



GODIŠNJI IZVEŠTAJ
„GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o.
31.12.2016. godine

Beograd, april 2017.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 31.12.2016. godinu

S A D R Ž A J

- 1. Finansijski izveštaji „Globos osiguranja“ a.d.o. za 31.12.2016.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 za 2016.godinu**
- 3. Godišnji izveštaj o poslovanju Društva;**
- 4. Izjava lica odgovornih za sastavljanje izveštaja;**
- 5. Odluka nadležnog organa Društva o usvajanju godišnjih finansijskih izveštaja;**
- 6. Izjava da nije doneta Odluka 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

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31.12.2016. 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	5,00	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	9.1.	356.902	367.612	0
01, осим 012, 013 и дела 019	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (ИМОВИНА)	0003	9.1.	316	2.931	0
012, део 019	II. ГУДВИЛ	0004				
013, део 019	III. СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА	0005	9.1.	4.936	448	0
02, осим 021, дела 027, дела 028 и дела 029	IV. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0007 + 0008)	0006	9.1.	351.650	339.687	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.	328.502	316.013	0
024, део 027, део 028, део 029	2. Инвестиционе некретнине	0008	9.1.	23.148	23.674	0
021, део 027, део 028, део 029	V. БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0009				
03, осим 037	VI. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0011 + 0015)	0010	9.1.	0	24.546	0
	1. Учешћа у капиталу (0012 + 0013 + 0014)	0011	9.1.	0	24.546	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.	0	24.546	0
	2. Остали дугорочни финансијски пласмани (0016 + 0019 + 0020)	0015		0	0	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				
део 038, део 039	2.3. Остали непоменути дугорочни финансијски пласмани	0020		0	0	0
04, осим 040	VII. ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА	0021				
40	VIII. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0022				

	В. ОБРТНА ИМОВИНА (0024 + 0025 + 0026 + 0045 + 0046 + 0049)	0023		509.142	526.893	0
10, 13, 15	I. ЗАЛИХЕ	0024	9.3.	339	1.976	0
14	II. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0025				
	III. ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (0027 + 0032 + 0033 + 0044)	0026		507.154	523.277	0
	1. Потраживања (0028 + 0029 + 0030 + 0031)	0027	9.4.1.	85.425	80.707	0
део 20, део 21	1.1. Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	0028	9.4.1.	78.549	71.203	0
део 20, део 21	1.2. Потраживања од реосигураваача и ретроцесионара	0029				
део 21	1.3. Потраживања за регресе	0030		0	0	0
22, осим 223	1.4. Остала потраживања	0031	9.4.1.	6.876	9.504	0
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0032	9.4.2.	2.326	2.327	0
	3. Финансијски пласмани (0034 + 0038 + 0042 + 0043)	0033	9.4.3.1.	401.854	381.810	0
233, део 239	3.1. Финансијска средства расположива за продају (0035 + 0036 + 0037)	0034	9.4.3.1.	6.014	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	9.4.3.1.	6.014		
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				
232, део 239	3.3. Краткорочни депозити код банака	0042	9.4.3.	149.003	208.199	0
235, 238, део 239	3.4. Остали краткорочни финансијски пласмани	0043	9.4.3.1.	246.837	173.611	
24	4. Готовински еквиваленти и готовина	0044	9.4.4.	17.549	58.433	0
26	IV. ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ	0045				
	V. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0047 + 0048)	0046	9.4.5.	117	225	0
274	1. Разграничени трошкови прибаве осигурања	0047				
270, 271, 272, 273, 279	2. Друга активна временска разграничења	0048	9.4.5.	117	225	0
	VI. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ КОЈЕ ПАДАЈУ НА ТЕРЕТ САОСИГУРАВАЧА, РЕОСИГУРАВАЧА И РЕТРОЦЕСИОНАРА (0050 + 0051 + 0052)	0049	9.4.6.	1.532	1.415	0

275	1. Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	0050	9.4.6.	1.532	1.415	0
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		866.044	894.505	0
88	Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0054				

П А С И В А						
	А. КАПИТАЛ (0402 + 0407 + 0408 + 0411 + 0412 - 0413 + 0414 - 0406)	0401	10.1.	630.002	649.308	0
	I. ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (0403 + 0404 + 0405 + 0406)	0402	10.1.	515.919	1.099.430	0
300	1. Акцијски капитал	0403	10.1.	515.919	1.099.430	0
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.	0	4.528	0
305	1. Емисиона премија	0409				
306, 307	2. Законске, статутарне и друге резерве	0410	10.1.	0	4.528	0
320	IV. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ ПО ОСНОВУ РЕВАЛОРИЗАЦИЈЕ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ, НЕКРЕТНИНА, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМЕ	0411	10.1.	160.405	160.405	0
32, осим 320	V. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ	0412				
33	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ	0413	10.1.	26.623	27.018	0
34, осим 342	VII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0415 + 0416)	0414	10.1.	0	137.845	0
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0415	10.1.	0	137.845	0
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0416		0	0	
35, осим 352	VIII. ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0418 + 0419)	0417	10.1.	19.699	725.882	0
350	1. Губитак из ранијих година	0418				
351	2. Губитак текуће године	0419	10.1.	19.699	725.882	0
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		236.042	245.197	0
	I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0424 + 0425 + 0426 + 0427 + 0428 + 0429)	0423	11.1.	1.258	2.379	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	0	0
405	4. Резерве за бонусе и попусте	0427	11.1.	967	1.991	
407	5. Друге техничке резерве осигурања	0428				
406, 409	6. Друга дугорочна резервисања	0429	11.1.	291	388	0
	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0431 + 0432 + 0433)	0430	11.1.	213	393	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.	213	393	0
416	III. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0434	11.2.	23.384	23.534	0
	IV. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0436 + 0440 + 0441 + 0442 + 0443)	0435	11.3.	7.913	15.847	0
	1. Краткорочне финансијске обавезе (0437 + 0438 + 0439)	0436	11.3.	186	1.656	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.	186	1.656	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	11.3.	7.727	14.191	0
474	5. Обавезе за порез из резултата	0443				
	V. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0445 + 0449 + 0450)	0444		132.178	129.965	0
	1. Резерве за преносне премије (0446 + 0447 + 0448)	0445	11.4.	105.091	99.409	0
490, део 492	а) животних осигурања и саосигурања	0446				
491, део 492	б) неживотних осигурања и саосигурања	0447	11.4.	105.091	99.409	0
део 492	в) реосигурања и ретроцесија	0448				
део 497	2. Резерве за неистекле ризике	0449	11.4.1.	27.087	30.396	
496, 498, 499	3. Друга пасивна временска разграничења (0451 + 0452)	0450	11.6.	0	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.	0	160	0
	VI. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (0454 + 0455 + 0456)	0453	11.5.	71.096	73.079	0
493, део 495	а) животних осигурања и саосигурања	0454				
494, део 495	б) неживотних осигурања и саосигурања	0455	11.5.	71.096	73.079	0
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		866.044	894.505	0
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0460				

У Београду,
 дана 24.04.2017.

Законски заступник



БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 01.01. до 31.12.2016. године

Група рачуна, рачун	Позиција	Ознака за АОП	Напомена број	И з н о с	
				Текућа година	претходна година
1	2	3	4	5,00	5,00
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
	I. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ (1002 + 1009 + 1014 + 1015)	1001	8.1.	219.995	254.453
	1. Приходи од премија осигурања и саосигурања (1003 + 1004 - 1005 - 1006 - 1007 + 1008)	1002	8.1.	219.496	251.356
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.	229.054	233.340
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.	3.876	5.607
део 60, део 61	1.5. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1007	8.1.	9.233	1.605
део 60, део 61	1.6. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1008	8.1.	3.551	25.228
	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.	0	1.323
део 609, 639, 64, део 653, 655, део 659	4. Остали пословни приходи	1015	8.1.	499	1.774
	II. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ (1017 + 1026 + 1034 - 1035 - 1044 + 1045 - 1046 + 1047 + 1048)	1016	8.6.	123.713	178.065
	1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (1018 + 1019 + 1020 + 1021 + 1022 + 1023 + 1024 + 1025)	1017	8.6.	2.345	4.325
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.	2.289	2.334
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	0
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.	56	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.	138.354	177.918
510	2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	1027			
520	2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања	1028	8.6.	128.165	163.551
део 513, део 524	2.3. Ликвидиране штете – удели у штетама саосигурања	1029	8.6.	2.817	2.477
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.	9.325	11.890
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		1.953	0
	3. Резервисане штете – повећање (1036 - 1037 + 1038 - 1039 + 1040 - 1041 + 1042 - 1043) > 0	1034	8.6.	0	10.546
	3. Резервисане штете – смањење (1036 - 1037 + 1038 - 1039 + 1040 - 1041 + 1042 - 1043) < 0	1035	8.6.	1.984	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.	13.956	14.761
630	3.4. Резервисане штете неживотних осигурања – смањење	1039	8.6.	15.940	4.215
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.	17.196	21.997
517, 529	5. Повећање осталих техничких резерви – нето	1045	8.6.	5.571	30.397
део 604, 631, 633, 638	6. Смањење осталих техничких резерви – нето	1046	8.6.	11.237	34.962
518, 528	7. Расходи за бонусе и попусте	1047	8.6.	7.860	11.838
део 51, део 52	8. Остали пословни расходи	1048			
	III. ДОБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1001 - 1016)	1049		96.282	76.388
	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.	11.761	13.792
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		55	0
део 608, део 653	2.1. Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	1054		55	0
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.	9.797	7.140
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.	0	16
део 672	5. Добици од продаје хартија од вредности	1059	8.2.	0	4.563
део 663	6. Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	1060	8.2.	1.909	2.073
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.	1.063	681.927
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.	0	674.352
део 572	5. Губици при продаји хартија од вредности	1068	8.7.	891	6.508

део 563	6. Негативне курсне разлике из активности инвестирања	1069	8.7.	172	1.067
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		10.698	0
	IV. ГУБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1062 - 1051)	1072		0	668.135
	V. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА (1074 + 1079 + 1084 - 1085)	1073	8.8.	136.973	144.866
	1. Трошкови прибаве (1075 + 1076 - 1077 + 1078)	1074	8.8.	53.928	60.523
део 542	1.1. Провизије	1075	8.8.	9.477	5.343
део 53, део 54, део 55	1.2. Остали трошкови прибаве	1076	8.8.	44.451	55.180
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.	83.362	85.050
530	2.1. Амортизација	1080	8.8.	5.524	5.212
део 54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1081	8.8.	7.585	12.550
део 55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови	1082	8.8.	46.629	43.843
део 53, део 54, део 55	2.4. Остали трошкови управе	1083	8.8.	23.624	23.445
део 53, део 54, део 55	3. Остали трошкови спровођења осигурања	1084	8.8.	432	414
605, 651	4. Провизија од реосигурања и ретроцесија	1085	8.8.	749	1.121
	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		29.993	736.613
део 66	III. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ ПРИХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1088	8.3.	1.537	7.664
део 56	IV. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ РАСХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1089	8.9.	110	287
део 68	V. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1090	8.5.	28.374	33.108
део 58	VI. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1091	8.11.	18.369	28.830
део 67	VII. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1092	8.4.	405	2.039
део 57	VIII. ОСТАЛИ РАСХОДИ	1093	8.10.	341	691
	IX. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 - 1087 - 1089 - 1091 - 1093) ≥ 0	1094		0	0

	X. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 - 1087 - 1089 - 1091 - 1093) ≤ 0	1095		18.497	723.610
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.	1.352	2.724
	Г. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1094 + 1096 - 1095 - 1097)	1098		0	0
	Д. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1095 + 1097 - 1094 - 1096)	1099	8.13.	19.849	726.334
	Ђ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК				
721	1. Порез на добитак	1100		0	0
342	2. Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	1101	8.13.	150	452
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	0
	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.	19.699	725.882
	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			

У Београду,
дана 24.04.2017.

Законски заступник



Прилог 3

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
у периоду од 01.01.2016. до 31.12. 2016. 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	0
	II. НЕТО ГУБИТАК (АОП 1106)	2002	8.13.	19.699	725.882
	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	0
320	2. Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	2004		0	0
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.	26.623	27.018

	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	0
	V. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018 + 2020)	2022	8.16.	26.623	27.018
	VI. ПОРЕЗ НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА (ОБРАЧУНСКИ)	2023	8.13.	150	452
	VII. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2021 - 2022 - 2023) \geq 0	2024		0	0
	VIII. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2021 - 2022 - 2023) \leq 0	2025		26.773	27.470
	V. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА				
	I. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2001 + 2024 - 2002 - 2025) \geq 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) \leq 0	2029	8.16.	46.472	753.352
	1. Приписан већинским власницима капитала	2030			
	2. Приписан власницима који немају контролу	2031			

У Београду,
дана 24.04.2017.

Законски заступник

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

u periodu od 01.01.2016 do 31.12.2016 godine

- u hiljadama dinara

P O Z I C I J A	AOP	I z n o s	
		Tekuca godina	prethodna godina
1	2	31.12.2016	31.12.2015
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 5)	3001	260.486	291.879
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	3002	229.067	250.133
2. Premije reosiguranja i retrocesija	3003	0	0
3. Prilivi od ucesca u naknadi steta	3004	78	0
4. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	3005	1.580	2.720
5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	3006	29.761	39.026
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 9)	3007	292.002	342.286
1. Naknade steta i ugovoreni iznosa iz osiguranja, udeli u stetama iz saosiguranja i dati avansi	3008	131.321	166.694
2. Naknade steta i udeli u stetama iz reosiguranja i retrocesija	3009	0	0
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	3010	7.773	10.198
4. Zarade, naknade zarada i ostali licni rashodi	3011	78.089	91.202
5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	3012	766	600
6. Placene kamate	3013	72	211
7. Porez na dobitak	3014	0	0
8. Placanja po osnovu ostalih javnih prihoda	3015	14.808	13.071
9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	3016	59.173	60.310
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I - II)	3017	0	0
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II - I)	3018	31.516	50.407
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 5)	3019	599.658	986.191
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	3020	18.036	286.062
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	3021	240	0
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	3022	576.560	690.000
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	3023	4.822	5.928

5. Primljene dividende i ucesca u rezultatu	3024	0	4.201
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 3)	2025	609.069	1.074.980
1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	3026	0	0
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredsta	3027	24.383	3.783
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	3028	584.686	1.071.197
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I - II)	3029	0	0
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II - I)	3030	9.411	88.789
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 5)	3031	0	2.191
1. Uvecanje osnovnog kapitala	3032	0	0
2. Dugorocni krediti (neto prilivi)	3033	0	2.191
3. Kratkoročni krediti (neto priliv)	3034	0	0
4. Ostale dugorocne obaveze	3035	0	0
5. Ostale kratkoročne obaveze	3036	0	0
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 7)	3037	1.656	1.931
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	3038	0	0
2. Dugorocni krediti(neto odlivi)	3039	0	0
3. kratkoročni krediti (neto odliv)	3040		
4. ostale dugoročne obaveze	3041		
5. Ostale kratkoročne obaveze	3042		
6. Finansijski lizing	3043	1.656	1.931
7. Isplacene dividende i ucesca u rezultatu	3044	0	0
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I - II)	3045		260
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II - I)	3046	1.656	0
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (3001+3019+3031)	3047	860.144	1.280.261
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (3007+3025+3037)	3048	902.727	1.419.197
DJ. NETO PRILIV GOTOVINE (3047-3048)	3049		
E. NETO ODLIV GOTOVINE (3048-3047)	3050	42.583	138.936
Ž. GOTOVINA NA POCETKU OBRACUNSKOG PERIODA	3051	58.433	196.373
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	3052	1.909	2.088
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	3053	210	1.092
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRACUNSKOG PERIODA (3049-3050+3051+3052-3053)	3054	17.549	58.433

U Beogradu,
dana 24.04.2017. godine

Zakonski zastupnik


31.12.2016

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	1099430	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	1099430	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

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	0	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	583511	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	583511	4049	0	4073	0	4097	0	4121
42.	Крајње стање или стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 25 + 40 - 41)	4026	515919	4050	0	4074	0	4098	0	4122

У Београду,
дана 24.04.2017.

Законски заступник

Резерве(рн 306 и 307)	АОП	рев. резерве и нереализовани добити (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 губити(група 33)
6		7		8		9		10		11		12
4528	4123	160405	4149	137845	4177	1402209	4211	0	4235		4261	703353
	4124		4150		4178		4212		4236		4262	
	4125		4151		4179		4213		4237		4263	
4528	4126	160405	4152	137845	4180	1402209	4214	0	4238	0	4264	703353
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4181		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	4127	0	xxx	xxx	4182		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	4128	0	xxx	xxx	4183		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4265	0
	xxx	xxx	4153		4184		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4215	725882	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

	4130		4155		4186		4217		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	1996
	4132		4159		4190		4219		4244		4269	678331
0	4133	0	4160	0	4191	0	4220	725882	4245	0	4270	1996
0	4134	0	4161	0	4192	0	4221	0	4246	0	4271	678331
4528	4135	160405	4162	137845	4193	1402209	4222	725882	4247	0	4272	27018
4528	4136	160405	4163	137845	4194	1402209	4223	725882	4248		4273	27018
	4137		4164		4195		4224	0	4249		4274	
	4138		4165		4196		4225		4250		4275	
4528	4139	160405	4166	137845	4197	1402209	4226	725882	4251	0	4276	27018
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4198		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	4140		xxx	xxx	4199		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		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4227	19699	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

	4142		4168		4202		4228		4254		4278	
0	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	
4528	4145		4173	137845	4207	725882	4231	725882	4257		4281	395
0	4146	0	4174	0	4208	0	4232	19699	4258	0	4282	0
4528	4147	0	4175	137845	4209	725882	4233	725882	4259	0	4283	395
0	4148	160405	4176	0	4210	676327	4234	19699	4260	0	4284	26623

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	703353	4315	691316	4321	
4286		xxx	xxx	4322	
4287		xxx	xxx	4323	
4288	703353	4316	691316	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	725882	xxx	xxx	4325	
4291		xxx	xxx	xxx	xxx
4292		xxx	xxx	xxx	xxx
4293		xxx	xxx	4326	

4294		xxx	xxx	4327	
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
4295	1996	xxx	xxx	4328	
4296	678331	xxx	xxx	4329	
4297	727878	xxx	xxx	4330	0
4298	678331	xxx	xxx	4331	0
4299	752900	4317	649309	4332	0
4300	752900	4318	649309	4333	
4301		xxx	xxx	4334	
4302		xxx	xxx	4335	
4303	752900	4319	649309	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	19699	xxx	xxx	4337	
4306		xxx	xxx	xxx	xxx
4307		xxx	xxx	xxx	xxx

4308		xxx	xxx	4338	
4309	0	xxx	xxx	4339	
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
4310		xxx	xxx	4340	
4311	726277	xxx	xxx	4341	
4312	19699	xxx	xxx	4342	0
4313	726277	xxx	xxx	4343	0
4314	46322	4320	630002	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 60. Статута „ГЛОБОС ОСИГУРАЊА” а.д.о. „Глобос осигурање“ а.д.о. Београд (у даљем тексту: Друштво) подноси

Н А П О М Е Н Е
УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
за период од 01.01.2016. до 31.12.2016. 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 Народне банке Србије Г. Бр. 4882 од 24.06.2016. године, утврђено је да је АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД, ускладило своје пословање, имовину, капитал, обавезе, органе, организацију и акте са одредбама Закона о осигурању и испунило услове прописане за обављање свих врста неживотних осигурања из члана 9. тог закона. Решењем Агенције за привредне регистре БД 66156/2016 од 19.08.2016.г. Друштво је регистровало чланове Надзорног и Извршног одбора.

