ризика за 2016. годину. Укупно процењени ризици (квантитативна оцена) за 2016. годину износе 41.000 евра. Износи појединачно процењених ризика износе 41.000 евра (5,125 милиона динара по пројектованом средњем курсу на дан 31.12.2016.г. 1 € = 125,00 динара) и то:

- тржишни ризик – промена цена непокретности – 20.000 евра,
- оперативни ризик – лоша процена ризика и неадекватна примена услова и тарифа – 5.000 евра,
- правни ризик – трошкови процеса, изгубљени износ у спору и додатни административни трошкови – 6.000 евра,
- идентификовање потенцијалних будућих догађаја и негативних околности – нелојална конкуренција – 10.000 евра.

Утицај процењених износа ризика за 2016. годину је изузетно мали на износ планиране захтеване маргине солвентности за 2016.годину (планирана захтевана маргина солвентности 51,458 милиона динара), и на основу добијених резултата може да се закључи да није угрожен квалитет и структура гарантне резерве (планирана гарантна резерва 693,515 милиона динара) и гарантног капитала (планирани гарантни капитал 695,767 милиона динара) током периода пословног планирања.

Процеси и процедуре којима се континуирано и адекватно обезбеђују праћење обрачуна техничких резерви, усклађеност тог обрачуна са прописима и идентификовање ризика у вези са неизвесношћу при обрачуну техничких резерви

За континуирано и адекватно спровођење процене укупних потреба везаних за солвентност потребни су подаци и информације из целокупног пословања. Друштво овде посебан нагласак ставља на квалитет и конзистентност података, како података за израчун укупно потребне солвентности тако и оних за израчун сопствене процене ризика и солвентности.

Друштво испуњава високе захтеве у погледу квалитета података, пре свега кроз:

- јединствен интегрални информациони систем Premium,
- егзактне дефиниције појединачних података,
- сигурно чување података,
- аутоматизовано извештавање (PremiumSurvey),
- блиска сарадња између функција система управљања.

Како је неопходно да се обезбеде квалитетни подаци и да се осигура да се исти подаци и њихови извори користе за све намене, Друштво адекватно прати све своје обрачуне, пре свега обрачун техничких резерви, и усклађеност обрачуна са прописима.

Друштво обрачунава техничке резерве у складу са Законом о осигурању и Одлуком о техничким резервама коју је донела НБС. Обрачун техничких резерви је регулисан следећим актима пословне политике који су у потпуности усклађени са Одлуком о техничким резервама:

Правилник о формирању и начину обрачунавања резерви за преносне премије,
Правилник о образовању резервисаних штета,
Правилник о образовању резерви за неистекле ризике и
Правилник о образовању резерви за бонусе и попусте

Друштво обрачунава техничке резерве опрезно, користећи начела актуарске струке и струке осигурања, у складу са техничким основама осигурања, у износу довољном за покриће свих обавеза из уговора о осигурању. Најмање при годишњем обрачуну, у хомогеним групама ризика, друштво упоређује утврђени износ појединачних техничких резерви, као и претпоставке и податке коришћене у њиховом обрачуну, са обавезама из уговора, односно са искуством.

Захваљујући добро утврђеном систему интерних контрола, адекватном праћењу обрачуна и стручности и квалификованости запослених Друштво је свело на минимум ризик у вези са неизвесношћу при обрачуну техничких резерви.

6. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСИРАЊА

Обавезе књижења и укључивања корективних догађаја након Биланса стања у финансијске извештаје за текући период прописана је параграфом 8. МРС 10.

У Друштву није било корективних догађаја после датума биланса стања.

7. ПЛАНИРАНИ РАЗВОЈ ДРУШТВА У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ

Полазећи од резултата извршене анализе тржишта осигурања Друштво у средњорочном периоду 2016.- 2018.година промовише као кључна следећа стратешка опредељења:

- ✓ стварање препознатљиве и стабилне позиције на тржишту осигурања;
- ✓ већу партиципацију на тржишту осигурања, како у физичком обухвату тако и у већем премијском приходу;
- ✓ побољшање конкурентске позиције кроз постојећу понуду и нове производе;
- ✓ веће приходе од премије усмеравањем на обухват осигурања ка платежно способном осигуранику, не занемарујући при том и друге приходе и задржавање повољног техничког резултата и
- ✓ јачање фондова осигурања а њиховом правилном употребом обезбеђивање и очување њихове реалне вредности, уз истовремено одржавање високе ликвидности.