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, Надзорни одбор и Извршни одбор.

Финансијске извештаје усваја Скупштина Друштва.

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

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

АКЦИОНАРИ	Укупна вредност у дин	% од укупне емисије обичних акција	Број обичних акција	Номинална вредност акције
Правна лица				
«Поштанска штедионица» ад Београд	4.384.016,89	0,88611	12.133	361,33
Предузеће за промет и услуге «Уни Глобал Нови» доо	98.861.694,65	19,98230	273.605	361,33
«Глобосино» доо предузеће за промет и услуге	86.721.729,31	17,52852	240.007	361,33
ZIBZAR GROUP	3.016.744,17	0,60976	8.349	361,33
MONPHREY LTD	21.196.340,46	4,28428	58.662	361,33
AGROGLOBE DOO ZA TRGOVINU NA VELIKO	2.691.908,50	0,54410	7.450	361,33
Правна лица – остала	10.842.790,64	2,19159	30.008	361,33
Укупно правна лица	227.715.224,62	46,02666	630.214	361,33
Физичка лица				
Остала	71.793.380,36	14,51115	198.692	361,33

Милован Ђуровић. Београд. Омладинска 7	169.589.512,84	34,27807	469.348	361,33
Цветковић Матеја	9.413.730,49	1,90274	26.053	361,33
Савић Љубиша	3.929.102,42	0,79416	10.874	361,33
Ковач Ристо	3.137.428,39	0,63415	8.683	361,33
Укупно физичка лица	257.863.154,50	52,12062	713.650	361,33
Збирни (кастоди) рачун				
Збирни (кастоди) рачун	9.168.026,09	1,85308	25.373	361,33
Укупно Друштво	494.746.405,21	100	1.369.237	361,33

Према подацима са сајта Централног регистра (www.crhov.rs/) 58 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, ЉИЈАНА ВУЛИНОВИЋ ПРЕДУЗЕТНИК АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ ИФЦ НОВИ САД, НБГ ЛИЗИНГ ДОО, ЦА ЛЕАСИНГ ДОО БЕОГРАД, W V P АД ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ НОВИ САД.

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, РАЙФФЕИСЕН АССИСТАНЦЕ ДОО, Г-ГРУПА ДОО ДРУШТВО ЗА ПОСРЕДОВАЊУ У ОСИГУРАЊУ, АВАКУМ ИНВЕСТ ДОО, РЕИВ ДОО, ЛИДЕР ПНМ ДОО, АСИГЕСТ ДОО, ФИДЕЛИТИ ПЛУС ДОО, АСПЕН, ИНЕЦО ДОО, ЕУРОСОЛУТИОНС ДОО ДРУШТВО ЗА ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, МЕНАЦЕР ТИМ ДОО, АСПЕКТ ИФА ДОО, РАЈКОНС ДОО ЗА ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, "ТАНДЕМ ПРЕМИУМ" ДОО, ЗД МЕДИАТОР ДОО, ПОЛИПИНС СУБОТИЦА, РИЗИКО ДОО БЕОГРАД, НОРДАЛ ДИВ ДОО ЗЕМУН.

Број запослених и њихова квалификациона структура су следећи:

	31.12.2016.		31.12.2015.
Број извршилаца	Стручна спрема	Број извршилаца	Стручна спрема
23	Висока стручна спрема	24	Висока стручна спрема
6	Виша стручна спрема	6	Виша стручна спрема
10	Средња стручна спрема	12	Средња стручна спрема
39	Укупно	42	Укупно

Просечан број запослених у 2015. години 45.

Просечан број запослених у 2016. години 40.

2. ОСНОВ ЗА САСТАВЉАЊЕ-УСКЛАЂЕНОСТ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА СА ДОМАЊИМ 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). Банка, 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.

Приложени финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за осигурање („Сл. гласник РС“, бр.102/2015), који прописује примену сета финансијских извештаја.

Рачуноводствене политике приказане у наставку, конзистентно су примењене у свим обрачунским периодима приказаним у овом финансијском извештају.

Објављени стандарди и тумачења на снази у претходном и текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а следећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена у Републици Србији:

- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: Презентација“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“, МСФИ 12 „Обелодањивање о учешћима у другим ентитетима“ и МРС 27 „Појединачни финансијски извештаји“ – Изузеће зависних лица из консолидације према МСФИ 10 (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).
- Допуне МРС 36 – „Умањење вредности имовине“ Обелодањивање надокнадивог износа за нефинансијску имовину (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).
- Допуне МРС 39 „Финансијски инструменти: Признавање и одмеравање“ – Обнављање деривата и наставак рачуноводства хединга (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).
- ИФРИЦ 21 „Дажбине“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).
- Допуне МРС 19 „Примања запослених“ – Дефинисани планови накнаде: Доприноси за запослене (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- 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 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. јануара 2016. године).
- 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.
- Допуне МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема” и МРС 38 „Нематеријална имовина” - Тумачење прихваћених 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 МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји”, МСФИ 12 „Обелодањивање о учешћима у другим ентитетима” и МРС 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате” - Инвестициона друштва: Примена изузетака од консолидације (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја” – Иницијатива за обелодањивање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне и измене различитих стандарда „Побољшања МСФИ” (за период од 2012. до 2014. године), која су резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 5, МСФИ 7, МРС 19 и МРС 34) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).

Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу

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

- МРС 1 (када се усвоји ИФРС)
- Измене МРС 7 – Извештај о новчаним токовима (ступају на снагу од 1. јануара 2017. године).
- Измене МРС 12 – Порез на добит (ступају на снагу од 1. јануара 2017. године).
- Измене ИФРС 12 – Обелодањивања у учењима у другим ентитетима (ступају на снагу од 1. јануара 2017. године).
- Измене и допуне различитих стандарда (МРС 28, МРС 40 и ИФРС 2) ступају на снагу од 1. јануара 2018. године.

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти” и касније допуне, који замењује захтеве МРС 39 „Финансијски инструменти: признавање и одмеравање”, у вези са класификацијом и одмеравањем финансијске имовине. Стандард елиминише 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.

Промена ИФРС 9 довешће и до промена у ИФРС 7 и ИФРС 4.

- МСФИ 15 „Приходи из уговора са купцима”, који дефинише оквир за признавање прихода. МСФИ 15 замењује МРС 18 „Приходи”, МРС 11 „Уговори о изградњи”, ИФРИЦ13 „Програми лојалности клијената”, ИФРИЦ15 „Споразуми за изградњу некретнина” и ИФРИЦ18 „Преноси средстава од купаца” и СИЦ – 31 „Приходи – трансакције размене које укључују услуге оглашавања“. МСФИ 15 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2017. године, уз дозвољену ранију примену.
- ИФРИЦ 22 – Ово тумачење се односи на девизне трансакције када ентитет признаје немонетарно средство или немонетарну обавезу по основу плаћања или примања аванса, пре него што ентитет призна односно средство, трошак или приход, после чега се то немонетарно средство или обавеза поновно признаје. Тумачење ступа на снагу на дан или након 1. јануара 2018. године, али је дозвољена ранија примена.
- МСФИ 16 „Закуп“ који је објављен у јануару 2016. године, примена је за пословне периоде који почињу после 1. јануара 2019. године. Овим стандардом биће замењен досадашњи МРС 17.

Своје пословање за 2016. 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 01.01.2016 до 31.12.2016. а усваја их Скупштина Друштва.

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 aktive 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.

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

Трошкови спровођења осигурања разврставају се на функционалне области - трошкове управе, трошкове прибаве, трошкове извијаја, 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 извијаја, 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, улити 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 МРС 16 – 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 обезвнице.

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 добитци по основу ХоВ расположивих за продају и - нереализовани губитци 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 иницијалног 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 информација 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 проценен 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 смањење 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.

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 обрачуноског 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 основу која је приказана у пореском билансу, након умањења за искоришћене пореске кредите. Опорезива основаца 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 обрачуноских периода, али не дужи од десет година. Губици из текућег периода могу се користити за умањење пореске основе будућих обрачуноских периода, али не дужи 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 добити 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 тачке1) 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 сеаритметичка 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 Глобос осигурање, у складу са издатом дозволом за рад, износи 3.200.000 еура.

8.БИЛАНС УСПЕХА

8.1.ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	2016	2015
1.Приходи од премије осигурања и саосигурања	219.496	251.356
Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	229.054	233.340
Премија пренета у Ре	(3.876)	(5.607)
Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	(9.233)	(1.605)
Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	3.551	25.228
2.Приходи од послова непосредно повезаних са осигур.	0	1.323
3.Остали пословни приходи	499	1.774
Укупно пословни приходи(1+2+3)	219.995	254.453

Приходи од премије осигурања и саосигурања су исказани у висини од 229.054 хиљадинара, и утврђени су као обрачуната премија осигурања и саосигурања умањена за премију пренету у саосигурање и реосигурање и увећана за износ промене (смањење) стања преносне премије, како је приказано у горњој табели.

врсте осигурања.	2016			2015		
	Обрачуната премија по врстама осигурања	Премија саосигурања	Премија осигурања +саосигурање	Обрачуната премија по врстама осигурања	Премија саосигурања	Премија осигурања +саосигурање
01	10.069	591	10.660	18.313	3.903	22.216
02	1569		1569	3.259	39	3.298
03	149.664	644	150.308	144.745	76	144.821
06	3	0	3	0	0	0
07	511		511	479		479
08	14.175	3.168	17.343	14.759	4.216	18.975
09	36.978	3.247	40.225	36.236	2.120	38.356
10	1.701		1.701	2.075		2.075
13	5.909	730	6.639	2.972	85	3.057
14	0	0		0	0	0
16	82	13	95	63		63
	220.661	8.393	229.054	222.901	10.439	233.340

Портфељ осигурања за 2016. год. заједно са саосигурањем мањи је за 1,84% у односу на портфељ из 2015. год.

8.2 ПРИХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

	2016	2015
Приходи од инвестирања		
Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	55	0
Приходи од камата	9.797	7.140
Приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0	16
Добици од продаје хартија од вредности	0	4.563
Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	1.909	2.073
Укупно приходи од инвестирања средстава осигурања	11.761	13.792

Приходи од инвестирања средстава осигурања највећим делом чине приходи од камата остварени по основу орочених динарских и девизних депозита код домаћих банака, хартије од вредности чији је издавалац Република Србија, позитивне курсне разлике проистекле из тих активности. Приходи по основу камата су већи у односу на претходну годину 37,20%, док су укупни приходи мањи од укупних прихода 2015.године, за износ добитака по основу продаје ХОВ расположивих за продају.

8.3 ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	2016	2015
Финансијски приходи		
Приходи од камата неживотних осигурања	1.421	1.962
Остали финансијски приходи	0	5.686
Позитивне курсне разлике неживотних осигурања	116	16
Укупно	1.537	7.664

Укупни финансијски приходи 2016.године су нижи у односу на 2015. годину за 28,69% због пада каматних стопа и изостанка дивиденде, обзиром да смо отуђили Хов Аик Банке.

8.4 ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	2016	2015
Остали приходи		
Добици по основу продаје опреме	143	0
Остали непоменути приходи	262	758
Приходи од укидања дугорочних резервисања	0	1.281
Укупно	405	2.039

8.5 ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ИМОВИНЕ

	2016	2015
Приходи од усклађивања вредности потраживања и имовине		
приходи по основу усклађивања дуг.фин.пласм.	0	0
Приходи по основу усклађ.вр.потр.и финансијских пласмана	28.374	33.108
Укупно	28.374	33.108

Приход је резултат укидања обезвређења потраживања и финансијских пласмана.

8.6 ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	2016	2015
Пословни (функционални) расходи		
1.Расходи за дуг.резерв. и функц.обавезе	2.345	4.325
Допринос за превентиву	2.289	2.334
Резерве за изравнање ризика	0	0
Резервисања за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инв.ризику, резервисања за бонусе и попусте и повећања других тех. резерви	56	1.991
2.Накнада штета и уговорених износа	138.354	177.918
Ликвидиране штете	128.165	163.551
Ликвидиране штете-удели у штетама саосигурања	2.817	2.477
Приходи од учешћа у ре у накнади штета	1.953	0
Расходи за извиђај,пр.исплату и лик.штета	9.325	11.890
3.Резервисане штете – промена	(1.984)	10.546
Резервисане штете-повећање	13.956	14.761
Резервисане штете-смањење	(15.940)	(4.215)
4.Регрес-приходи од регреса	17.196	(21.997)
5.Повећање осталих техничких резерви	5.571	30.397
6.Смањење осталих тех.резерви	(11.237)	(34.962)
7.Расходи за бонусе и попусте	7.860	11.838
Укупно пословни расходи(1+2+3-4+5-6+7)	123.713	178.065

1. У расходе за дуг.резерв. и функц.обавезе спадају и допринос за превентиву и резерве за изравнање ризика. Формирање средстава превентиве регулисано је Правилником о превентиви, а средства су издвојена из бруто премије 2016.године у износу од 2.289 хиљада динара.

Сходно Правилнику о начину утврђивања резерви за изравнавање ризика, Друштво је дужно да образује резерве за изравнавање ризика за осигурање кредита, обзиром да је УББеоград, престала са радом 31.01.2014., са којом смо имали закључен Уговор за ову врсту осигурања, салдо ових резерви је једнак 0(нули).

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 138.354 хиљ.динара представља збир укупно ликвидираних штета и трошкова решавања штета, како је приказано у горњој табели.

3.Резервисане штете-промена. У 2016 години резервисане штете – промена-смањење за 14,22%.

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 уврђивања резерви за неистекле ризике, резерве за неистекле ризике обрачунате су као производ преносне премије и комбинованог рачна и на дан 31.12.2016. године ово резервисање износи 27.087 хиљ. динара.

6. Смањење осталих тех.резерви- Износ од 11.237 хиљ. динара чини смањење резерви за неистекле ризике 8.880 хиљ. динара, смањење резерви за бонусе и попусте 1.080 хиљ. динара, на основу Одлуке. Неискоришћена средства превентиве, укинута су у корист прихода у износу од 1.277 хиљ. динара.

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 2016.године Друштво је у већини врста осигурања одобрило бонусе и попусте у висини 3.785 хиљ. динара, разлика се односи на раскид уговора о осигурању.

8.7 РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

	2016	2015
Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се изказују по фер вредности кроз биланс успеха	0	674.352
Губици при продаји хартија од вредности	891	6.508
Негативне курсне разлике за активности инвестирања	172	1.067
Укупно расходи по основу инвестирања средстава осигурања	1.063	681.927

Губици при продаји хартија од вредности остварени су продајом акција ЈУБМЕС банке а.д. на организованом тржишту Београдске берзе и продајом приоритетних акција АИК БАНКЕ а.д. путем принудног откупа акција.

8.8. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	2016	2015
Трошкови спровођења осигурања		
1.Трошкови прибаве	53.928	60.523
Провизије	9.477	5.343
Остали трошкови прибаве	44.451	55.180
2.Трошкови управе	83.362	85.050
Амортизација	5.524	5.212
Трошкови мат.ен.услуга и нем.трошкови	7.585	12.550
Трошкови зарада,накнада и остали л.расходи	46.629	43.843
Остали трошкови управе	23.624	23.445
3.Остали трошкови спровођења осигурања	432	414
4.Провизије од реосигурања и ретроцесија	(749)	(1.121)
Укупно трошкови спровођења осигурања (1+2+3+4)	136.973	144.866

Трошкови спровођења осигурања су нижи у односу на претходну годину и њихов тренд опадања је задовољавајући.

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 53.928 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 83.362 хиљ. динара, чине их трошкови материјала, енергије, услуга и нем. трошкови, трошкови зарада, накнада зарада, остали трошкови управе.

Приходи чланова управе У складу са Одлуком Скупштине о накнадама члановима Одбора директора за рад у овом органу, члановима Одбора директора исплаћена је накнада у бруто износу од 582 хиљ. динара односно 368 хиљ. динара, нето. Такође на основу Одлуке Скупштине о накнадама члановима Надзорног одбора за рад у овом органу члановима Надзорног одбора, исплаћен је износ од 551 хиљ. динара односно 348 хиљ. динара, нето. Имајући у виду да су чланови Извршног одбора запослени у Друштву и да зараду остварују у складу са Правилником о раду, обрачуната им је и исплаћена зарада у бруто износу од 1.784 хиљ. динара односно 1.354 хиљ. динара, нето.

Остали трошкови спровођења осигурања у овом обрачунском периоду износе 432 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

	2016	2015
Финансијски расходи		
1.Расходи камата	72	262
2.негативне курсне разлике	38	25
3.остали финансијски расходи	0	0
Укупно	110	287

Финансијски расходи у износу од 110 хиљадинара састоје се од негативних курсних разлика и камате по основу набавке возила на лизинг.

8.10. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	2016	2015
Остали расходи		
Расходи по основу дир.отписа потраживања	110	685
Остали непоменути расходи	231	6
Укупно	341	691

8.11. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ к-то 58

Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине	2016	2015
Обезвређење некретнина	0	0
Обезвређење билансне активе-исправка процена	18.369	28.830
Укупно	18.369	28.830

У односу на претходну пословну годину, ови расходи су смањени за 36,28%.

Обезвређење потраживања на дан 31.12.2016г. извршено је у складу са Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама и Упутством о процени наплативости .

На дан 31.12.2016 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.....62.298 хиљадин

8.12. НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈИ СЕ ОБУСТАВЉА

	2016	2015
Нето губитак пословања који се обуставља		
Остали мат.нез.приходи из ранијих година	3	12
Остали мат.нез. расходи из ранијих година	(1.355)	(2.736)
Укупно	(1.352)	(2.724)

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

8.13. ДОБИТ-ГУБИТАК

	2016	2015
Добитак - губитак		
добитак пре опорезивања	0	0
губитак пре опорезивања	19.849	726.344
порез на добитак	0	0
Добитак по основу креирања одл.пор.ср. и одлож.пор.обавеза	(150)	(452)
Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза	0	0
Нето добитак	0	0
Нето губитак	19.699	725.882

Друштво је 2016. годину завршило са нето губитком 19.699 хиљадинара.

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**

	2016	2015
РАЧУН ДОБИТКА		
Добитак-осигурање незгода	3.347	0
Добитак- добровољно здравствено осигурање	0	0

Добитак-ауто каско моторна возила	0	0
Добитак-пловни објекти	2	0
Добитак-роба у превозу	149	0
Добитак-пожар	3.661	0
Добитак-остала имовинска осигурања	0	0
Добитак-осиг.од одгов.од употребе моторних возила	707	0
Добитак-општа одговорност	0	0
Добитак-кредити	0	364
Добитак-финансијски губитак	21	0
Укупно добитак	7.887	364
	2016	2015
РАЧУН ГУБИТКА		
Губитак-осигурање незгода	0	93.895
Губитак- добровољно здравствено осигурање	2.836	23.086
Губитак-ауто каско моторна возила	5.629	434.653
Губитак-пловни објекти	0	0
Губитак-роба у превозу	0	1.404
Губитак-пожар	0	55.882
Губитак-остала имовинска осигурања	14.109	97.045
Губитак-осиг.од одгов.од употребе моторних возила	0	5.683
Губитак-општа одговорност	5.162	14.936
Губитак-кредити	0	0
Губитак-финансијски губитак	0	114
Укупно губитак	27.736	726.698

Укупно добитак	7.887	364
Укупно губитак	27.736	726.698
Рачун добитка – Рачун губитка-пре опорезивања	-19.849	-726.334

8.15. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

По завршном рачуну за 2016 .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 26.623 хиљаде динара су нерезализовани 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 46.472 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. је обезвређена као последица економске застарелости.

Отуђена су два службена аутомобила у 2016. години.

Проценом резидуалне вредности нематеријалних улагања и основних средстава на дан 31.12.2016. године установљено је да она није материјално значајна.

Накнадни издаци у нематеријалну имовину признати су у складу са параграфом 18, МРС 38, према параграфу 88. и 104. МРС 38 продужен је корисни век постојећег Google софтвера за управљање базом података и апликационим сервером и Premium софтвера.

Провером корисног века основних средстава на дан 31.12.2016. године процењено је да нема потребе за променом првобитно утврђеног корисног века, осим корисног века нематеријалне имовине наведене у претходном пасусу, чији је корисни век продужен.

У 2016 години извршено је улагање у	износи у 000
рачунарску опрему	1.923
антивирус програм (трогодишња лиценца Касперски за 40 рачунара)	141
накнадно улагање у нематеријалну имовину Oгасle софтвер и Premium софтвер	4.611

Друштво је повећало вредност некретнина које служе за обављање делатности и то коначном исплатом уговорене вредности стана број 3 у улици Француска бр. 13.

У 2016. години је започета адаптација фасаде у Француској 13, укупна улагања на дан 31.12.2016. год. износе 4.860 хиљ. динара.

Процењена фер вредност инвестиционих некретнина на дан 31.12.2015. године је 22.842 хиљ. динара

За период 01.01.2016-31.12.16 укупно обрачуната амортизација 10.810 хиљ. динара.

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА ЗА ПЕРИОД 01.01.2016 – 31.12.2016.год

ОПИС	Грађевински објекти	Постројења и опрема	Инвестиционе некретности	Остала основна средства	Аванси за некретности, постројења, опрему и биолошка средства	Укупна основна средства	Улагања у развој	Концесије, патенти, лиценце, робне и услужне марке	Goodwill	Софтвер и остала права	Остала нематеријална имовина	Нематеријална имовина у припреми	Аванси за нематеријалну имовину	Укупно нематеријална улагања	Тотал
	Кто (022)	Кто (023)	Кто (024)	Кто (026)	Кто (028)		Кто (010)	Кто (011)	Кто (012)	Кто (013)	Кто (014)	Кто (015)	Кто (016)		
НАБАВНА ВРЕДНОСТ															
Стања 1. Јануара	426,084	37,133	29,353	3,770	27,317	523,857	-	186	-	5,322	700	-	-	6,408	530,265
Директна повећања (набавка)	-	683	-	-	21,734	22,417	-	142	-	4,611	-	-	-	4,753	27,170
Повећања преносом са улагања у припреми	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одубања	-	(1,328)	-	-	-	(1,328)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,328)
Ревалоризација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос са / на	42,931	1,240	-	-	(44,191)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остала повећања / (имања)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо 31. Децембра	469,035	37,728	29,553	3,770	4,860	544,946		328		10,133	700			11,161	556,107
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ															
Стања 1. Јануара	155,969	22,322	5,879	-	-	184,170	-	149	-	5,074	272	-	-	5,495	189,665
Амортизација за текућу годину	6,761	3,110	525	-	-	10,396	-	57	-	123	234	-	-	414	10,810
Одубања	-	(1,271)	-	-	-	(1,271)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,271)
Ревалоризација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остала повећања / (имања)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо 31. Децембра	162,730	24,161	6,404			193,295		206		5,197	506			5,909	199,204
САДАШЊА ВРЕДНОСТ 31.12.2016.	306,305	13,567	23,148	3,770	4,860	351,650		122		4,936	194			5,252	356,903
САДАШЊА ВРЕДНОСТ 31.12.2015.	270,115	14,811	23,674	3,770	27,317	339,687		37		448	428			913	340,600

Примењене стопе амортизације - 2016 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 некретности	1,4409%	1,9346%

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, депозите и улагања са роком доспећа преко годину дана од дана чинидбе, дугорочне хартије од вредности које се држе до доспећа. Дугорочни финансијски пласмани признају се и вреднују у складу са МРС27, МРС28, МРС31, МРС39 и другим релевантним МСФИ.

9.3. ЗАЛИХЕ

	2016	2015
Залихе		
Обрасци строге евиденција	0	92
Дати аванси	339	666
Остатак осиг.оштећених ствари	0	1.218
Укупно	339	1.976

Друштво је закључно са 30.11.2016. године користило обрасце строге евиденције, а од 01.12.2016 прешло на израду полиса путем апликације у оквиру постојећег информативног софтвера.

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

	2016	2015
Потраживања		
потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	78.549	71.203
потраживања по основу права на регрес	0	0
остала потраживања	6.876	9.504
Укупна потраживања	85.425	80.707

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

	2016	2015
Потраживања за више пл.порез на добит	2.326	2.327

9.4.3. ДЕПОЗИТИ КОД БАНАКА

Депонување и улагање слободних новчаних средстава Друштва:

ДИНАРСКИ ОРОЧЕНИ ДЕПОЗИТИ НА 31.12.2016

<i>Ред.бр.</i>	<i>Назив</i>	<i>ИзносРСД</i>
1.	ЕРСТЕ БАНКА	42.000
2.	КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА	13.000
3.	SOCIETE GENERALE	12.000
4.	ВОЈВОЂАНСКА БАНКА	12.000
	Укупно	79.000

ДЕВИЗНИ ДЕПОЗИТИ НА 31.12.2016

<i>Ред.бр.</i>	<i>Назив</i>	<i>Износ €</i>	<i>ИзносРСД</i>
1.	АИК БАНКА	567 hilj. €	70.003

Укупно краткорочни депозити 31.12.2016.године износе 149.003 хиљ.динара

9.4.3.1. ОСТАЛИ КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

<i>Ред.бр.</i>	<i>Назив</i>	<i>ИзносРСД</i>
1.	RSMFRSD85509	51.000
2.	RSMFRSD98155	80.482
3.	RSMFRSD16991	20.282
4.	RSMFRSD69982	40.022
5.	RSMFRSD69206	55.051
	Укупно:	246.837

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 31.12.2016.г., усклађене су са тржишном вредношћу

Р. бр.	Емитент	Бр.акција 2016	Бр.акција 2015	Тржишна вредност 2016	Тржишна вредност 2015
1	Аик Банка АД	0	0	0	0
2	Аик Банка АД	0	18.427	0	18.427
3	Јубмес Банка АД	0	109	0	500
4	Комерцијална Банка	3.460	3.460	6.014	5.619
5	Универзал Банка АД	0	0	0	0
	Укупно:	3.460	21.996	6.014	24.546

Акцијама банака континуирано се трговало током целе 2016.године, као и у јануару 2017. 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 2016.години, смањен је у односу на 2015.године обзиром да је Друштво, преко организованог тржишта "Београдска берза" а.д., отуђило, путем принудног откупа, 18.427 комада приоритетних акција АИК Банке а.д. и 109 обичних акција Јубмес банке а.д.

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

	2016	2015
Готовина и готовински еквиваленти		
Текући рачун	17.423	58.195
Готовина у благајни	0	0
Девизни рачун	126	238
Укупно	17.549	58.433

Готовина на рачунима Друштва, током 2016.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.

	2016	2015
Активна временска разграничења		
Друга активна временска разграничења	117	225
Укупно	117	225

9.4.6. ПРЕНОСНА ПРЕМИЈА РЕОСИГУРАЊА

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

	2016	2015
Преносна премија РЕосигурања		
Преносна премија осигурања која пада на терет реосигуравача	1.532	1.415
Укупно	1.532	1.415

10. КАПИТАЛ (у тачки 7.12. Адекватност капитала, гарантна резерва, захтевана маргина солвентности)**10.1. СТРУКТУРА КАПИТАЛА НА ДАН 31.12.2016.**

	Акцијски капитал	Резерве из добити	Рев. резерве	Нераспоређена добит/губитак	Нереализовани доб. и губици по ХОВ	Укупно капитал
Стање 1.1.2015.	1.099.430	4.528	160.405	137.845(725.882)	(27.018)	649.308
Повећање						
смањење	(583.511)	(4.528)		588.037	395	393
губитак				(19.699)		(19.699)
Стање 31.12.2016.	515.919	0	160.405	(19.699)	(26.623)	630.002

На дан 31.12.2016. године Друштво је оставрило нето губитак у износу од 19.699 хиљ. динара.

Друштво је покрило губитак, исказан 31.12.2015. године, између осталог, смањењем номиналне вредности акција Одлуком усвојеној на Скупштини 25.04.2016. године. Одлука је спроведена у Централном регистру и АПР-у.

ГАРАНТНА РЕЗЕРВА

	2016	2015
Гарантна резерва		
Примарни капитал	628.529	1.054.312
Допунски капитал	21.172	45.304
Одбитне ставке	-20.015	-728.813
ГАРАНТНИ КАПИТАЛ	629.686	646.377
Одбитак-чл.124. Закона	-7.845	-8.454
Гарантна резерва-расположива маргина солвентности	621.841	637.923
Захтевана маргина солвентности	47.843	49.578
Разлика расположиве и захтеване маргине солвентности	573.998	588.345
Износ прописан чл.27. Закона/3.200.000 еура по ср. курсу НБС	395.111	389.204
Разлика Гарантног капитала и износа прописаног чл.27. Закона	234.575	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" а.д.о., у складу са издатом дозволом за рад, износи 3.200.000 еура односно 395.111 хиљ. динара на дан 31.12.2016. године. Позитивана разлика изнад Гарантног капитала износи 234.575 хиљ. динара.

10.1.2. РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ

Формирају се резерве које су утврђене актима друштва. По годишњем рачуну за 2016. годину, ова резервисања су изостала. Друштво је искзало губитак.

11. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ**11.1. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ**

	2016	2015
Дугорочна резервисања и обавезе		
Резерве за изравнање ризика	0	0
Резерве за бонусе и попусте	967	1.991
Остала дугороч. резервисања МРС 19	291	388
Дугорочне обавезе	213	393
Стање на дан 31.децембра	1.471	2.772

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. и 31.12.2016. 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.

11.2. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

Применом МРС 12, формиране су одложене пореске обавезе у износу од 23.384 хиљада динара (2015.године РСД 23.534 хиљада динара)

Обрачун одложених пореских обавеза у складу са стандардом МРС 12 на дан 31.12.2016.године

		2016	2015
1	Садашња књиговодствена вредност сталне имовине 31.12.2016	348.271	309.512
2	Садашња вредност сталне имовине за пореске сврхе 31.12.2016	192.379	152.617
3	Разлика (1-2)	155.892	156.895
5	Привремена разлика (3-5)	155.892	156.895
6	Одложена пореска обавеза (примењена стопа 15%)	23.384	23.534

После извршених обрачуна спроведено је следеће књижење на дан 31.12.2016

Почетно стање конта 41600	23.534
Разлика за смањење к-ту пореске обавезе	(150)
Укупно	23.384

11.3. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	2016	2015
Краткорочне обавезе		
обавезе по основу штета и уговорених износа	0	0
обавезе по основу премије ре и остале специфичне обавезе	2.271*	3.239*
обавезе за порез на премију неживотних осигурања и ПДВ	634	594
обавезе за нето зараде, порезе и допр.на зараде	0	0
обавезе према добављачима за робу и услуге	2.916	8.399
обавезе по примљеним авансима	1.355	1.272
остале обавезе из пословања	551	687
Део дугорочних обавеза- до 1.године	186**	1.656**
Укупне краткорочне обавезе	7.913	15.847

*Обавезе по основу премије реосигурања 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 31.12.2016. ставом за књижење 417/425 у износу од 186 хиљ.динара.

11.4. РЕЗЕРВА ЗА ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	2016	2015
Резерва за преносне премије		
Почетно стање	99.409	123.032
Повећање (потражни к-то 491)	9.233	1.605
Смањење (дуговни к-то 491)	(3.551)	(25.228)
Стање на дан 31.12.2016.	105.091	99.409

Преносне премије осигурања и саосигурања резервисане су у износу од 105.091 хиљада динара.

11.4.1. РЕЗЕРВЕ ЗА НЕИСТЕКЛЕ РИЗИКЕ

	2016	2015
Резерве за неистекле ризике		
Почетно стање	30.396	0
Повећање (потражни к-то 497)	5.571	0
Смањење (дуговни к-то 497)	(8.880)	0
Стање на дан 31.12.2016.	27.087	30.396

Резерве за неистекле ризика формиране по Правилнику за неистекле ризике и резервисане су у износу од 27.087 хиљада динара.

11.5. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

	2016	2015
Резервисане штете		
Почетно стање	73.079	62.532
Повећање (дуговни к-то 526)	13.956	14.761
Смањење (потражни к-то 630)	(15.940)	(4.215)
Стање на дан 31.12.2016.	71.096	73.079

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

11.6. СРЕДСТВА ПРЕВЕНТИВЕ

	2016	2015
Средства превентиве		
Почетно стање	160	0
Повећање (к-то 496)	2.289	2.334
Трошење (к-то 496)	(1.172)	2.174
Укидање (к-то 638)	(1.277)	0
Стање на дан 31.12.2016	0	160

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

Друштво је формирање и коришћење средстава превентиве регулисало Правилником о превентиви. Ови извори током 2016. години имају смањење, односно, трошење у складу са Правилником у износу од 2.449 хиљ. динара а повећање износи 2.289 хиљ. динара, почетно стање на овом конту износи 160 хиљ. динара. Салдо на дан 31.12.2016. године износи 0(нула)хиљ динара.

• ОСТАЛЕ НАПОМЕНЕ

Токови готовине	31.12.2016	31.12.2015
Токови готовине из пословних активности		
Приливи готовине из пословних активности	260.486	291.879
Одливи готовине из пословних активности	292.002	342.286
Нето одлив готовине из пословних активности	31.516	50.407
Нето прилив готовине из пословних активности	0	0
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи готовине из активности инвестирања	599.658	986.191
Одливи готовине из активности инвестирања	609.069	1.074.980
Нето прилив из активности инвестирања	0	
Нето одлив из активности инвестирања	9.411	88.789
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи готовине из активности финансирања	0	2.191
Одливи готовине из активности финансирања	1.656	1.931
Нето прилив готовине из активности финансирања	0	260
Нето одлив готовине из активности финансирања	1.656	
Нето прилив готовине		
Нето одлив готовине	42.583	138.936
Готовина на почетку обрачуноског периода	58.433	196.373
Позитивне курсне разлике	1.909	2.088
Негативне курсне разлике	210	1.092
Готовина на крају обрачуноског периода	17.549	58.433

Друштво у 2016 години није имало проблема са ликвидношћу и било је ажурно у измиривању својих обавеза.