У наредном периоду циљ Друштва је достизање нивоа од око 1,72% премије неживотних осигурања без АО осигурања и око 1% укупне премије индустрије осигурања. У том случају наведени показатељи за Друштво би се приближили просецима групације док би одређена мања друштва надмашили.

8. АКТИВНОСТИ НА ИСТРАЖИВАЊУ И РАЗВОЈУ

Друштво је од стране сертификационе куће СГС проверено и сертифициковано за пружање услуга неживотног осигурања.

У 2016.години циљеви су пословање у складу са усвојеним актима за систем управљања квалитетом Друштва са међународним стандардом ИСО 9001:2008 – Систем менаџмента квалитетом и управљање информационом системом на начин који омогућава сигурно и стабилно пословање.

Оквир за управљање информационом системом подразумева развој и одржавање ИС-а. С тим у вези Друштво је закључило уговоре са досадашњим испоручиоцем апликативног софтвера (који је ORACLE златни партнер) за куповину лиценце за ORACLEсофтвер за управљање базом података и апликативним сервером и имплементацију нове верзије PREMIUM coreinsurance информационог система у пословни систем. Укупна вредност ове информационе иновације износи 35.500 €.

Поред тога, на бази расположивих података о годишњем расту премије индустрије осигурања у Србији у наредном периоду и индексним берзанским показатељима, а у условима неизвесности, како на глобалном, тако и на наше, локалном нивоу, у Друштву ће Управа доносити одлуке којима ће основни циљ бити очување ликвидности и стабилности пословања Друштва, а затим обезбеђење профитабилности и већег тржишног учешћа.

9. ЗАКЉУЧАК

Из извештаја о пословању за период 01.01. - 31.12.2015. године види се да је Друштво имало пад у обухвату осигурања), а такође су и приходи и расходи мањи у односу на претходну годину.

Основни разлози исказаног губитка су расходи по основу инвестирања средстава и то: расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха (674.351.799,77 динара) и губици при продаји хартија од вредности (6.507.585,00 динара), као и неостварење планираних прихода од премије осигурања и саосигурања. (планирана премија - 301.127.000,00 динара, остварена премија - 233.339.500,16 динара). Овај губитак ни у једном тренутку није угрозио стабилност пословања и ликвидност Друштва. Просечна дневна ликвидност током целе године износила је 20,96, што је знатно изнад прописаног минимума од 1.

Укупна текућа наплата премије фактурисане у 2015.г. износи 91,37%, док је проценат укупне наплате премије осигурања и реосигурања 60,69 и 66,41 респективно.

Висина износа исплаћених штета је приближно на истом нивоу претходне године (2014.г. - 165.087.154,16 динара, 2015.г. - 166.028.202,23 динара). Процент решених и исплаћених штета износи 99,31%. Резервисане штете бележе раст у односу на 2014.г.у нето износу за 10.546.243,63 динара.

Уведена су нова резервисања по Закону о осигурању и она износе 32.387.407,00 дин.

Обртна имовина је већа у односу на претходну годину за 226.275.663,30 динара (2014.г. - 300.617.680,11 дин. 2015.г. - 526.893.343,41 динара). Повећање вредности обртне имовине потиче од готовинских средстава добијених продајом акција АИК банке (286.061.400,00 динара). Готовинска средства су пласирана уделом у орочене и неорочене депозите, а делом у хартије од вредности чији је издавалац Република Србија. Пласмани су струтурирани тако да задовоље услове за покриће техничких резерви прописаних Законом о осигурању.

24

Друштво је уложило знатна материјална средства на унапређење информационог система и пословање у складу са усвојеним актима за систем управљања квалитетом са међународним стандардом ИСО 9001:2008 - Систем менаџмента квалитетом чиме су створени услови за стабилно пословање упркос неповољном макроекономском окружењу и неизвесности на локалном и глобалном нивоу.

Према изнетим финансијским показатељима Друштво испуњава све критеријуме и мерила за бављење осигурањем предвиђене Законом о осигурању и подзаконским актима, као и сопственим правилима.