13. Структура ликвидних средстава	31.12.2016	31.12.15
Готовина	17.549	58.433
Краткорочна потраживања+краткорочни пласмани+готовина	509.154	523.277
Обртна средства АОП 023	509.142	526.893
Краткорочне обавезе АОП 0435	7.913	15.847
ПВР	203.274	202.884

	31.12.2016.год	31.12.2015.год
Ликвидност I степена	0,08	0,27
Ликвидност II степена	2,40	2,39
Ликвидност III степена	2,41	2,41

14. СТРУКТУРА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ

Број	Назив	2016	2015
1	Преносна премија	101.722	97.815
1a	Преносна премија саосигурања	3.369	1.594
2	Резервисане штете	71.096	73.079
3	Резерве за изравнање ризика	0	0
4	Резерва за бонусе и попусте	967	1.991
5	Резерва за неистекле ризике	27.087	30.396
	УКУПНА ТЕХНИЧКА РЕЗЕРВА	204.241	204.875

Инвестициони портфолио креиран средствима техничких резерви на дан 31.12.2016.

Р.бр.	опис	износ
1	Динарски записи RSMFRSD98155	80.482
2	Динарски записи RSMFRSD16991	20.282
3	Динарски записи RSMFRSD69982	40.022
4	Инвестиц.нек. Београд,Фгранцуска 13,стан бр.4	8.533
5	Инвестиц.нек. Београд, Ђ.Даничића 5, стан бр.2	7.998
6	Акције Комерцијалне банке RSKOBBE16946	1.000
7	Депозит Ерсте банка	10.212
8	Депозит Комерцијална банка	10.212
9	Депозит Societe generale	10.212
10	Депозит Војвођанска банка	10.212
11	Готовина на тек.рн. Јубмес банка	5.076
	УКУПНО	204.241

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 непrenoшење 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 – Друштво настоји да усклади будуће приливе од имовине са обавезама из осигурања. Друштво је изложено каматном ризику кроз промене каматних стопа код финансијских пласмана. Међутим, овај ризик је ублажен и сведен на минимални обзиром да сва каматносна улагања Друштва на датум извештавања имају фиксне каматне стопе. Табела у наставку приказује финансијску имовину која је по процени руководства изложена ризику промене каматних стопа на дан 31.12.2016. године. Обавезе Друштва нису изложене каматном ризику, обзиром да су у целости некаматносне. Актива на позицијама наведеним у табели ниже може бити изложена ризику промена каматних стопа у будућем периоду по истеку уговора о депоновању по фиксним познатим каматним стопама. Обзиром на структуру обавеза Друштва које нису каматносне, Друштво у целини није изложено ризику неусклађености имовине и обавеза који би могао настати услед промене каматних стопа.

ПОЗИЦИЈА	До 1 месец	1-3 месеца	Од 3 месеца до 1 год	Од 1-5 год	Некаматносно	УКУПНО
Потраживања				0	85.425	85.425
Краткорочни депозити код банака	-	-	149.003	0	0	149.003
Финансијска средства расположива за пр.одају				0	6.014	6.014

Краткорочни финансијски пласмани			191.786	55.051	0	246.837
Готовина и гот. Еквиваленти	-	-		0	17.549	17.549
УКУПНО	-	-	340.789	55.051	108.988	504.828
Дугорочна резервисања	-	-			1.258	1.258
Резервисане штете	-	-	-		71.096	71.096
Краткорочне обавезе	-	-	186		7.913	8.099
УКУПНО	0	0	186	0	80.267	80.453
Нетокаматоносна неусклађеност на 31.12.2016.	0	0	340.603	55.051	28.721	420.375

Ризик промене цена хартија од вредности

Друштво је изложено занемарљивом ризику промене цена ХОВ обзиром да је само 6.014 хиљ. динара пласирано у акције којима се тргује. Број акција у 2016. години, смањен је у односу на 2015. године обзиром да је Друштво, преко организованог тржишта "Београдска берза" а.д., отуђило 109 обичних акција Јубмес банке а.д., а путем принудног откупа, 18.427 комада приоритетних акција АИК Банке а.д. **Хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха**, а у случају изненадних потреба Друштва за додатном ликвидношћу, односно у случају њиховог отуђења - продаје. До сада Друштво није имало таквих потреба у циљу обезбеђења ликвидности које би захтевале продају било ког дела ових хартија од вредности. Дужничке ХОВ издате од стране Републике Србије које се воде по фер вредности и њихове промене евидентирају кроз биланс успеха.

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 м² пословног и стамбеног простора на микролокацији, стању непокретности, функционалности објекта, степеном 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 31.12.2016. године установљено је да она није материјално значајна.

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

Позиција активе	
Дужничке ХОВ које се исказују по фер вредности у БУ	246.837
Власничке ХОВ	6.014
Инвестиционе некретнине	23.148
Грађ. објекти који служе за обављање делатности	328.502
УКУПНО АКТИВА под ценовним ризиком	604.501

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

Валутни (девизни) ризик представља вид тржишног ризика, а односи се на промене девизних курсева. Друштво је изложено девизном ризику кроз улагања и трансакције у инострану валуту. Промене у курсу стране валуте утичу на висину позитивних и негативних курсних разлика у билансу успеха. Отворена нето девизна позиција представља разлику између активе и пасиве у валутама.

Друштво управља девизним ризиком тако што настоји да валутно уједначи обавезе са имовином, док разлику до пуне вредности имовине пласира активу са девизним предзнаком. Следећа табела показује однос позиција девизне активе и пасиве на дан 31.12.2016. године.

ПОЗИЦИЈА	ЕУР	Укупно у валути	РСД	УКУПНО
Потраживања	-	-	85.425	85.245
Краткорочни пласмани	125.054	125.054	270.786	395.840
Готовина и гот. еквиваленти	126	126	17.423	17549
Инвест. некретнине	-	-	23.148	23.148

ПП на терет сао/рео	-	-	1.532	1.532
Рез. штете на терет сао/рео	-	-	-	-
Остала актива	-	-	342.424	467.730
УКУПНО АКТИВА	125.306	125.306	740.738	866.044
Дугорочна резервисања	-	-	1.258	1.258
Преносне премије	-	-	105.091	105.091
Резерве за нестекле ризике			27.087	27.087
Резервисане штете	-	-	71.096	71.096
Краткорочне обавезе	186	186	7.727	7.913
Капитал	-	-	630.002	630.002
Остала пасива	213	213	23.384	23.597
УКУПНО ПАСИВА	399	399	865.645	866.044
<i>Нето девизна позиција на дан 31.12.2016.</i>	124.907	124.907	-124.907	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 I 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: укупна уговорена премија у хиљ.дин / број запослених = 229.054/39 = 5.873

M2: укупна актива у хиљ.дин. / број запослених = 866.044/39 = 22.206

M3: трошкови зарада / премија у самопридржају = 63.485/225.066 = 0,282

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 2016 години укупно је наплаћено 273.354 хиљ. дин. премије, што чини 69,30% од укупно фактурисане премије, а кроз исправку и процену је већ прокњижена ненаплатива премија.

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 измиривања 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 0,08
 Ликвидност II степена 2,40
 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	6.014
Краткорочни депозити код банака	149.003
УКУПНО АКТИВА под ризиком деповања	155.017

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 98,95%, а 1,05% су резервисане штете које нису исплаћене јер није достављена сва потребна документација од стране осигураника),

-мало судских спорова са осигураницима,

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 31.10.2016. године.

Од 100% послатих ИОС-а, резултат је следећи:

- 28% сагласних

- 4% несагласних и
- 68% 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 Врховног касационог суда Прев 301/2015 од 28.01.2016. године одбијена је као неоснована ревизија тужиоца Универзал банке а.д. у стечају, изјављена против пресуде Привредног апелационог суда Пж 5685/14 од 11.06.2015. године, по предмету осигурања пљачке новца, чиме је овај поступак окончан.

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.

У Друштву није било корективних догађаја после дасума биланса стања.

19. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА

Овлашћени актуар је дао позитивно мишљење на финансијски извештај и годишњи извештај о пословању Акционарског друштва за осигурање: "Глобос осигурање" а.д.о. за пословну 2016. Годину.

Позитивно мишљење дато је на основу:

- Тарифе премија у примени су у време њиховог доношења биле утврђене су ускладу са актуарском струком и прописима. Друштво је извршило корекције у обухвату осигурања и вршило селекцију ризика, код врста осигурања код којих је у последње две године остварена недовољност премије, како би се тарифе премија усагласиле са спремношћу Друштва за преузимање ризика и побољшало резултате з спровођењу тих осигурања;

- Друштво уредно испуњава обавезе по свим преузетим уговорима;

- Друштво је адекватно обрачунало и резервисало средства за будуће обавезе по основу штета примењујући своја пословна акта;

- Техничке резерве су обрачунате применом адекватних метода, у складу са правилима актуарске струке и струке осигурања, актима Друштва, Законом о осигурању, као и прописима донетим на основу Закона;

- Друштво је оправдано закључивало уговоре о саосигурању и реосигурању, пласирајући све вишкове ризика изнад самопридржаја и не угрожавајући средства осигурања за извршавање уговорених обавеза;

- Друштво је закључивало уговоре о примљеним саосигурањима чиме је повећало дисперзију ризика у свом портфелу, као и премијски приход;

- Друштво је у финансијском извештају реално приказало функционалне расходе и обезбедило квалитетна средства за редовно испуњавање уговорених обавеза према осигураницима.

20. НАЛАЗИ ЕКСТЕРНЕ КОНТРОЛЕ У ВЕЗИ С ПОЈЕДИНАЧНИМ ПОЗИЦИЈАМА

У 2016. години. Друштво је имало пореску теренску контролу, Извршена је пореска контрола од стране Пореске управе, са предметом контроле обрачунавања и плаћања свих пореза и доприноса. По Записнику број 47-00388/2016-0018-001, од 09.11.2016. године, нису утврђене никакве неправилности

21. СТРУКТУРА И ВРЕДНОСТ ПОЗИЦИЈА ВАНБИЛАНСНЕ АКТИВЕ

Друштво нема ванбилансне позиције.

Београд, фебруар 2017. године.		ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ а.д.о.
	Председник Извршног одбора	Милован Ђуровић
	Члан Извршног одбора	Милољуб Даниловић

"ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ" АДО, БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ
ИЗВЕШТАЈА ЗА 2016. ГОДИНУ

"ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ" АДО, БЕОГРАД

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2016. 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 2016. 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 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 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, финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање "Глобос осигурања" а.д.о., Београд на дан 31. децембра 2016. године, као и резултате његовог пословања 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 2016. 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, 20. март 2017. године

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

R. Vukosavljević
Ружица Вукосављевић
Лиценцирани овлашћени ревизор

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



Božoljub Aleksić
Богољуб Алексић
Директор

„Глобос осигурање“ адо, Београд

Господин Милован Ђуровић, Председник Извршног одбора

Кнез Михаилова 11-15

У Београду, 20. март 2017. године

Потврда ревизора јавном акционарском друштву

Поштовани,

У складу са чланом 54. Закона о тржишту капитала (Сл. гласник РС бр. 31/2011, 112/2015 и 108/2016) и чланом 11. Правилника о условима за обављање ревизије финансијских извештаја јавних друштава (Сл. гласник РС бр. 114/2013), као ангажовани екстерни ревизор финансијских извештаја за 2016. 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 2016. 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

Мооре Степхенс Ревизија и Рачуноводство д.о.о.

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

Врста осигурања:

БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 01.01.2016. до 31.12.2016. 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				
	1 ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ	1001		219995	254453
	(1002+1009+1014+1015)				
	1. Приходи од премија осигурања и саосигурања	1002		219496	251351
	(1003+1004-1005-1006-1007+1008)				
600, део 602	1.1. Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања	1003			
610, 613	1.2. Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	1004		229054	233341
део 512, део 523	1.3. Премија пренета у саосигурање – пасивна	1005			
део 512, део 523	1.4. Премија пренета у реосигурање	1006		3876	5607
део 60, део 61	1.5. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1007		9233	1605
део 60, део 61	1.6. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1008		3551	25223
	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			13,3
део 609, 639, 64, део 653, 655, део 659	4. Остали пословни приходи	1015		499	17,4

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		123713	178065
	1 . Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (1018+1019+1020+1021+1022+1023+1024+1025)	1017		2345	4325
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		2289	2334
503	1.4. Доприноси прописани посебним законима	1021			
504	1.5. Допринос Гарантном фонду	1022			
505	1.6. Резервисања за изравнање ризика	1023			
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		56	199
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		138354	177913
510	2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	1027			
520	2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања	1028		128165	163551
део 513, део 524	2.3. Ликвидиране штете – удели у штетама саосигурања	1029		2817	2477
део 513, део 524	2.4. Ликвидиране штете – удели у штетама реосигурања и ретроцесија	1030			
део 53, део 54, део 55	2.5. Расходи извијаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа	1031		9325	11890
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		1953	
	3. Резервисане штете – повећање (1036-1037+1038-1039+1040-1041+1042-1043) > 0	1034			10545
	3. Резервисане штете – смањење (1036-1037+1038-1039+1040-1041+1042-1043) < 0	1035		1984	
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		13956	14761
630	3.4. Резервисане штете неживотних осигурања – смањење	1039		15940	4215
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		17196	2199
517, 529	5. Повећање осталих техничких резерви – нето	1045		5571	3039
део 604, 631, 633, 638	6. Смањење осталих техничких резерви – нето	1046		11237	3496
518, 528	7. Расходи за бонусе и попусте	1047		7860	1183
део 51, део 52	8. Остали пословни расходи	1048			
	III ДОБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1001-1016)	1049		96282	7638
	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		11761	13792
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		55	0
део 608, део 653	2.1. Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	1054		55	
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		9797	710
део 683, део 686, део 687	4. Приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	1058			6
део 672	5. Добици од продаје хартија од вредности	1059			453

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		1909	2073
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		1063	681927
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			67435
део 572	4. Губици при продаји хартија од вредности	1068		891	650
део 563	5. Негативне курсне разлике из активности инвестирања	1069		172	106
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		10698	
	IV ГУБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1062-1051)	1072			668133
	V. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА (1074+1079+1084-1085)	1073		136973	144865
	1. Трошкови прибаве (1075+1076-1077+1078)	1074		53928	60523
део 542	1.1. Провизије	1075		9477	5343
део 53, део 54, део 55	1.2. Остали трошкови прибаве	1076		44451	55110
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		83362	85010
530	2.1. Амортизација	1080		5524	522
део 54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1081		7585	12510
део 55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови	1082		46629	43813

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		23624	23445
део 53, део 54, део 55	3. Остали трошкови спровођења осигурања	1084		432	414
605, 651	4. Провизија од реосигурања и ретроцесија	1085		749	1121
	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		29993	73613
део 66	III ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ ПРИХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1088		1537	766
део 56	IV ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ РАСХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1089		110	28
део 68	V ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1090		28374	33101
део 58	VI РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1091		18369	28831
део 67	VII ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1092		405	203
део 57	VIII ОСТАЛИ РАСХОДИ	1093		341	69
	IX ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 – 1087 – 1089 – 1091 – 1093) ≥ 0	1094			
	X ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 – 1087 – 1089 – 1091 – 1093) ≤ 0	1095		18497	723613
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		1352	27,4
	Г. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1094+1096-1095-1097)	1098			
	Д. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1095+1097-1094-1096)	1099		19849	7263,4
	Ђ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК				
721	1. Порез на добитак	1100			

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		150	452
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			
	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		19699	72588
	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 <u>Београду</u>				Законски заступник	
дана <u>29.02.2017.</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).

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
у периоду од 01.01.2016. до 31.12. 2016. 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
	A. НЕТО РЕЗУЛТАТ ИЗ ПОСЛОВАЊА				
	I. НЕТО ДОБИТАК (АОП 1103)	2001		0	0
	II. НЕТО ГУБИТАК (АОП 1106)	2002		19,699	725,882
	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	0
320	2. Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	2004		0	0
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		26,623	27,018

	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	0
	V. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018 + 2020)	2022		26,623	27,018
	VI. ПОРЕЗ НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА (ОБРАЧУНСКИ)	2023		150	452
	VII. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2021 - 2022 - 2023) ≥ 0	2024		0	0
	VIII. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2021 - 2022 - 2023) ≤ 0	2025		26,773	27,470
	V. 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		46,472	753,352
	1. Приписан већинским власницима капитала	2030			
	2. Приписан власницима који немају контролу	2031			

у _____,
дана _____ 2017.

Законски заступник


Попуњава друштво за осигурање												
0	6	9	3	6	2	5	3	6	5	1	2	1 0 0 0 0 0 1 0 7 9
Матични број							Шифра делатности				ПИБ	

Назив:
ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.

Седиште:
БЕОГРАД КНЕЗ МИХАИЛОВА 11-15

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31.12. 2016. 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
	АКТИВА					
00	А. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	0001				
	Б. СТАЛНА ИМОВИНА (0003 + 0004 + 0005 + 0006 + 0009 + 0010 + 0021 + 0022)	0002		356.902	367.612	
01, осим 012, 013 и дела 019	И. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (ИМОВИНА)	0003		316	2.931	
012, део 019	II. ГУДВИЛ	0004				
013, део 019	III. СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА	0005		4.936	448	
02, осим 021, дела 027, дела 028 и дела 029	IV. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0007 + 0008)	0006		351.650	339.687	
020, 022, 023, 025, 026, део 027, део 028, део 029	1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности	0007		328.502	316.013	
024, део 027, део 028, део 029	2. Инвестиционе некретнине	0008		23.148	23.874	
021, део 027, део 028, део 029	V. БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0009				
03, осим 037	VI. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0011 + 0015)	0010		0	24.546	
	1. Учешћа у капиталу (0012 + 0013 + 0014)	0011		0	24.546	
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		0	24.546	
	2. Остали дугорочни финансијски пласмани (0016 + 0019 + 0020)	0015				
036, део 039	2.1. Инвестиције које се држе до доспећа (0017 + 0018)	0016				
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				
04, осим 040	VII. ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА	0021				
040	VIII. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0022				
	В. ОБРТНА ИМОВИНА (0024 + 0025 + 0026 + 0045 + 0046 + 0049)	0023		509.142	526.893	
10, 13, 15	I. ЗАЛИХЕ	0024		339	1.976	
14	II. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0025				
	III. ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (0027 + 0032 + 0033 + 0044)	0026		507.154	523.277	
	1. Потраживања (0028 + 0029 + 0030 + 0031)	0027		85.425	80.707	

део 20, део 21	1.1. Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	0028		78.549	71.203
део 20, део 21	1.2. Потраживања од реосигуравача и ретроцесионара	0029			
део 21	1.3. Потраживања за регресе	0030			
22, осим 223	1.4. Остала потраживања	0031		6.876	9.504
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0032		2.326	2.327
	3. Финансијски пласмани (0034 + 0038 + 0042 + 0043)	0033		401.854	381.810
233, део 239	3.1. Финансијска средства расположива за продају (0035 + 0036 + 0037)	0034		6.014	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		6.014	0
236, део 239	3.2. Финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха (0039 + 0040 + 0041)	0038			
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		149.003	208.199
235, 238, део 239	3.4. Остали краткорочни финансијски пласмани	0043		246.837	173.611
24	4. Готовински еквиваленти и готовина	0044		17.549	58.433
26	IV. ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ	0045			
	V. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0047 + 0048)	0046		117	225
274	1. Разграничени трошкови прибаве осигурања	0047			
270, 271, 272, 273, 279	2. Друга активна временска разграничења	0048		117	225
	VI. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ КОЈЕ ПАДАЈУ НА ТЕРЕТ САОСИГУРАВАЧА, РЕОСИГУРАВАЧА И РЕТРОЦЕСИОНАРА (0050 + 0051 + 0052)	0049		1.532	1.415
275	1. Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0050		1.532	1.415
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		866.044	894.505
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0054			
	ПАСИВА				
	А. КАПИТАЛ (0402 + 0407 + 0408 + 0411 + 0412 - 0413 + 0414 - 0417 - 0420 + 0421)	0401		630.002	649.308
	I. ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (0403 + 0404 + 0405 + 0406)	0402		515.919	1.099.430
300	1. Акцијски капитал	0403		515.919	1.099.430
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		0	4.528
305	1. Емисиона премија	0409			
306, 307	2. Законске, статутарне и друге резерве	0410		0	4.528
320	IV. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ ПО ОСНОВУ РЕВАЛОРИЗАЦИЈЕ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ, НЕКРЕТНИНА, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМЕ	0411		160.405	160.405
32, осим 320	V. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ	0412			
33	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ	0413		26.623	27.018
34, осим 342	VII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0415 + 0416)	0414		0	137.845
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0415		0	137.845

341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0416			
35, осим 352	VIII. ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0418 + 0419)	0417		19.699	725.882
350	1. Губитак из ранијих година	0418			
351	2. Губитак текуће године	0419		19.699	725.882
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		236.042	245.197
	I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0424 + 0425 + 0426 + 0427 + 0428 + 0429)	0423		1.258	2.379
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			
405	4. Резерве за бонусе и попусте	0427		967	1.991
407	5. Друге техничке резерве осигурања	0428			
406, 409	6. Друга дугорочна резервисања	0429		291	388
	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0431 + 0432 + 0433)	0430		213	393
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		213	393
416	III. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0434		23.384	23.534
	IV. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0436 + 0440 + 0441 + 0442 + 0443)	0435		7.913	15.847
	1. Краткорочне финансијске обавезе (0437 + 0438 + 0439)	0436		186	1.656
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		186	1.656
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		7.727	14.191
474	5. Обавезе за порез из резултата	0443			
	V. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0445 + 0449 + 0450)	0444		132.178	129.965
	1. Резерве за преносне премије (0446 + 0447 + 0448)	0445		105.091	99.409
490, део 492	а) животних осигурања и саосигурања	0446			
491, део 492	б) неживотних осигурања и саосигурања	0447		105.091	99.409
део 492	в) реосигурања и ретроцесија	0448			
део 497	2. Резерве за неистекле ризике	0449		27.087	30.396
496, 498, 499	3. Друга пасивна временска разграничења (0451 + 0452)	0450		0	160
део 499	а) одложени приходи по основу регресних потраживања	0451			
496, 498, део 499	б) остала непоменута пасивна временска разграничења	0452		0	160
	VI. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (0454 + 0455 + 0456)	0453		71.096	73.079
493, део 495	а) животних осигурања и саосигурања	0454			
494, део 495	б) неживотних осигурања и саосигурања	0455		71.096	73.079
део 495	в) удели у штетама реосигурања и ретроцесија	0456			
део 497	VII. ДРУГЕ ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ ОСИГУРАЊА - ДО ГОДИНУ ДАНА	0457			
35, осим 352	B. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	0458			
	Г. УКУПНА ПАСИВА (0401 + 0422 - 0458)	0459		866.044	894.505
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0460			

у Београду
 дана 28/02/2017.



Законски заступник

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

u periodu od 01.01.2016 do 31.12.2016 godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	AOP	I z n o s	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	31.12.2016	31.12.2015
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 5)	3001	260.486	291.879
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	3002	229.067	250.133
2. Premije reosiguranja i retrocesija	3003	0	0
3. Prilivi od ucesca u naknadi steta	3004	78	0
4. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	3005	1.580	2.720
5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	3006	29.761	39.026
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 9)	3007	292.002	342.286
1. Naknade steta i ugovorenih iznosa iz osiguranja, udeli u stetama iz saosiguranja i dati avansi	3008	131.321	166.694
2. Naknade steta i udeli u stetama iz reosiguranja i retrocesija	3009	0	0
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	3010	7.773	10.198
4. Zarade, naknade zarada i ostali licni rashodi	3011	78.089	91.202
5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	3012	766	600
6. Placene kamate	3013	72	211
7. Porez na dobitak	3014	0	0
8. Placanja po osnovu ostalih javnih prihoda	3015	14.808	13.071
9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	3016	59.173	60.310
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I - II)	3017	0	0
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II - I)	3018	31.516	50.407
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 5)	3019	599.658	986.191
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	3020	18.036	286.062
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	3021	240	0
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	3022	576.560	690.000
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	3023	4.822	5.928
5. Primljene dividende i ucesca u rezultatu	3024	0	4.201
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 3)	2025	609.069	1.074.980

POZICIJA	AOP	I z n o s	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	3026	0	0
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	3027	24.383	3.783
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	3028	584.686	1.071.197
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I - II)	3029	0	0
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II - I)	3030	9.411	88.789

V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 5)	3031	0	2.191
1. Uvecanje osnovnog kapitala	3032	0	0
2. Dugorocni krediti (neto prilivi)	3033	0	2.191
3. Kratkoročni krediti (neto priliv)	3034	0	0
4. Ostale dugorocne obaveze	3035	0	0
5. Ostale kratkoročne obaveze	3036	0	0
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 7)	3037	1.656	1.931
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	3038	0	0
2. Dugorocni krediti(neto odlivi)	3039	0	0
3. kratkoročni krediti (neto odliv)	3040		
4. ostale dugoročne obaveze	3041		
5. Ostale kratkoročne obaveze	3042		
6. Finansijski lizing	3043	1.656	1.931
7. Isplacene dividende i ucesca u rezultatu	3044	0	0
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I - II)	3045		260
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II - I)	3046	1.656	0
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (3001+3019+3031)	3047	860.144	1.280.261
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (3007+3025+3037)	3048	902.727	1.419.197
DJ. NETO PRILIV GOTOVINE (3047-3048)	3049		
E. NETO ODLIV GOTOVINE (3048-3047)	3050	42.583	138.936
Ž. GOTOVINA NA POCETKU OBRACUNSKOG PERIODA	3051	58.433	196.373
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	3052	1.909	2.088
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	3053	210	1.092
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRACUNSKOG PERIODA (3049-3050+3051+3052-3053)	3054	17.549	58.433

dana _____ 28.02 .20 17 . godine



Редни број	ОПИС	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)
	1		2		3		4		5
1.	Почетно стање или стање на дан 1. Јануара претходне године	4001	1099430	4027		4051		4075	
2.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције	4002		4028		4052		4076	
3.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције	4003		4029		4053		4077	
4.	Кориговано почетно стање или стање на дан 1. Јануара претходне године (редни бр. 1 + 2 - 3)	4004	1099430	4030	0	4054	0	4078	0
5.	Емисије акција	4005		xxx	xxx	4055		4079	
6.	Повећање ревалоризационих резерви и нерезализовани добити 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.	Нерезализовани губици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
9.	Нето добитак периода	4006		4031		xxx	xxx	xxx	xxx
10.	Нето губитак периода	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
12.	Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
13.	Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције	4007		4032		4056		4080	
14.	Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције	4008		4033		4057		4081	

15.	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	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	xxx	xxx
17.	Остала повећања позиција	4009		4034		4058		4082					
18.	Остала смањења позиција	4010		4035		4059		4083					
19.	Укупна повећања по рачунима у претходној години (редни бр. 5 + 6 + 8 + 9 + 10 + 11 + 13 + 17)	4011	0	4036	0	4060	0	4084	0				
20.	Укупна смањења по рачунима у претходној години (редни бр. 7 + 12 + 14 + 15 + 16 + 18)	4012	0	4037	0	4061	0	4085	0				
21.	Крајње стање или стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4 + 19 - 20)	4013	1099430	4038	0	4062	0	4086	0				
22.	Почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године	4014	1099430	4039		4063		4087					
23.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције	4015		4040		4064		4088					
24.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције	4016		4041		4065		4089					
25.	Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 22 + 23 - 24)	4017	1099430	4042	0	4066	0	4090	0				
26.	Емисије акција	4018		xxx	xxx	4067		4091					
27.	Повећање ревалоризационих резерви и нерелизоване добити 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.	Нерелизоване губици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx				
30.	Нето добитак периода	4019		4043		xxx	xxx	xxx	xxx				
	Нето губитак периода	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				
33.	Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx				
34.	Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције	4020		4044		4068		4092					

35.	Пренос с једног на други облик капитала – смањења позиције	4021	0	4045		4069		4093	
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	4022		4046		4070		4094	
39.	Остала смањења позиције	4023	583511	4047		4071		4095	
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
41.	Укупна смањења по рачунима у текућој години (редни бр. 28 + 33 + 35 + 36 + 37 + 39)	4025	583511	4049	0	4073	0	4097	0
42.	Крајње стање или стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 25 + 40 - 41)	4026	515919	4050	0	4074	0	4098	0

У Београд
Дана 27.02.2012

Законски заступник


31.12.2016

АОП	Резерве(рн 306 и 307)	АОП	рев. резерве и нерелизоване добитици (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)
	6		7		8		9		10		11
4099	4528	4123	160405	4149	137845	4177	1402209	4211	0	4235	
4100		4124		4150		4178		4212		4236	
4101		4125		4151		4179		4213		4237	
4102	4528	4126	160405	4152	137845	4180	1402209	4214	0	4238	0
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4181		xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	4127	0	xxx	xxx	4182		xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	4128	0	xxx	xxx	4183		xxx	xxx	xxx	xxx
4103		xxx	xxx	4153		4184		xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4215	725882	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4239	
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4240	
4104		4129		4154		4185		4216		4241	
4105		4130		4155		4186		4217		4242	

xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4156		4187	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4157		4188	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
4106		4131			4158		4189	4218		4243			
4107		4132			4159		4190	4219		4244			
4108	0	4133		0	4160		4191	4220	725882	4245		0	
4109	0	4134		0	4161		4192	4221	0	4246		0	
4110	4528	4135		160405	4162		4193	4222	725882	4247		0	
4111	4528	4136		160405	4163		4194	4223	725882	4248			
4112		4137			4164		4195	4224	0	4249			
4113		4138			4165		4196	4225		4250			
4114	4528	4139		160405	4166		4197	4226	725882	4251		0	
xxx	xxx	xxx		xxx	xxx		4198	xxx	xxx	xxx		xxx	xxx
xxx	xxx	4140			xxx		4199	xxx	xxx	xxx		xxx	xxx
xxx	xxx	4141		0	xxx		4200	xxx	xxx	xxx		xxx	xxx
xxx	xxx	xxx		xxx	xxx		xxx	xxx	xxx	xxx		xxx	xxx
4115		xxx		xxx	4167		4201	xxx	xxx	xxx		xxx	xxx
xxx	xxx	xxx		xxx	xxx		xxx	4227	19699	xxx		xxx	xxx
xxx	xxx	xxx		xxx	xxx		xxx	xxx	xxx	4252			
xxx	xxx	xxx		xxx	xxx		xxx	xxx	xxx	4253			
4116		4142			4168		4202	4228		4254			

4117	0	4143		4169	0	4203	0	4229	0	4255	
xxx	xxx	xxx	xxx	4170		4204		xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	4171		4205		xxx	xxx	xxx	xxx
4118		4144		4172		4206		4230		4256	
4119	4528	4145		4173	137845	4207	725882	4231	725882	4257	
4120	0	4146	0	4174	0	4208	0	4232	19699	4258	0
4121	4528	4147	0	4175	137845	4209	725882	4233	725882	4259	0
4122	0	4148	160405	4176	0	4210	676327	4234	19699	4260	0

АОП	12	Нереализовани губици(група 33)	АОП	13	Укупно одбитне ставке (кол. 10 + 11 + 12)	АОП	14	Укупно капитал(кол. 9 - 13)	АОП	15	Губитак изнад вис. капитала(група 35, осим рп 352)
4261	703353	4285	703353	4315	691316	4321					
4262		4286		xxx	xxx	4322					
4263		4287		xxx	xxx	4323					
4264	703353	4288	703353	4316	691316	4324				0	
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx				xxx	
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx				xxx	
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx				xxx	
4265	0	4289		xxx	xxx	xxx				xxx	
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx				xxx	
xxx	xxx	4290	725882	xxx	xxx	4325				xxx	
xxx	xxx	4291		xxx	xxx	xxx				xxx	
xxx	xxx	4292		xxx	xxx	xxx				xxx	
4266	0	4293		xxx	xxx	4326					
4267		4294		xxx	xxx	4327					

xxx	0	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
4268	1996	4295	1996	xxx	xxx	xxx	xxx	4328			
4269	678331	4296	678331	xxx	xxx	xxx	xxx	4329			
4270	1996	4297	727878	xxx	xxx	xxx	xxx	4330	0		
4271	678331	4298	678331	xxx	xxx	xxx	xxx	4331	0		
4272	27018	4299	752900	4317	649309	4332			0		
4273	27018	4300	752900	4318	649309	4333					
4274		4301		xxx	xxx	4334					
4275		4302		xxx	xxx	4335					
4276	27018	4303	752900	4319	649309	4336			0		
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx			xxx		
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx			xxx		
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx			xxx		
4277		4304		xxx	xxx	xxx			xxx		
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx			xxx		
xxx	xxx	4305	196999	xxx	xxx	4337			xxx		
xxx	xxx	4306		xxx	xxx	xxx			xxx		
xxx	xxx	4307		xxx	xxx	xxx			xxx		
4278		4308		xxx	xxx	4338			xxx		

4279		4309	0	xxx	xxx	4339	
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
4280		4310		xxx	xxx	4340	
4281	395	4311	726277	xxx	xxx	4341	
4282	0	4312	19699	xxx	xxx	4342	0
4283	395	4313	726277	xxx	xxx	4343	0
4284	26623	4314	46322	4320	630002	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 60. Статута „ГЛОБОС ОСИГУРАЊА” а.д.о. „Глобос осигурање“ а.д.о. Београд (у даљем тексту: Друштво) подноси

Н А П О М Е Н Е
УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
за период од 01.01.2016. до 31.12.2016. 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 Народне банке Србије Г. Бр. 4882 од 24.06.2016. године, утврђено је да је АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД, ускладило своје пословање, имовину, капитал, обавезе, органе, организацију и акте са одредбама Закона о осигурању и испунило услове прописане за обављање свих врста неживотних осигурања из члана 9. тог закона. Решењем Агенције за привредне регистре БД 66156/2016 од 19.08.2016.г. Друштво је регистровало чланове Надзорног и Извршног одбора.

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, Надзорни одбор и Извршни одбор.

Финансијске извештаје усваја Скупштина Друштва.

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

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

АКЦИОНАРИ	Укупна вредност у дин	% од укупне емисије обичних акција	Број обичних акција	Номинална вредност акције
Правна лица				
«Поштанска штедионица» ад Београд	4.384.016,89	0,88611	12.133	361,33
Предузеће за промет и услуге «Уни Глобал Нови» доо	98.861.694,65	19,98230	273.605	361,33
«Глобосино» доо предузеће за промет и услуге	86.721.729,31	17,52852	240.007	361,33
ZIBZAR GROUP	3.016.744,17	0,60976	8.349	361,33
MONPHREY LTD	21.196.340,46	4,28428	58.662	361,33
AGROGLOBE DOO ZA TRGOVINU NA VELIKO	2.691.908,50	0,54410	7.450	361,33
Правна лица – остала	10.842.790,64	2,19159	30.008	361,33
Укупно правна лица	227.715.224,62	46,02666	630.214	361,33
Физичка лица				
Остала	71.793.380,36	14,51115	198.692	361,33

Милован Ђуровић. Београд. Омладинска 7	169.589.512,84	34,27807	469.348	361,33
Цветковић Матеја	9.413.730,49	1,90274	26.053	361,33
Савић Љубиша	3.929.102,42	0,79416	10.874	361,33
Ковач Ристо	3.137.428,39	0,63415	8.683	361,33
Укупно физичка лица	257.863.154,50	52,12062	713.650	361,33
Збирни (кастоди) рачун				
Збирни (кастоди) рачун	9.168.026,09	1,85308	25.373	361,33
Укупно Друштво	494.746.405,21	100	1.369.237	361,33

Према подацима са сајта Централног регистра (www.crhov.rs/) 58 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, ЉИЈАНА ВУЛИНОВИЋ ПРЕДУЗЕТНИК АГЕНЦИЈА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ ИФЦ НОВИ САД, НБГ ЛИЗИНГ ДОО, ЦА ЛЕАСИНГ ДОО БЕОГРАД, W V P АД ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ НОВИ САД.