ГЕНЕРАЛНИ ДИРЕКТОР



Милован Ђуровић

Na osnovu člana 50. stav 3. Zakona o tržištu kapitala („Službeni glasnik RS“ broj 31/2011) i članom 29. Zakona o računovodstvu („Službeni glasnik RS“ broj 62/2013) izdavalac „GLOBOS OSIGURANJE“ ado Beograd objavljuje:

**GODIŠNJI IZVEŠTAJ
O POSLOVANJU AKCIONARSKOG DRUŠTVA
ZA 31.12.2015. godinu**

I - Opšti podaci

1) poslovno ime	„GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o.		
sedište i adresa	Beograd, Knez Mihailova 11-15		
matični broj	06936253		
PIB	100001079		
2) Web site i e-mail adresa	www.globos.co.rs ; office@globos.co.rs		
3) broj i datum rešenja o upisu u registar privrednih subjekata	BD.10393/2005 od 04.05.2005.god.		
4) delatnost (šifra i opis)	6512 - Neživotno osiguranje		
5) broj zaposlenih	42		
6) broj akcionara	3077		
7)10 najvećih akcionara(ime i prezime, poslovno ime pravnog lica sa brojem akcija i učešćem u osnovnom kapitalu)	1.Milovan Đurović	469.348	34,2781
	2.UNI GLOBAL NOVI doo	273.605	19,9823
	3.GLOBOSINO doo	240.007	17,5285
	4.MONPHREY LTD.	53.385	3,8988
	5.Cvetković Mateja	19.591	1,4308
	5.RAIFFESENBANK AD BEOGRAD-KASTODI	12.343	0,9015
	6.BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA A.D.	12.133	0,8861
	7.RAIFFESENBANK AD BEOGRAD-KASTODI	11.000	0,8034
	9.Savić Ljubiša	9.748	0,7119
	10. Kovač Risto	8.683	0,6341
	Podaci CR HOV od 31.12.2015 god.		
8) vrednost osnovnog kapitala	1.099.431(hilj.din.)		
9) broj izdatih akcija (običnih i prioriternih, sa ISIN brojem i CFI kodom)	-Obične akcije: klasa A, 1.369.237 kom.; CFI kod -ESVUFR, ISIN broj RSGLOSE63444; -Prioritetne akcije: klasa A,6.522 kom; CFI kod - EPNXCR, ISIN broj RSGLOSE 48676 -Prioritetne akcije: klasa B,52.073 kom;CFI kod - EPNXCR, ISIN broj RSGLOSE 12037		
10) podaci o zavisnim društvima (do 5 najznačajnijih subjekata konsolidacije) - poslovno ime, sedište i poslovna adresa	Društvo nema zavisnih društava		
11) poslovno ime, sedište i poslovna adresa revizorske kuće koja je revidirala poslednji finansijski izveštaj	„MOORE STEPHENS Revizija i Računovodstvo“ d.o.o.,STUDENTSKI Trg 4/V, Beograd		
12) poslovno ime organizovanog tržišta na koje su uključene akcije	Beogradska berza AD, Novi Beograd, Omladinskih brigada br.1		

II - Podaci o članovima Odbora direktora

1) Članovi Odbora direktora (31.12.2015.)			
Ime,prezime i prebivalište	Obrazovanje,sadašnje zaposlenje članstvo u UO i NO drugih društava	Isplaćeni neto iznos naknade u 000 dinara	Broj i % akcija koju poseduju u AD
1.Đurović Milovan,Beograd član	Visoko-dipl.ecc;Generalni direktor društva;Predsednik NO UOS	0,00	34,2781%
2.Lukić Havelka Dušanka,Beograd predsednik	Visoka - penzioner	300	/
3.Ivković Ljiljana, Novi Sad član	Visoka - penzioner	300	0,1298%
2) Navesti da li uprava društva ima usvojen i propisan kodeks ponašanja i svi zaposleni u Društvu upoznati su sa usvojenim Kodeksom			Uprava društva Ima usvojen kodeks ponašanja

III - Podaci o poslovanju društva

Društvo poslovanje obavlja u skladu sa usvojenom poslovnom politikom

Analiza ostvarenih prihoda, rashoda i rezultata poslovanja

2.1 ANALIZA PRIHODA

u ooo dinara

opis	31.12.14.	31.12.14.	31.12.15	31.12.15
Poslovni prihodi	306.692	82.18%	251.356	81.63%
Prihodi od investiranje sredstava osiguranja	12.511	3.35%	13.792	4.48%
Finansijski prihodi	3.709	0.99%	7.644	2.48%
Ostali prihodi	3.613	0.97%	2.039	0.66%
Pr.od usklađiv.vr.im.	46.742	12.51%	33.108	10.75%
Ukupni prihodi	373.508	100%	307.939	100%