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, АЈМОНД ГРУП ДОО, РАЙФФЕИСЕН АССИСТАНЦЕ ДОО, Г-ГРУПА ДОО ДРУШТВО ЗА ПОСРЕДОВАЊУ У ОСИГУРАЊУ, АВАКУМ ИНВЕСТ ДОО, РЕИВ ДОО, ЛИДЕР ПНМ ДОО, АСИГЕСТ ДОО, ФИДЕЛИТИ ПЛУС ДОО, АСПЕН, ИНЕЦО ДОО, ЕУРОСОЛУТИОНС ДОО ДРУШТВО ЗА ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, МЕНАЦЕР ТИМ ДОО, АСПЕКТ ИФА ДОО, РАЈКОНС ДОО ЗА ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ, "ТАНДЕМ ПРЕМИУМ" ДОО, ЗД МЕДИАТОР ДОО, ПОЛИПИНС СУБОТИЦА, РИЗИКО ДОО БЕОГРАД, НОРДАЛ ДИВ ДОО ЗЕМУН.

Број запослених и њихова квалификациона структура су следећи:

	31.12.2016.		31.12.2015.
Број извршилаца	Стручна спрема	Број извршилаца	Стручна спрема
23	Висока стручна спрема	24	Висока стручна спрема
6	Виша стручна спрема	6	Виша стручна спрема
10	Средња стручна спрема	12	Средња стручна спрема
39	Укупно	42	Укупно

Просечан број запослених у 2015. години 45.

Просечан број запослених у 2016. години 40.

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). Банка, 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.

Приложени финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за осигурање („Сл. гласник РС“, бр.102/2015), који прописује примену сета финансијских извештаја.

Рачуноводствене политике приказане у наставку, конзистентно су примењене у свим обрачунским периодима приказаним у овом финансијском извештају.

Објављени стандарди и тумачења на снази у претходном и текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а следећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена у Републици Србији:

- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: Презентација“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“, МСФИ 12 „Обелодањивање о учешћима у другим ентитетима“ и МРС 27 „Појединачни финансијски извештаји“ – Изузеће зависних лица из консолидације према МСФИ 10 (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).
- Допуне МРС 36 – „Умањење вредности имовине“ Обелодањивање надокнадивог износа за нефинансијску имовину (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).
- Допуне МРС 39 „Финансијски инструменти: Признавање и одмеравање“ – Обнављање деривата и наставак рачуноводства хединга (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).
- ИФРИЦ 21 „Дажбине“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).
- Допуне МРС 19 „Примања запослених“ – Дефинисани планови накнаде: Доприноси за запослене (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- 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 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).
- 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.
- Допуне МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема” и МРС 38 „Нематеријална имовина” - Тумачење прихваћених 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 МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји”, МСФИ 12 „Обелодањивање о учешћима у другим ентитетима” и МРС 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате” - Инвестициона друштва: Примена изузетака од консолидације (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја” – Иницијатива за обелодањивање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне и измене различитих стандарда „Побољшања МСФИ” (за период од 2012. до 2014. године), која су резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 5, МСФИ 7, МРС 19 и МРС 34) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).

Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу

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

- МРС 1 (када се усвоји ИФРС)
- Измене МРС 7 – Извештај о новчаним токовима (ступају на снагу од 1. јануара 2017. године).
- Измене МРС 12 – Порез на добит (ступају на снагу од 1. јануара 2017. године).
- Измене ИФРС 12 – Обелодањивања у учењима у другим ентитетима (ступају на снагу од 1. јануара 2017. године).
- Измене и допуне различитих стандарда (МРС 28, МРС 40 и ИФРС 2) ступају на снагу од 1. јануара 2018. године.

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти” и касније допуне, који замењује захтеве МРС 39 „Финансијски инструменти: признавање и одмеравање”, у вези са класификацијом и одмеравањем финансијске имовине. Стандард елиминише 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.

Промена ИФРС 9 довешће и до промена у ИФРС 7 и ИФРС 4.

- МСФИ 15 „Приходи из уговора са купцима”, који дефинише оквир за признавање прихода. МСФИ 15 замењује МРС 18 „Приходи”, МРС 11 „Уговори о изградњи”, ИФРИЦ13 „Програми лојалности клијената”, ИФРИЦ15 „Споразуми за изградњу некретнина” и ИФРИЦ18 „Преноси средстава од купаца” и СИЦ – 31 „Приходи – трансакције размене које укључују услуге оглашавања“. МСФИ 15 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2017. године, уз дозвољену ранију примену.
- ИФРИЦ 22 – Ово тумачење се односи на девизне трансакције када ентитет признаје немонетарно средство или немонетарну обавезу по основу плаћања или примања аванса, пре него што ентитет призна односно средство, трошак или приход, после чега се то немонетарно средство или обавеза поновно признаје. Тумачење ступа на снагу на дан или након 1. јануара 2018. године, али је дозвољена ранија примена.
- МСФИ 16 „Закуп“ који је објављен у јануару 2016. године, примена је за пословне периоде који почињу после 1. јануара 2019. године. Овим стандардом биће замењен досадашњи МРС 17.

Своје пословање за 2016. године, Друштво је исказало на обрасцима финансијских извештаја који су прописани Правилником о садржају и форми образаца финансијских извештаја друштва 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 01.01.2016 до 31.12.2016. а усваја их Скупштина Друштва.

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 евидентирале.

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 aktive 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.

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

Трошкови спровођења осигурања разврставају се на функционалне области - трошкове управе, трошкове прибаве, трошкове извијаја, 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 извијаја, 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 МРС 16 – 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 обезвнице.

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 добитци по основу ХоВ расположивих за продају и - нереализовани губитци 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 иницијалног 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 информација 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 проценен 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 попуста 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 смањење 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.

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 обрачуноског 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 основу која је приказана у пореском билансу, након умањења за искоришћене пореске кредите. Опорезива основаца 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 обрачуноских периода, али не дуже од десет година. Губици из текућег периода могу се користити за умањење пореске основе будућих обрачуноских 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 добити 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 тачке1) 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 сеаритметичка 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 Глобос осигурање, у складу са издатом дозволом за рад, износи 3.200.000 еура.

8.БИЛАНС УСПЕХА

8.1.ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	2016	2015
1.Приходи од премије осигурања и саосигурања	219.496	251.356
Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	229.054	233.340
Премија пренета у Ре	(3.876)	(5.607)
Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	(9.233)	(1.605)
Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	3.551	25.228
2.Приходи од послова непосредно повезаних са осигур.	0	1.323
3.Остали пословни приходи	499	1.774
Укупно пословни приходи(1+2+3)	219.995	254.453

Приходи од премије осигурања и саосигурања су исказани у висини од 229.054 хиљадинара, и утврђени су као обрачуната премија осигурања и саосигурања умањена за премију пренету у саосигурање и реосигурање и увећана за износ промене (смањење) стања преносне премије, како је приказано у горњој табели.

врсте осигурања.	2016			2015		
	Обрачуната премија по врстама осигурања	Премија саосигурања	Премија осигурања +саосигурање	Обрачуната премија по врстама осигурања	Премија саосигурања	Премија осигурања +саосигурање
01	10.069	591	10.660	18.313	3.903	22.216
02	1569		1569	3.259	39	3.298
03	149.664	644	150.308	144.745	76	144.821
06	3	0	3	0	0	0
07	511		511	479		479
08	14.175	3.168	17.343	14.759	4.216	18.975
09	36.978	3.247	40.225	36.236	2.120	38.356
10	1.701		1.701	2.075		2.075
13	5.909	730	6.639	2.972	85	3.057
14	0	0		0	0	0
16	82	13	95	63		63
	220.661	8.393	229.054	222.901	10.439	233.340

Портфељ осигурања за 2016. год. заједно са саосигурањем мањи је за 1,84% у односу на портфељ из 2015. год.

8.2 ПРИХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

	2016	2015
Приходи од инвестирања		
Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	55	0
Приходи од камата	9.797	7.140
Приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0	16
Добици од продаје хартија од вредности	0	4.563
Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	1.909	2.073
Укупно приходи од инвестирања средстава осигурања	11.761	13.792

Приходи од инвестирања средстава осигурања највећим делом чине приходи од камата остварени по основу орочених динарских и девизних депозита код домаћих банака, хартије од вредности чији је издавалац Република Србија, позитивне курсне разлике проистекле из тих активности. Приходи по основу камата су већи у односу на претходну годину 37,20%, док су укупни приходи мањи од укупних прихода 2015.године, за износ добитака по основу продаје ХОВ расположивих за продају.

8.3 ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	2016	2015
Финансијски приходи		
Приходи од камата неживотних осигурања	1.421	1.962
Остали финансијски приходи	0	5.686
Позитивне курсне разлике неживотних осигурања	116	16
Укупно	1.537	7.664

Укупни финансијски приходи 2016.године су нижи у односу на 2015. годину за 28,69% због пада каматних стопа и изостанка дивиденде, обзиром да смо отуђили Хов Аик Банке.

8.4 ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	2016	2015
Остали приходи		
Добици по основу продаје опреме	143	0
Остали непоменути приходи	262	758
Приходи од укидања дугорочних резервисања	0	1.281
Укупно	405	2.039

8.5 ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ИМОВИНЕ

	2016	2015
Приходи од усклађивања вредности потраживања и имовине		
приходи по основу усклађивања дуг.фин.пласм.	0	0
Приходи по основу усклађ.вр.потр.и финансијских пласмана	28.374	33.108
Укупно	28.374	33.108

Приход је резултат укидања обезвређења потраживања и финансијских пласмана.

8.6 ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	2016	2015
Пословни (функционални) расходи		
1.Расходи за дуг.резерв. и функц.обавезе	2.345	4.325
Допринос за превентиву	2.289	2.334
Резерве за изравнање ризика	0	0
Резервисања за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инв.ризику, резервисања за бонусе и попусте и повећања других тех. резерви	56	1.991
2.Накнада штета и уговорених износа	138.354	177.918
Ликвидиране штете	128.165	163.551
Ликвидиране штете-удели у штетама саосигурања	2.817	2.477
Приходи од учешћа у ре у накнади штета	1.953	0
Расходи за извиђај,пр.исплату и лик.штета	9.325	11.890
3.Резервисане штете – промена	(1.984)	10.546
Резервисане штете-повећање	13.956	14.761
Резервисане штете-смањење	(15.940)	(4.215)
4.Регрес-приходи од регреса	17.196	(21.997)
5.Повећање осталих техничких резерви	5.571	30.397
6.Смањење осталих тех.резерви	(11.237)	(34.962)
7.Расходи за бонусе и попусте	7.860	11.838
Укупно пословни расходи(1+2+3-4+5-6+7)	123.713	178.065

1. У расходе за дуг.резерв. и функц.обавезе спадају и допринос за превентиву и резерве за изравнање ризика. Формирање средстава превентиве регулисано је Правилником о превентиви, а средства су издвојена из бруто премије 2016.године у износу од 2.289 хиљада динара.

Сходно Правилнику о начину утврђивања резерви за изравнавање ризика, Друштво је дужно да образује резерве за изравнавање ризика за осигурање кредита, обзиром да је УББеоград, престала са радом 31.01.2014., са којом смо имали закључен Уговор за ову врсту осигурања, салдо ових резерви је једнак 0(нули).

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 138.354 хиљ.динара представља збир укупно ликвидираних штета и трошкова решавања штета, како је приказано у горњој табели.

3.Резервисане штете-промена. У 2016 години резервисане штете – промена-смањење за 14,22%.

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 уврђивања резерви за неистекле ризике, резерве за неистекле ризике обрачунате су као производ преносне премије и комбинованог рачна и на дан 31.12.2016. године ово резервисање износи 27.087 хиљ. динара.

6. Смањење осталих тех.резерви- Износ од 11.237 хиљ. динара чини смањење резерви за неистекле ризике 8.880 хиљ. динара, смањење резерви за бонусе и попусте 1.080 хиљ. динара, на основу Одлуке. Неискоришћена средства превентиве, укинута су у корист прихода у износу од 1.277 хиљ. динара.

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 2016.године Друштво је у већини врста осигурања одобрило бонусе и попусте у висини 3.785 хиљ. динара, разлика се односи на раскид уговора о осигурању.

8.7 РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

	2016	2015
Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се изказују по фер вредности кроз биланс успеха	0	674.352
Губици при продаји хартија од вредности	891	6.508
Негативне курсне разлике за активности инвестирања	172	1.067
Укупно расходи по основу инвестирања средстава осигурања	1.063	681.927

Губици при продаји хартија од вредности остварени су продајом акција ЈУБМЕС банке а.д. на организованом тржишту Београдске берзе и продајом приоритетних акција АИК БАНКЕ а.д. путем принудног откупа акција.

8.8. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	2016	2015
Трошкови спровођења осигурања		
1.Трошкови прибаве	53.928	60.523
Провизије	9.477	5.343
Остали трошкови прибаве	44.451	55.180
2.Трошкови управе	83.362	85.050
Амортизација	5.524	5.212
Трошкови мат.ен.услуга и нем.трошкови	7.585	12.550
Трошкови зарада,накнада и остали л.расходи	46.629	43.843
Остали трошкови управе	23.624	23.445
3.Остали трошкови спровођења осигурања	432	414
4.Провизије од реосигурања и ретроцесија	(749)	(1.121)
Укупно трошкови спровођења осигурања (1+2+3+4)	136.973	144.866

Трошкови спровођења осигурања су нижи у односу на претходну годину и њихов тренд опадања је задовољавајући.

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 53.928 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 83.362 хиљ. динара, чине их трошкови материјала, енергије, услуга и нем. трошкови, трошкови зарада, накнада зарада, остали трошкови управе.

Приходи чланова управе У складу са Одлуком Скупштине о накнадама члановима Одбора директора за рад у овом органу, члановима Одбора директора исплаћена је накнада у бруто износу од 582 хиљ. динара односно 368 хиљ. динара, нето. Такође на основу Одлуке Скупштине о накнадама члановима Надзорног одбора за рад у овом органу члановима Надзорног одбора, исплаћен је износ од 551 хиљ. динара односно 348 хиљ. динара, нето. Имајући у виду да су чланови Извршног одбора запослени у Друштву и да зараду остварују у складу са Правилником о раду, обрачуната им је и исплаћена зарада у бруто износу од 1.784 хиљ. динара односно 1.354 хиљ. динара, нето.

Остали трошкови спровођења осигурања у овом обрачунском периоду износе 432 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

	2016	2015
Финансијски расходи		
1.Расходи камата	72	262
2.негативне курсне разлике	38	25
3.остали финансијски расходи	0	0
Укупно	110	287

Финансијски расходи у износу од 110 хиљадинара састоје се од негативних курсних разлика и камате по основу набавке возила на лизинг.

8.10. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	2016	2015
Остали расходи		
Расходи по основу дир.отписа потраживања	110	685
Остали непоменути расходи	231	6
Укупно	341	691

8.11.РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ к-то 58

Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине	2016	2015
Обезвређење некретнина	0	0
Обезвређење билансне активе-исправка процена	18.369	28.830
Укупно	18.369	28.830

У односу на претходну пословну годину, ови расходи су смањени за 36,28%.

Обезвређење потраживања на дан 31.12.2016г. извршено је у складу са Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама и Упутством о процени наплативости .

На дан 31.12.2016 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.....62.298 хиљадин

8.12. НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈИ СЕ ОБУСТАВЉА

	2016	2015
Нето губитак пословања који се обуставља		
Остали мат.нез.приходи из ранијих година	3	12
Остали мат.нез. расходи из ранијих година	(1.355)	(2.736)
Укупно	(1.352)	(2.724)

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

8.13. ДОБИТ-ГУБИТАК

	2016	2015
Добитак - губитак		
добитак пре опорезивања	0	0
губитак пре опорезивања	19.849	726.344
порез на добитак	0	0
Добитак по основу креирања одл.пор.ср. и одлож.пор.обавеза	(150)	(452)
Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза	0	0
Нето добитак	0	0
Нето губитак	19.699	725.882

Друштво је 2016. годину завршило са нето губитком 19.699 хиљадинара.

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**

	2016	2015
РАЧУН ДОБИТКА		
Добитак-осигурање незгода	3.347	0
Добитак- добровољно здравствено осигурање	0	0

Добитак-ауто каско моторна возила	0	0
Добитак-пловни објекти	2	0
Добитак-роба у превозу	149	0
Добитак-пожар	3.661	0
Добитак-остала имовинска осигурања	0	0
Добитак-осиг.од одгов.од употребе моторних возила	707	0
Добитак-општа одговорност	0	0
Добитак-кредити	0	364
Добитак-финансијски губитак	21	0
Укупно добитак	7.887	364
	2016	2015
РАЧУН ГУБИТКА		
Губитак-осигурање незгода	0	93.895
Губитак- добровољно здравствено осигурање	2.836	23.086
Губитак-ауто каско моторна возила	5.629	434.653
Губитак-пловни објекти	0	0
Губитак-роба у превозу	0	1.404
Губитак-пожар	0	55.882
Губитак-остала имовинска осигурања	14.109	97.045
Губитак-осиг.од одгов.од употребе моторних возила	0	5.683
Губитак-општа одговорност	5.162	14.936
Губитак-кредити	0	0
Губитак-финансијски губитак	0	114
Укупно губитак	27.736	726.698

Укупно добитак	7.887	364
Укупно губитак	27.736	726.698
Рачун добитка – Рачун губитка-пре опорезивања	-19.849	-726.334

8.15. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

По завршном рачуну за 2016 .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 26.623 хиљаде динара су нерезализовани 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 46.472 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. је обезвређена као последица економске застарелости.

Отуђена су два службена аутомобила у 2016. години.

Проценом резидуалне вредности нематеријалних улагања и основних средстава на дан 31.12.2016. године установљено је да она није материјално значајна.

Накнадни издаци у нематеријалну имовину признати су у складу са параграфом 18, МРС 38, према параграфу 88. и 104. МРС 38 продужен је корисни век постојећег Google софтвера за управљање базом података и апликационим сервером и Premium софтвера.