2.2 ANALIZA RASHODA

u ooo dinara

opis	31.12.14.	31.12.14.	31.12.15	31.12.15
Poslovni funkcionalni rashod	188.938	50.79%	178.065	17.21%
Troš.sprov.osiguranja	149.477	40.18%	144.866	14.00%
Finansijski rashodi	652	0.17%	287	0.03%
Ostali rashodi	301	0.08%	691	0.06%
Rashodi po osnovu obezvređenja potraživanja i druge imovine	32.664	8.78%	28.830	2.79%
Rashodi po osnovu investiranja sredstava	0	0.00%	681.927	65.91%
Ukupni rashodi	372.032	100%	1.034.666	100%

2.3 ANALIZA REZULTATA POSLOVANJA

u ooo dinara

opis	31.12.14.	31.12.15.
Dobitak iz redovn.poslov./Gubitak	1.475	
Gubitak posl. koje se obustav.	(652)	(2.724)
Dobitak pre oporezivanja/Gubitak	823	(726.334)
Porez na dobit	(581)	0
Dobitak po os.MRS 12/Gubitak	354	(452)
NETO DOBITAK/GUBITAK	596	(725.882)

2.3.1.GARANTNA REZERVA

	2015
Primarni kapital	1.054.312
Dopunski kapital	45.304
Odbitne stavke	-728.813
Garantni kapital	646.377
Odbitak -čl.124.Zakona	-8.454
Garantna rezerva -raspoloživa margina solventnosti	637.923
Zahtevana margina solventnosti	49.578
Razlika raspoložive i zahtevane margine solventnosti	588.345
Iznos propisan čl.27 Zakona /3.200.000eura po sr.kursu NBS	389.204
Razlika garantnog kapitala i iznosa propisanog čl.27 Zakona	257.173

Garantni kapital društva za osiguranje ne sme biti manji od iznosa propisanih članom 27. Zakona o osiguranju, zavisno od grupe osiguranja koju društvo za osiguranje obavlja u skladu sa izdatom dozvolom za rad. Osnovni kapital za Globos osiguranje, u skladu sa izdatom dozvolom za rad, iznosi 3.200.000 eura odnosno 389.204 hilj. dinara na dan 31.12.2015. godine. Razlika iznad Garantnog kapitala iznosi 257.173 hilj. dinara.

2.4 Racio analiza i analiza pokazatelja poslovanja

	31.12.2014.	31.12.2015.
Zarada i profitabilnost		
- merodavne štete u samoprizržaju/merodavna premija u samoprizržaju	81,82%	74,99%
- troškovi sprovođenja osiguranja/merodavna premija u samoprizržaju	68,46%	57,64%
Neto rezultat/Prosečan ukupan kapital	9%	0%
Neto rezultat/Ukupna aktiva	11,46%	0%
Neto rezultat/Ukupni prihodi	0%	0%
Adekvatnost kapitala		
- premija u samopr./ukupan kapital	39,77%	35,29%
-ukupni kapital/ukupna aktiva	72,40%	72,59%
Garantna rezerva/Margina solventnosti	115.68%	163,90%
Likvidnost		
L3 (Likvidna aktiva/kratkoročne	1,54	0,11

obaveze)		
L4(Likvidna aktiva1/kratkoročne obaveze)	1,54	1,86
- cena akcija – najviša i najniža u izveštajnom periodu, ako se trgovalo(posebno za redovne i prioritetne)	Najviša- 101(06.02.2014.) najniža- 62(30.07.2014.)	Najviša- 200(16.12.2015.) najniža- 70(16.03.2015.)

2.5. Analiza pokazatelja u vezi akcija i tržišne kapitalizacije

-tržišna kapitalizacija apsolutne	102.692.775(31.12.2014.)	225.924.105(31.12.2015.)
- dobitak po akciji	0,00	0,00
- isplaćena dividenda po redovnoj i prioritetnoj akciji, za poslednje tri godine, pojedinačno po godinama	Za 2012 god. Preferencijalne A 38,50 dinara Preferencijalne B 15,40 dinara Za 2013 god. Preferencijalne A 0,00 dinara Preferencijalne B 0,00 dinara Za 2014.god./ Preferencijalne A 0,00 dinara Preferencijalne B 0,00 dinara	Za 2013 god. Preferencijalne A 0,00 dinara Preferencijalne B 0,00 dinara Za 2014 god. Preferencijalne A 0,00 dinara Preferencijalne B 0,00 dinara Za 2015.god./ Preferencijalne A 0,00 dinara Preferencijalne B 0,00 dinara

3.1. Kvalitet imovine

Pokazatelj	2014	2015
(Nemater.ulag.+Nekretnine postrojenja i oprema + Plasm. u nekotirane HOV + potaživanja) /Ukupna aktiva	46,55%	47,33%
Potraživanja za premiju/ukupno ugovorena premija	79,20%	19,48%
Učešća u kapitalu/Ukupna aktiva	32,17%	3,78%
Pokrivenost tehn.rez.propis.oblicima aktive	220.527	204.875
	Gotovina 89,05%	5%
	učešće u kapitalu dr. Pravnih lica 8,6%	7,99%
	depozit -	19,52%
	Investicione nepokretn. -	8,24%
	dr.obl.dep. 2,35%	0,56%
	HoV koje se drže do dospeća -	58,69%

3.2 Kvalitet upravljačke strukture

Pokazatelj	2014	2015
Ukupna ugovorena premija/Broj zaposlenih	6.044	5.556
Ukupna aktiva/Broj zaposlenih	20.538	21.298
Troškovi zarada/Premija u samopridr.	17,73%	17,44%

4) Navesti i objasniti svaku promenu veću od 10% u odnosu na prethodnu godinu u :

- Imovini i obavezama(prikazanoj po obavezama datim u izvodu iz finansijskih izveštaja)	HoV raspoložive za prodaju (akcije banaka), kontinuirano se trgovalo tokim cele 2015. godine, obračunska vrednost im je veća od tržišne, procena je da su nerealizovani gubici po osnovu HoV posledica fluktuacije cena na tržištu a ne obezvređenja. Broj akcija u 2015. god., smanjen je u odnosu na 2014. god., društvo je u oktobru 2015. god., preko organizovanog tržišta Beogradske berze, otuđilo 144.613 komada običnih akcija AIK BANKE i 27.000 komada preferencijalnih akcija AIK banke. Sredstva dobijana od prodaje plasirana su u državne zapise i obveznice i depozite banaka.
- Neto dobitku, odnosno gubitku tog društva	Društvo je 2015. godine poslovalo sa gubitkom. Društvo je 2015. godinu završilo sa neto gubitkom 725.882 hilj.dinara, od toga je investicioni gubitak 668.135 hilj. dinara i posledica je otudjenja Hov raspoloživih za prodaju odnosno priznavanje nerealizovanih gubitaka kao rashod perioda.

5) Informacije o stanju (broj i %), sticanju, prodaji i poništenju sopstvenih akcija
Društvo nema sopstvene akcije

6) Ulaganja u istraživanje i razvoj osnovne delatnosti, informacione tehnologije i ljudske resurse
Tokom 2015.godine, Društvo je ulagalo u opremu, informacioni sistem i ljudske resurse

7) Navesti iznos, način formiranja i upotrebu rezervi u poslednje dve godine
Rezerve se formiraju iz dobiti, tokom 2015. godine nije bilo novih izdvajanja a ni trošenja.

8) Navesti sve bitne poslovne događaje koji su se desili od dana bilansiranja do dana podnošenja zahteva

9) Značajni poslovi sa povezanim stranama

Za svrhe ovih izveštaja, u skladu sa odredbama MRS 24, a sa aspekta Društva povezanim stranama smatra se ključno rukovodeće osoblje (ona lica koja imaju ovlašćenja i odgovornost za planiranje, usmeravanje i kontrolisanje aktivnosti entiteta, direktno ili indirektno, uključujući i sve direktore, bez obzira da li su izvršni ili ne) i njihovi bliski članovi porodice. Društvo pruža usluge povezanim stranama i istovremeno je korisnik njihovih usluga, u potpunosti na ugovornoj osnovi i po tržišnim uslovima.

10) Izjava o izvršenoj reviziji:

Godišnji finansijski izveštaji za period 01.01.2015. – 31.12.2015. godine, su bili predmet eksterne revizije. Dato je pozitivno mišljenje.

Izjava lica odgovornih za sastavljanje godišnjih izveštaja:

Prema našem najboljem saznanju i uverenju godišnji finansijski izveštaji, sastavljeni su uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i daju istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu.