Провером корисног века основних средстава на дан 31.12.2016. године процењено је да нема потребе за променом првобитно утврђеног корисног века, осим корисног века нематеријалне имовине наведене у претходном пасусу, чији је корисни век продужен.

У 2016 години извршено је улагање у	износи у 000
рачунарску опрему	1.923
антивирус програм (трогодишња лиценца Касперски за 40 рачунара)	141
накнадно улагање у нематеријалну имовину Oгасle софтвер и Premium софтвер	4.611

Друштво је повећало вредност некретнина које служе за обављање делатности и то коначном исплатом уговорене вредности стана број 3 у улици Француска бр. 13.

У 2016. години је започета адаптација фасаде у Француској 13, укупна улагања на дан 31.12.2016. год. износе 4.860 хиљ. динара.

Процењена фер вредност инвестиционих некретнина на дан 31.12.2015. године је 22.842 хиљ. динара

За период 01.01.2016-31.12.16 укупно обрачуната амортизација 10.810 хиљ. динара.

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА ЗА ПЕРИОД 01.01.2016 – 31.12.2016.год

ОПИС	Грађевински објекти	Постројења и опрема	Инвестиционе некретности	Остала основна средства	Аванси за некретности, постројења, опрему и биолошка средства	Укупна основна средства	Улагања у развој	Концесије, патенти, лиценце, робне и услужне марке	Goodwill	Софтвер и остала права	Остала нематеријална имовина	Нематеријална имовина у припреми	Аванси за нематеријалну имовину	Укупно нематеријална улагања	Тотал
	Кто (022)	Кто (023)	Кто (024)	Кто (026)	Кто (028)		Кто (010)	Кто (011)	Кто (012)	Кто (013)	Кто (014)	Кто (015)	Кто (016)		
НАБАВНА ВРЕДНОСТ															
Стање 1. Јануара	426,084	37,133	29,353	3,770	27,317	523,857	-	186	-	5,322	700	-	-	6,408	530,265
Директна повећања (набавка)	-	683	-	-	21,734	22,417	-	142	-	4,611	-	-	-	4,753	27,170
Повећања преносом са улагања у припреми	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одубања	-	(1,328)	-	-	-	(1,328)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,328)
Ревалоризација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос са / на	42,931	1,240	-	-	(44,191)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остала повећања / (мањена)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо 31. Децембра	469,035	37,728	29,553	3,770	4,860	544,946		328		10,133	700			11,161	556,107
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ															
Стање 1. Јануара	155,969	22,322	5,879	-	-	184,170	-	149	-	5,074	272	-	-	5,495	189,665
Амортизација за текућу годину	6,761	3,110	525	-	-	10,396	-	57	-	123	234	-	-	414	10,810
Одубања	-	(1,271)	-	-	-	(1,271)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,271)
Ревалоризација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остала повећања / (мањена)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо 31. Децембра	162,730	24,161	6,404			193,295		206		5,197	506			5,909	199,204
САДАШЊА ВРЕДНОСТ 31.12.2016.	306,305	13,567	23,148	3,770	4,860	351,650		122		4,936	194			5,252	356,903
САДАШЊА ВРЕДНОСТ 31.12.2015.	270,115	14,811	23,674	3,770	27,317	339,687		37		448	428			913	340,600

Примењене стопе амортизације - 2016 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 некретности	1,4409%	1,9346%

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, депозите и улагања са роком доспећа преко годину дана од дана чинидбе, дугорочне хартије од вредности које се држе до доспећа. Дугорочни финансијски пласмани признају се и вреднују у складу са МРС27, МРС28, МРС31, МРС39 и другим релевантним МСФИ.

9.3. ЗАЛИХЕ

	2016	2015
Залихе		
Обрасци строге евиденција	0	92
Дати аванси	339	666
Остатак осиг.оштећених ствари	0	1.218
Укупно	339	1.976

Друштво је закључно са 30.11.2016. године користило обрасце строге евиденције, а од 01.12.2016 прешло на израду полиса путем апликације у оквиру постојећег информативног софтвера.

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

	2016	2015
Потраживања		
потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	78.549	71.203
потраживања по основу права на регрес	0	0
остала потраживања	6.876	9.504
Укупна потраживања	85.425	80.707

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

	2016	2015
Потраживања за више пл.порез на добит	2.326	2.327

9.4.3. ДЕПОЗИТИ КОД БАНАКА

Депонување и улагање слободних новчаних средстава Друштва:

ДИНАРСКИ ОРОЧЕНИ ДЕПОЗИТИ НА 31.12.2016

<i>Ред.бр.</i>	<i>Назив</i>	<i>ИзносРСД</i>
1.	ЕРСТЕ БАНКА	42.000
2.	КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА	13.000
3.	SOCIETE GENERALE	12.000
4.	ВОЈВОЂАНСКА БАНКА	12.000
	Укупно	79.000

ДЕВИЗНИ ДЕПОЗИТИ НА 31.12.2016

<i>Ред.бр.</i>	<i>Назив</i>	<i>Износ €</i>	<i>ИзносРСД</i>
1.	АИК БАНКА	567 hilj. €	70.003

Укупно краткорочни депозити 31.12.2016.године износе 149.003 хиљ.динара

9.4.3.1. ОСТАЛИ КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

<i>Ред.бр.</i>	<i>Назив</i>	<i>ИзносРСД</i>
1.	RSMFRSD85509	51.000
2.	RSMFRSD98155	80.482
3.	RSMFRSD16991	20.282
4.	RSMFRSD69982	40.022
5.	RSMFRSD69206	55.051
	Укупно:	246.837

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 31.12.2016.г., усклађене су са тржишном вредношћу

Р. бр.	Емитент	Бр.акција 2016	Бр.акција 2015	Тржишна вредност 2016	Тржишна вредност 2015
1	Аик Банка АД	0	0	0	0
2	Аик Банка АД	0	18.427	0	18.427
3	Јубмес Банка АД	0	109	0	500
4	Комерцијална Банка	3.460	3.460	6.014	5.619
5	Универзал Банка АД	0	0	0	0
	Укупно:	3.460	21.996	6.014	24.546

Акцијама банака континуирано се трговало током целе 2016.године, као и у јануару 2017. 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 2016.години, смањен је у односу на 2015.године обзиром да је Друштво, преко организованог тржишта "Београдска берза" а.д., отуђило, путем принудног откупа, 18.427 комада приоритетних акција АИК Банке а.д. и 109 обичних акција Јубмес банке а.д..

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

	2016	2015
Готовина и готовински еквиваленти		
Текући рачун	17.423	58.195
Готовина у благајни	0	0
Девизни рачун	126	238
Укупно	17.549	58.433

Готовина на рачунима Друштва, током 2016.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.

	2016	2015
Активна временска разграничења		
Друга активна временска разграничења	117	225
Укупно	117	225

9.4.6. ПРЕНОСНА ПРЕМИЈА РЕОСИГУРАЊА

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

	2016	2015
Преносна премија РЕосигурања		
Преносна премија осигурања која пада на терет реосигуравача	1.532	1.415
Укупно	1.532	1.415

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

10.1. СТРУКТУРА КАПИТАЛА НА ДАН 31.12.2016.

	Акцијски капитал	Резерве из добити	Рев. резерве	Нераспоређена добит/губитак	Нереализовани доб. и губици по ХОВ	Укупно капитал
Стање 1.1.2015.	1.099.430	4.528	160.405	137.845(725.882)	(27.018)	649.308
Повећање						
смањење	(583.511)	(4.528)		588.037	395	393
губитак				(19.699)		(19.699)
Стање 31.12.2016.	515.919	0	160.405	(19.699)	(26.623)	630.002

На дан 31.12.2016. године Друштво је оставрило нето губитак у износу од 19.699 хиљ. динара.

Друштво је покрило губитак, исказан 31.12.2015. године, између осталог, смањењем номиналне вредности акција Одлуком усвојеној на Скупштини 25.04.2016. године. Одлука је спроведена у Централном регистру и АПР-у.

ГАРАНТНА РЕЗЕРВА

	2016	2015
Гарантна резерва		
Примарни капитал	628.529	1.054.312
Допунски капитал	21.172	45.304
Одбитне ставке	-20.015	-728.813
ГАРАНТНИ КАПИТАЛ	629.686	646.377
Одбитак-чл.124. Закона	-7.845	-8.454
Гарантна резерва-расположива маргина солвентности	621.841	637.923
Захтевана маргина солвентности	47.843	49.578
Разлика расположиве и захтеване маргине солвентности	573.998	588.345
Износ прописан чл.27. Закона/3.200.000 еура по ср. курсу НБС	395.111	389.204
Разлика Гарантног капитала и износа прописаног чл.27. Закона	234.575	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" а.д.о., у складу са издатом дозволом за рад, износи 3.200.000 еура односно 395.111 хиљ. динара на дан 31.12.2016. године. Позитивана разлика изнад Гарантног капитала износи 234.575 хиљ. динара.

10.1.2. РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ

Формирају се резерве које су утврђене актима друштва. По годишњем рачуну за 2016. годину, ова резервисања су изостала. Друштво је искзало губитак.

11. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

11.1. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

	2016	2015
Дугорочна резервисања и обавезе		
Резерве за изравнање ризика	0	0
Резерве за бонусе и попусте	967	1.991
Остала дугороч. резервисања МРС 19	291	388
Дугорочне обавезе	213	393
Стање на дан 31.децембра	1.471	2.772

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. и 31.12.2016. 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.

11.2. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

Применом МРС 12, формиране су одложене пореске обавезе у износу од 23.384 хиљада динара (2015.године РСД 23.534 хиљада динара)

Обрачун одложених пореских обавеза у складу са стандардом МРС 12 на дан 31.12.2016.године

		2016	2015
1	Садашња књиговодствена вредност сталне имовине 31.12.2016	348.271	309.512
2	Садашња вредност сталне имовине за пореске сврхе 31.12.2016	192.379	152.617
3	Разлика (1-2)	155.892	156.895
5	Привремена разлика (3-5)	155.892	156.895
6	Одложена пореска обавеза (примењена стопа 15%)	23.384	23.534

После извршених обрачуна спроведено је следеће књижење на дан 31.12.2016

Почетно стање конта 41600	23.534
Разлика за смањење к-ту пореске обавезе	(150)
Укупно	23.384

11.3. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	2016	2015
Краткорочне обавезе		
обавезе по основу штета и уговорених износа	0	0
обавезе по основу премије ре и остале специфичне обавезе	2.271*	3.239*
обавезе за порез на премију неживотних осигурања и ПДВ	634	594
обавезе за нето зараде, порезе и допр.на зараде	0	0
обавезе према добављачима за робу и услуге	2.916	8.399
обавезе по примљеним авансима	1.355	1.272
остале обавезе из пословања	551	687
Део дугорочних обавеза- до 1.године	186**	1.656**
Укупне краткорочне обавезе	7.913	15.847

*Обавезе по основу премије реосигурања 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 31.12.2016. ставом за књижење 417/425 у износу од 186 хиљ.динара.

11.4. РЕЗЕРВА ЗА ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	2016	2015
Резерва за преносне премије		
Почетно стање	99.409	123.032
Повећање (потражни к-то 491)	9.233	1.605
Смањење (дуговни к-то 491)	(3.551)	(25.228)
Стање на дан 31.12.2016.	105.091	99.409

Преносне премије осигурања и саосигурања резервисане су у износу од 105.091 хиљада динара.

11.4.1. РЕЗЕРВЕ ЗА НЕИСТЕКЛЕ РИЗИКЕ

	2016	2015
Резерве за неистекле ризике		
Почетно стање	30.396	0
Повећање (потражни к-то 497)	5.571	0
Смањење (дуговни к-то 497)	(8.880)	0
Стање на дан 31.12.2016.	27.087	30.396

Резерве за неистекле ризика формиране по Правилнику за неистекле ризике и резервисане су у износу од 27.087 хиљада динара.

11.5. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

	2016	2015
Резервисане штете		
Почетно стање	73.079	62.532
Повећање (дуговни к-то 526)	13.956	14.761
Смањење (потражни к-то 630)	(15.940)	(4.215)
Стање на дан 31.12.2016.	71.096	73.079

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

11.6. СРЕДСТВА ПРЕВЕНТИВЕ

	2016	2015
Средства превентиве		
Почетно стање	160	0
Повећање (к-то 496)	2.289	2.334
Трошење (к-то 496)	(1.172)	2.174
Укидање (к-то 638)	(1.277)	0
Стање на дан 31.12.2016	0	160

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

Друштво је формирање и коришћење средстава превентиве регулисало Правилником о превентиви. Ови извори током 2016. години имају смањење, односно, трошење у складу са Правилником у износу од 2.449 хиљ. динара а повећање износи 2.289 хиљ. динара, почетно стање на овом конту износи 160 хиљ. динара. Салдо на дан 31.12.2016. године износи 0(нула)хиљ динара.

• ОСТАЛЕ НАПОМЕНЕ

Токови готовине	31.12.2016	31.12.2015
Токови готовине из пословних активности		
Приливи готовине из пословних активности	260.486	291.879
Одливи готовине из пословних активности	292.002	342.286
Нето одлив готовине из пословних активности	31.516	50.407
Нето прилив готовине из пословних активности	0	0
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи готовине из активности инвестирања	599.658	986.191
Одливи готовине из активности инвестирања	609.069	1.074.980
Нето прилив из активности инвестирања	0	
Нето одлив из активности инвестирања	9.411	88.789
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи готовине из активности финансирања	0	2.191
Одливи готовине из активности финансирања	1.656	1.931
Нето прилив готовине из активности финансирања	0	260
Нето одлив готовине из активности финансирања	1.656	
Нето прилив готовине		
Нето одлив готовине	42.583	138.936
Готовина на почетку обрачуноског периода	58.433	196.373
Позитивне курсне разлике	1.909	2.088
Негативне курсне разлике	210	1.092
Готовина на крају обрачуноског периода	17.549	58.433

Друштво у 2016 години није имало проблема са ликвидношћу и било је ажурно у измиривању својих обавеза.

13. Структура ликвидних средстава	31.12.2016	31.12.15
Готовина	17.549	58.433
Краткорочна потраживања+краткорочни пласмани+готовина	507.154	523.277
Обртна средства АОП 023	509.142	526.893
Краткорочне обавезе АОП 0435	7.913	15.847
ПВР	203.274	202.884

	31.12.2016.год	31.12.2015.год
Ликвидност I степена	0,08	0,27
Ликвидност II степена	2,40	2,39
Ликвидност III степена	2,41	2,41

14. СТРУКТУРА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ

Број	Назив	2016	2015
1	Преносна премија	101.722	97.815
1a	Преносна премија саосигурања	3.369	1.594
2	Резервисане штете	71.096	73.079
3	Резерве за изравнање ризика	0	0
4	Резерва за бонусе и попусте	967	1.991
5	Резерва за неистекле ризике	27.087	30.396
	УКУПНА ТЕХНИЧКА РЕЗЕРВА	204.241	204.875

Инвестициони портфолио креиран средствима техничких резерви на дан 31.12.2016.

Р.бр.	опис	износ
1	Динарски записи RSMFRSD98155	80.482
2	Динарски записи RSMFRSD16991	20.282
3	Динарски записи RSMFRSD69982	40.022
4	Инвестиц.нек. Београд,Фгранцуска 13,стан бр.4	8.533
5	Инвестиц.нек. Београд, Ђ.Даничића 5, стан бр.2	7.998
6	Акције Комерцијалне банке RSKOBBE16946	1.000
7	Депозит Ерсте банка	10.212
8	Депозит Комерцијална банка	10.212
9	Депозит Societe generale	10.212
10	Депозит Војвођанска банка	10.212
11	Готовина на тек.рн. Јубмес банка	5.076
	УКУПНО	204.241

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 непrenoшење 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 – Друштво настоји да усклади будуће приливе од имовине са обавезама из осигурања. Друштво је изложено каматном ризику кроз промене каматних стопа код финансијских пласмана. Међутим, овај ризик је ублажен и сведен на минимални обзиром да сва каматносна улагања Друштва на датум извештавања имају фиксне каматне стопе. Табела у наставку приказује финансијску имовину која је по процени руководства изложена ризику промене каматних стопа на дан 31.12.2016. године. Обавезе Друштва нису изложене каматном ризику, обзиром да су у целости некаматносне. Актива на позицијама наведеним у табели ниже може бити изложена ризику промена каматних стопа у будућем периоду по истеку уговора о депоновању по фиксним познатим каматним стопама. Обзиром на структуру обавеза Друштва које нису каматносне, Друштво у целини није изложено ризику неусклађености имовине и обавеза који би могао настати услед промене каматних стопа.

ПОЗИЦИЈА	До 1 месец	1-3 месеца	Од 3 месеца до 1 год	Од 1-5 год	Некаматносно	УКУПНО
Потраживања				0	85.425	85.425
Краткорочни депозити код банака	-	-	149.003	0	0	149.003
Финансијска средства расположива за пр.одају				0	6.014	6.014

Краткорочни финансијски пласмани			191.786	55.051	0	246.837
Готовина и гот. Еквиваленти	-	-		0	17.549	17.549
УКУПНО	-	-	340.789	55.051	108.988	504.828
Дугорочна резервисања	-	-			1.258	1.258
Резервисане штете	-	-	-		71.096	71.096
Краткорочне обавезе	-	-	186		7.913	8.099
УКУПНО	0	0	186	0	80.267	80.453
Нетокаматоносна неусклађеност на 31.12.2016.	0	0	340.603	55.051	28.721	420.375

Ризик промене цена хартија од вредности

Друштво је изложено занемарљивом ризику промене цена ХОВ обзиром да је само 6.014 хиљ. динара пласирано у акције којима се тргује. Број акција у 2016. години, смањен је у односу на 2015. године обзиром да је Друштво, преко организованог тржишта "Београдска берза" а.д., отуђило 109 обичних акција Јубмес банке а.д., а путем принудног откупа, 18.427 комада приоритетних акција АИК Банке а.д. **Хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха**, а у случају изненадних потреба Друштва за додатном ликвидношћу, односно у случају њиховог отуђења - продаје. До сада Друштво није имало таквих потреба у циљу обезбеђења ликвидности које би захтевале продају било ког дела ових хартија од вредности. Дужничке ХОВ издате од стране Републике Србије које се воде по фер вредности и њихове промене евидентирају кроз биланс успеха.