Lice odgovorno za sastavljanje godišnjeg izveštaja


Miroslava Živojinović
direktor sektora za finansije

zakonski zastupnik


Miłovan Đurović
generalni direktor

11) Izjava o primeni kodeksa korporativnog upravljanja

1) „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. primenjuje sopstveni Kodeks korporativnog upravljanja (br. 252-3/12 od 26.06.2012.g.), odnosno pravila i principe kojima su propisani način upravljanja i nadzor nad radom organa Društva u cilju omogućavanja transparentnosti poslovanja i zaštite prava akcionara.

Kodeksom korporativnog upravljanja uspostavljaju se principi dobrih poslovnih običaja i prakse u domenu korporativnog upravljanja koji omogućavaju ravnotežu uticaja njegovih nosilaca, jačanje poverenja akcionara i investitora društva, sve u cilju dugoročnog poslovnog razvoja Društva.

Organi Društva, svaki u okviru svoje nadležnosti, staraju se o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja, redovno prate njegovo sprovođenje i usklađenost ponašanja i aktivnosti Društva, njegovih organa i njegovih članova sa ustanovljenim principima.

U objavljivanju informacija i izveštavanju Društvo poštuje standarde korporativne prakse i odredbe Zakona o osiguranju, Zakona o privrednim društvima, Zakona o tržištu kapitala, podzakonskih akata Narodne banke Srbije, Komisije za hartije od vrednosti, Beogradske berze, računovodstvenih standarda, kontinuirano razvijajući i unapređujući svoj sistem korporativnog upravljanja.

2) Postojanje i način rada organa Društva uređeni su u skladu sa važećim zakonima.

Društvo je Rešenjem Agencije za privredne registre BD 87275/2012 od 03.07.2012. godine izvršilo usaglašavanje sa odredbama Zakona o privrednim društvima.

U Skupštini akcionara kao najvišem organu Društva obezbeđen je ravnopravan i jednak tretman akcionara na način da akcije iste klase daju ista prava i zaštitu akcionara.

Delokrug i način rada Skupštine regulisani su odredbama Zakona o privrednim društvima, Zakona o osiguranju, Statutom i Poslovnikom o radu Skupštine Društva.

Akcionari su pravovremeno i potpuno informisani o poslovanju i bitnim korporativnim promenama, izmenama akata Društva i obavestavani o sazivanju skupštine, kao i o donetim odlukama u skladu sa zakonom.

Odbor direktora je organ upravljanja Društvom. Način rada Odbora direktora pored odredaba zakona i Statuta, reguliše i Poslovnik o radu Odbora direktora. Članovi Odbora direktora adekvatno su informisani pre donošenja odluka iz njihove nadležnosti. U Društvu je uspostavljen aktivan dijalog između Odbora direktora i Komisije za reviziju i internog revizora u cilju stalne kontrole nad poslovanjem.

Odbor direktora je dužan da preuzima mere radi sprečavanja nezakonitih ili neprimerenih radnji ili uticaja, koji su štetni ili nisu u najboljem interesu društva i njegovih akcionara, a koje vrše lica koja imaju znatno ili kontrolno učešće u Društvu, sve u cilju zaštite osiguranika i trećih oštećenih lica.

Odbor direktora imenovao je izvršnog direktora ovlašćenog za zastupanje Društva za Generalnog direktora, koji organizuje poslovanje Društva.

Komisija za reviziju se u skladu sa zakonom i aktima Društva stara o specifičnim funkcijama upravljanja rizicima, nadzoru nad zakonitošću rada, nadzoru nad postupkom revizije, unutrašnjem nadzoru, usklađenosti računovodstvenih standarda i drugim pitanjima o kojima redovno podnosi izveštaje Odboru direktora.

- 3) Društvo je, pridržavajući se pre svega Zakona o osiguranju, Zakona o računovodstvu i reviziji, 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, 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 2015. godine, Društvo je u svemu postupalo u skladu sa pravilima Kodeksa korporativnog upravljanja u cilju uspostavljanja dobrih poslovnih običaja i poslovnog morala i unapređenja i razvoja Društva.

IV Opis očekivanog razvoja Društva

1	Opis očekivanog razvoja Društva u narednom periodu	<p>Polazeći od rezultata izvršene analize tržišta osiguranja Društvo u srednjoročnom periodu 2012.- 2016.godina promovise kao ključna sledeća strateška opredeljenja:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ veću participaciju na tržištu osiguranja, kako u fizičkom obuhvatu tako i u većem premijskom prihodu; ✓ poboljšanje konkurentske pozicije kroz postojeću ponudu i nove proizvode; ✓ veće prihode od premije usmeravanjem na obuhvat osiguranja ka platežno sposobnom osiguraniku, ne zanemarujući pri tom i druge prihode i zadržavanje povoljnog tehničkog rezultata i ✓ jačanje fondova osiguranja a njihovom pravilnom upotrebom obezbeđivanje i očuvanje njihove realne vrednosti, uz istovremeno održavanje visoke likvidnosti. <p>Društvo će u poslovanju biti orijentisano ka dostizanju udela od 1% neživotnog osiguranja (bez AO) na tržištu osiguranja u Srbiji, formiranju imidža uspešnog pružaoca usluga osiguranja sa ciljem stabilnog širenja portfelja, očuvanju profitabilnosti i sigurnosti, uvek vodeći računa o zaštiti interesa osiguranika, kao primarnom aspektu poslovanja.</p>
---	---	--

2	Glavni rizici kojima je Društvo izloženo	<p>Društvo je u svom poslovanju izloženo sledećim osnovnim vrstama rizika: riziku osiguranja, tržišnom riziku, riziku neispunjenja obaveza druge ugovorne strane, riziku likvidnosti, operativnom riziku, pravnom riziku, drugim značajnim rizicima. U okviru tržišnih rizika za društvo su bitni rizik konkurencije, društvo spada u grupu društava sa tržišnim učešćem manjim od 3% i zauzima relativno stabilnu poziciju u središnjem delu svoje grupe, društvo je izloženo zanemarljivom riziku promene cena HoV obzirom da je samo 24.546 hilj. dinara plasirano u akcije kojima se trguje.</p>
---	---	--

Dana, 27.04.2016. godine

Generalni direktor
Milovan Đurović, dipl.ecc



IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVEŠTAJA

Izjavljujemo da je po našem najboljem saznanju i uverenju godišnji finansijski izveštaj „Globos osiguranja“ ado, Beograd, sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i da daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu.

Lice odgovorno za sastavljanje godišnjeg izveštaja „Globos osiguranja“ a.d.o.


Miroslava Živojinović
direktor finansijskog sektora

Zakonski zastupnik


Milovan Đurović
generalni direktor

U Beogradu, 27.04.2016. god.

Na osnovu člana 24. Statuta „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. Beograd, knez Mihailova 11-15, Skupština akcionara na sednici održanoj 25.04.2016.g. donela je

O D L U K U
o usvajanju finansijskih izveštaja i Izveštaja o poslovanju za 2015.g.
sa mišljenjem Odbora direktora

Usvajaju se finansijski izveštaji „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. za 2015.godinu:

- bilans stanja na dan 31.12.2015.g.
- bilans uspeha u periodu od 01.01. do 31.12.2015.g.
- izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 01.01. do 31.12.2015.g.
- izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 01.01. do 31.12.2015.g.
- izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 01.01. do 31.12.2015.g.
- statistički izveštaj za 2015.g.
- napomene uz finansijske izveštaje.

Usvaja se godišnji Izveštaj o poslovanju „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. za period 01.01. – 31.12.2015.godine, sa Izveštajem o sopstvenoj proceni rizika i solventnosti za 2015. godinu i Izjavom o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja, koji čine njegov sastavni deo.

Usvaja se i Mišljenje Odbora direktora o finansijskim izveštajima i Izveštaju o poslovanju Društva.

Usvaja se godišnji Izveštaj o radu interne revizije za 2015.godinu i konstatuje se da nije bilo uočenih nepravilnosti od strane internog revizora i Odbora direktora, niti naloga za njihovo otklanjanje.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsednik Skupštine

Petar Stanić



Na osnovu člana 316. i dr. Zakona o privrednim društvima (»Sl.glasnik RS« br. 36/2011, 99/2011, 83/14 i 5/15), člana 144. Zakona o osiguranju („Službeni glasnik RS“ br. 139/2014) i člana 24. Statuta »GLOBOS OSIGURANJA« a.d.o., Skupština Društva, na sednici održanoj dana 25.04. 2016. godine, donosi

ODLUKU

o pokriću gubitka i smanjenju osnovnog kapitala radi pokrića gubitka smanjenjem nominalne vrednosti akcija

Član 1.

Vrednost ukupnog kapitala »GLOBOS OSIGURANJA« a.d.o. Beograd, na dan 31.12.2015. godine iznosi 1.402.208.528,00 dinara i sastoji se od osnovnog kapitala u iznosu od 1.099.430.640,00 dinara, rezervi u iznosu od 4.527.610,040 dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 160.405.233,00 dinara, i neraspoređenog dobitka u iznosu od 137.845.045,00 dinara.

Vrednost osnovnog kapitala Društva iznosi 1.099.430.640,00 dinara i podeljen je na 1.369.237 običnih akcija ISIN: RSGLOSE 63444, 6.522 preferencijalnih akcija ISIN: RSGLOSE 48676 i 52.073 preferencijalnih akcija ISIN: RSGLOSE 12037. Pojedinačna nominalna vrednost svake klase akcija je 770,00 dinara

Član 2.

Prema finansijskim izveštajima za 2015. godinu, iskazan je ukupan gubitak u iznosu od 725.882.593,00

Član 3.

Ovom Odlukom se vrši pokriće gubitka iskazanog u finansijskim izveštajima za 2015. godinu i to:

- Na teret nerasporećenog dobitka iz ranijih godina u iznosu od 137.845.045,00 dinara,
- Na teret rezervi u iznosu od 4.527.610,00 dinara,
- Na teret osnovnog kapitala u iznosu od 583.509.938,00 dinara.

Član 4.

Smanjenje osnovnog kapitala izvršiće se u skladu sa članom 321. Zakona o privrednim društvima, smanjenjem nominalne vrednosti svih akcija u posedu akcionara i to:

- svih običnih akcija ISIN: RSGLOSE 63444, čija nominalna vrednost iznosi 770,00 dinara po akciji, na vrednost od 361,3315 dinara po akciji, čime se vrednost akcionarskog kapitala po osnovu običnih akcija smanjuje za 559.564.030,93 dinara i iznosi 494.748.459,07 dinara;

- svih preferencijalnih akcija ISIN: RSGLOSE 48676, čija nominalna vrednost iznosi 770,00 dinara po akciji, na vrednost od 361,3315 dinara po akciji, čime se vrednost akcionarskog kapitala po osnovu preferencijalnih akcija ISIN: RSGLOSE 48676 smanjuje za 2.665.335,96 dinara i iznosi 2.356.604,04 dinara;
- svih preferencijalnih akcija ISIN: RSGLOSE 12037, čija nominalna vrednost iznosi 770,00 dinara po akciji, na vrednost od 361,3315 dinara po akciji, čime se vrednost akcionarskog kapitala po osnovu preferencijalnih akcija ISIN: RSGLOSE 12037 smanjuje za 21.280.594,80 dinara i iznosi 18.815.615,20 dinara.

Akcionari iste klase u sprovođenju postupka smanjenja osnovnog kapitala Društva imaju isti tretman, koji se obezbeđuje srazmernim smanjenjem vrednosti njihovih akcija.

Član 5.

Nakon izvršenog smanjenja kapitala, osnovni kapital Društva iznosi 515.920.678,31 dinara to:

- 494.748.459,07 dinara, po osnovu 1.369.237 običnih akcija simbol ISIN: RSGLOSE 63444,
- 2.356.604,04 dinara, po osnovu 6.522 preferencijalne akcije ISIN: RSGLOSE 48676,
- 18.815.615,20 dinara, po osnovu 52.073 preferencijalne akcije ISIN: RSGLOSE 12037.

Član 6.

Akcionarima se smatraju lica koja su na dan donošenja ove Odluke upisana u Centralni registar, kao akcionari Društva.

Akcionarima Društva se ne vrši isplata po osnovu smanjenja vrednosti akcija.

Član 7.

Ovu Odluku sprovede zakonski zastupnik Društva upisom promene u Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti i Agenciji za privredne registre.

Član 8.

O ovoj Odluci obavestavaju se svi akcionari na način predviđen za pozivanje akcionara na sednicu skupštine Društva.

Član 9.

Smanjenje osnovnog kapitala u skladu sa ovom Odlukom, nema za posledicu promenu neto imovine Društva, pa se na ovo smanjenje kapitala ne primenjuju odredbe iz člana 319. Zakona o privrednim društvima u pogledu zaštite poverilaca.

Predsednik Skupštine

Petar Stanić