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 м² пословног и стамбеног простора на микролокацији, стању непокретности, функционалности објекта, степеном 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 31.12.2016. године установљено је да она није материјално значајна.

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

Позиција активе	
Дужничке ХОВ које се исказују по фер вредности у БУ	246.837
Власничке ХОВ	6.014
Инвестиционе некретнине	23.148
Грађ. објекти који служе за обављање делатности	328.502
УКУПНО АКТИВА под ценовним ризиком	604.501

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

Валутни (девизни) ризик представља вид тржишног ризика, а односи се на промене девизних курсева. Друштво је изложено девизном ризику кроз улагања и трансакције у инострану валуту. Промене у курсу стране валуте утичу на висину позитивних и негативних курсних разлика у билансу успеха. Отворена нето девизна позиција представља разлику између активе и пасиве у валутама. Друштво управља девизним ризиком тако што настоји да валутно уједначи обавезе са имовином, док разлику до пуне вредности имовине пласира активу са девизним предзнаком. Следећа табела показује однос позиција девизне активе и пасиве на дан 31.12.2016. године.

ПОЗИЦИЈА	ЕУР	Укупно у валути	РСД	УКУПНО
Потраживања	-	-	85.425	85.245
Краткорочни пласмани	125.054	125.054	270.786	395.840
Готовина и гот. еквиваленти	126	126	17.423	17549
Инвест. некретнине	-	-	23.148	23.148

ПП на терет сао/рео	-	-	1.532	1.532
Рез. штете на терет сао/рео	-	-	-	-
Остала актива	-	-	342.424	467.730
УКУПНО АКТИВА	125.306	125.306	740.738	866.044
Дугорочна резервисања	-	-	1.258	1.258
Преносне премије	-	-	105.091	105.091
Резерве за нестекле ризике			27.087	27.087
Резервисане штете	-	-	71.096	71.096
Краткорочне обавезе	186	186	7.727	7.913
Капитал	-	-	630.002	630.002
Остала пасива	213	213	23.384	23.597
УКУПНО ПАСИВА	399	399	865.645	866.044
Нето девизна позиција на дан 31.12.2016.	124.907	124.907	-124.907	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 I 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: укупна уговорена премија у хиљ.дин / број запослених = 229.054/39 = 5.873

M2: укупна актива у хиљ.дин. / број запослених = 866.044/39 = 22.206

M3: трошкови зарада / премија у самопридржају = 63.485/225.066 = 0,282

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 2016 години укупно је наплаћено 273.354 хиљ. дин. премије, што чини 69,30% од укупно фактурисане премије, а кроз исправку и процену је већ прокњижена ненаплатива премија.

Ризик ликвидности је ризик немогућности друштва да уовчи 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 измиривања 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 0,08
Ликвидност II степена 2,40
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	6.014
Краткорочни депозити код банака	149.003
УКУПНО АКТИВА под ризиком деповања	155.017

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 98,95%, а 1,05% су резервисане штете које нису исплаћене јер није достављена сва потребна документација од стране осигураника),

-мало судских спорова са осигураницима,

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 31.10.2016. године.

Од 100% послатих ИОС-а, резултат је следећи:

- 28% сагласних

- 4% несагласних и
- 68% 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 Врховног касационог суда Прев 301/2015 од 28.01.2016. године одбијена је као неоснована ревизија тужиоца Универзал банке а.д. у стечају, изјављена против пресуде Привредног апелационог суда Пж 5685/14 од 11.06.2015. године, по предмету осигурања пљачке новца, чиме је овај поступак окончан.

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.

У Друштву није било корективних догађаја после дастума биланса стања.

19. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА

Овлашћени актуар је дао позитивно мишљење на финансијски извештај и годишњи извештај о пословању Акционарског друштва за осигурање "Глобос осигурање" а.д.о. за пословну 2016. Годину.

Позитивно мишљење дато је на основу:

- Тарифе премија у примени су у време њиховог доношења биле утврђене су ускладу са актуарском струком и прописима. Друштво је извршило корекције у обухвату осигурања и вршило селекцију ризика, код врста осигурања код којих је у последње две године остварена недовољност премије, како би се тарифе премија усагласиле са спремношћу Друштва за преузимање ризика и побољшало резултате з спровођењу тих осигурања;

- Друштво уредно испуњава обавезе по свим преузетим уговорима;

- Друштво је адекватно обрачунало и резервисало средства за будуће обавезе по основу штета примењујући своја пословна акта;

- Техничке резерве су обрачунате применом адекватних метода, у складу са правилима актуарске струке и струке осигурања, актима Друштва, Законом о осигурању, као и прописима донетим на основу Закона;

- Друштво је оправдано закључивало уговоре о саосигурању и реосигурању, пласирајући све вишкове ризика изнад самопридржаја и не угрожавајући средства осигурања за извршавање уговорених обавеза;

- Друштво је закључивало уговоре о примљеним саосигурањима чиме је повећало дисперзију ризика у свом портфелу, као и премијски приход;

- Друштво је у финансијском извештају реално приказало функционалне расходе и обезбедило квалитетна средства за редовно испуњавање уговорених обавеза према осигураницима.

20. НАЛАЗИ ЕКСТЕРНЕ КОНТРОЛЕ У ВЕЗИ С ПОЈЕДИНАЧНИМ ПОЗИЦИЈАМА

У 2016. години. Друштво је имало пореску теренску контролу, Извршена је пореска контрола од стране Пореске управе, са предметом контроле обрачунавања и плаћања свих пореза и доприноса. По Записнику број 47-00388/2016-0018-001, од 09.11.2016.године, нису утврђене никакве неправилности

21. СТРУКТУРА И ВРЕДНОСТ ПОЗИЦИЈА ВАНБИЛАНСНЕ АКТИВЕ

Друштво нема ванбилансне позиције.

Београд, фебруар 2017.године		ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ адо
	Председник Извршног одбора	Милован Ђуровић
	Члан Извршног одбора	Милољуб Даниловић



ГЛОБОС
ОСИГУРАЊЕ

ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

ГЛОБОС ОСИГУРАЊА а.д.о. Београд
за 2016. годину

Београд, фебруар 2017. 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	22
4.2. Техничке резерве	22
4.3. Средства превентиве	25
4.4. Гарантна резерва.....	26
4.5. Маргина солвентности.....	26
5. СОПСТВЕНА ПРОЦЕНА РИЗИКА СОЛВЕНТНОСТИ.....	26
6. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА.....	27
7. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСИРАЊА.....	27
8. ПЛАНИРАНИ РАЗВОЈ ДРУШТВА У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ	28
9. АКТИВНОСТИ НА ИСТРАЖИВАЊУ И РАЗВОЈУ.....	29
10. ЗАКЉУЧАК.....	29

На основу члана 177. Закона о осигурању («Службени гласник РС» бр.139/14) и на основу члана 60. Статута »ГЛОБОС ОСИГУРАЊА« а.д.о. подноси се

ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
за период
01.01. - 31.12.2016.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.

МБ: 06936253

ПИБ: 100001079

Ш.делатности: 6512 неживотно осигурање

1.2. Делатност

Решењем Народне банке Србије Г. Бр. 4882 од 24.06.2016. године, утврђено је да је АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД, ускладило своје пословање, имовину, капитал, обавезе, органе, организацију и акте са одредбама Закона о осигурању и испунило услове прописане за обављање свих врста неживотних осигурања из члана 9. тог закона.

Решењем Агенције за привредне регистре БД 66156/2016 од 19.08.2016.г. Друштво је регистровало чланове Надзорног и Извршног одбора.

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

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

1.3. Основни капитал

Укупан основни капитал Друштва износи 515.918.536,56 динара на дан 31.12.2016. године, односно према средњем курсу НБС 4.178.415,21 евра. Прописани, основни капитал, за Глобос осигурање, у складу са издатом дозволом за рад, износи 3.200.000 евра, односно, у динарској противвредности обрачунат по средњем курсу НБС на дан 31.12.2016.године, 395.111.360,00динара (1€ = 123,4723 динара).

На дан 31.12.2016.године, Друштво је обезбедило прописан капитал за обављање свих врста послова неживотних осигурања.

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

Структура акцијског капитала је следећа:

Врста акција	Број акција	Номинална вредност	вредност
обичне	1.369.237	361,33	494.746.405,21
приоритетне класа А	6.522	361,33	2.356.594,26
приоритетне класа Б	52.073	361,33	18.815.537,09
<i>Укупно</i>	<i>1.427.832</i>		<i>515.918.536,56</i>

1.4. Органи управљања

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

Финансијске извештаје усваја Скупштина Друштва.

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

1.5. Број запослених, квалификациона и организациона структура

Током 2016.године 1 радник је проглашен за технолошки вишак уз његову сагласност и исплаћена је отпремнина у складу са Правилником о раду и радним односима, а 2 радника су раскинула радни однос.

Друштво на дан 31.12.2016. године има 39 запослених следеће квалификационе структуре:

Стручна спрема	2015.	2016.
	Број извршилаца	Број извршилаца
ВСС	24	23
ВШС	6	6
ССС	12	10

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	
		2015.г.	2016.г.
01	Осигурање од последица незгоде	1.478	1.377
02	Добровољно здравствено осигурање	22	27
03	Осигурање моторних возила	2.700	2.932
04	Осигурање шинских возила	0	0
05	Осигурање ваздухоплова	0	0
06	Осигурање пловних објеката	0	1
07	Осигурање робе у превозу	3	4
08	Осигурање имовине од пожара и др. оп.	633	620
09	Остала осигурања имовине	1.232	1.200
10	Осигурање од одгов.због употр.мот.воз.	42	23
11	Осигурање од одгов.због употр.ваздух.	0	0
12	Осигурање од одгов.због употр.плов.обје.	0	0
13	Осигурање од опште одговорности	170	283
14	Осигурање кредита	0	0
15	Осигурање јемства	0	0
16	Осигурање финансијских губитака	1	2

Извештај о пословању за 2016.годину

17	Осигурање трошкова правне заштите	0	0
18	Осигурање помоћи на путовању	0	0
	Укупно	6.281	6.469

Број осигурања је у односу на 2015.годину повећан је за 2,90%. У структури портфеља, повећање је забележено осигурања моторних возила и осигурања од опште одговорности.

2.2. Обим и структура портфеља осигурања и премије саосигурања на бази фактурисане бруто премије по врстама осигурања

1	Врста осигурања	2015.г. Премија осигурања			2016.г. Премија осигурања		
		осигурање	саосигурање	% у укупној премији	осигурање	саосигурање	% у укупној премији
2	3	4	5	6	7	8	
1.	Осигурање од последице незгоде	18.313.338,56	3.902.997,16	9,52	10.068.516,43	591.193,97	4,66
2.	Добровољно здравствено осигурање	3.258.865,28	38.934,00	1,41	1.569.246,69	0	0,69
3.	Осигурање моторних возила	144.745.210,11	75.583,61	62,05	149.663.995,55	643.864,94	65,62
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	3.444,00	0,00	0,00
7.	Осигурање робе у превозу	478.935,57	0,00	0,21	510.556,58	0,00	0,22
8.	Осигурање имовине од пожара и др. опа.	14.758.947,51	4.215.776,97	8,13	14.174.841,57	3.167.884,56	7,57
9.	Остала осигурања имовине	36.235.689,83	2.120.453,94	16,47	36.977.835,54	3.246.833,06	17,56
10.	Осигурање од одг.због уп.мот.возила	2.074.678,93	0,00	0,88	1.701.067,66	0,00	0,74
11.	Осигурање од одг.због уп.ваздухоп.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.	Осигурање од одг.због уп.п.л.објеката	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.	Осигурање од опште одговорности	2.971.543,72	85.348,97	1,31	5.909.327,33	730.364,88	2,90
14.	Осигурање кредита	0,00	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	63.196,00	0,00	0,02	82.476,00	0,00	0,04
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
	Укупно: осигурање/саосигурање	222.900.405,51	10.439.094,65	100,00	220.661.307,35	8.393.169,99	100,00
	Укупно осигурање + саосигурање	233.339.500,16			229.054.477,34		

У односу на фактурисану реализацију за 2015.годину, фактурисана реализација на дан 31.12.2016.године мања је за 1,84%

2.3. Наплаћеност фактурисане бруто премије

О П И С	2015. година		2016. година	
	Премија осигурања	Премија саосигурања	Премија осигурања	Премија саосигурања
1.	2.	3.	4.	5.
Укупно фактурисана премија	405.830.731,44	17.490.085,79	380.175.710,98	14.268.477,83
- Пренос из претходне год.	182.930.325,93	7.050.991,14	159.514.403,63	5.875.307,84
-Факт.прем.утекућ.год.	222.900.405,51	10.439.094,65	220.661.307,35	8.393.169,99
Укупно наплаћена премија	246.316.327,81	11.614.777,95	261.951.990,03	11.402.313,45
Укупно ненаплаћена премија	159.514.403,63	5.875.307,84	118.223.720,95	2.866.164,38
Наплаћеност у % укупно факт.премије	60,69	66,41	68,90	79,91

У 2016 години укупно је наплаћено 273.354.303,48 дин. премије, што чини 69,30% од укупно фактурисане премије.

2.4. Преглед штета на дан 31.12.2016.г.

Напомена:

- У 2016. години решено је штета у износу 130.982.335,69 динара
- Све решене штете у 2016. години су и исплаћене.
- Од 15 пренетих штета из 2015. год.: 7 је исплаћено у износу од 6.321.966,08 (од тога 1 штета незгоде у спору=133.620,74); 3 су одбијене и 5 је резервисано на 704.000 дин. Од ових 5 пренетих штета 2 штете (незгода) су у спору и резервисане на 450.000 дин.
- Друштво има укупно 21 пријављену нерешену штету које су резервисане на 3.945.000,00 дин., од којих су 5 штета пренете из 2015. и описано у тачки 2. Од 16 резервисаних штета из текућег периода 3 штете су у спору и резервисане су на 530.000 дин. (1 штета (негода)=130.000 и 2 штете (општа одговорност) =400.000дин.)
- У реосигурању код осигурања имовине од пожара и неких других опасности (08) исплаћене су 2 штете у износу 811.853,48 дин (РЕ=752.434,73 а самопр.=59.418,75). У реосигурању код осталих осигурања имовине (09) исплаћена је једна штета у износу 809.760,00 дин (РЕ=625.240,54 а самопр.=184.519,46). Код осталих осигурања имовине (08) код реосигурања у резерви је једна штета (ИЛМ) у износу 900.000 дин (РЕ=575.010,00 а самопр.=324.990,00)
- У примљеном саосигурању решено су 73 штете у укупном износу 2.817.166,87 динара (- 43 штете у осигурању од последица незгоде (01) у износу од 946.601,10 дин;
 - 9 штета код осигурања моторних возила (03) у износу 181.837,37 динара;
 - 5 штета код осигурања имовине од пожара и неких других опасности (08) у износу 410.943,37динара;
 - 15 штета код осталих осигурања имовине (09) у износу 1.161.333,53 динара;
 - 1 штета код осигурања опште одговорности (13) у износу 116.451,50 динара).
 Настале и пријављене штете из саосигурања су све решене и исплаћене
- У текућем периоду поднето су 38 приговора на обрачун штета. Сваки примљен приговор је детаљно размотрен од стране стручних лица у Друштву, узете су у обзир све чињенице и околности које су наведене као разлог изјављивања приговора и у најкраћем могућем року је одлучено по сваком приговору.

Извештај о пословању за 2016.годину

(1)	врста осигурања	резервација 2015		Пријављене штете у 2016.	СВЕГА број	РЕШЕНЕ ШТЕТЕ						РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ				
		бр ој	износ			одбијене број	обрачунате штете						број		износ	
							резервација 2015		Пријављене у 2016		УКУПНО		укупно	пре нете из 2015	укупно	пренете из 2015
							број	износ	број	износ	број	износ				
(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	12	1.216.000,00	423	435	72	5	404.220,74	349	14.745.623,57	354	15.149.844,31	9	5	905.000,00	704.000,00
02	добровољно здравствено осигурање	0	0,00	95	95	24	0	0,00	71	3.952.250,00	71	3.952.250,00	0	0	0,00	0,00
03	осигурање моторних возила	1	5.220.000,00	1.068	1.069	219	1	5.217.802,46	846	78.393.291,16	847	83.611.093,62	3	0	1021.000,00	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	4	4	4	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00	0,00
08	осигурање имовине од пожара и других опасности	1	700.000,00	18	19	2	1	699.942,88	15	1.629.912,81	16	2.329.855,69	1	0	91.000,00	0,00
09	остала осигурања имовине	0	0,00	322	322	25	0	0,00	291	21.695.490,63	291	21.695.490,63	6	0	1.528.000,00	0,00
10	осигурање од одговорности због употребе моторних возила	1	0,00	0	1	1	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	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	50	50	2	0	0,00	46	4.243.801,44	46	4.243.801,44	2	0	400.000,00	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:		15	7.136.000,00	1.980	1.995	349	7	6.321.966,08	1618	124.660.369,61	1.625	130.982.335,69	21	5	3.945.000,00	704.000,00

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

3.1. Остварени финансијски резултат

БИЛАНС УСПЕХАу периоду од 01.01. до 31.12.2016. 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	219.994.591,94	254.452.993,54
	1. Приходи од премија осигурања и саосигурања (1003 + 1004 - 1005 - 1006 - 1007 + 1008)	1002	219.495.576,14	251.355.992,28
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	229.054.477,34	233.339.500,16
део 512, део 523	1.3. Премија пренета у саосигурање – пасивна	1005		
део 512, део 523	1.4. Премија пренета у реосигурање	1006	3.876.264,54	5.606.304,45
део 60, део 61	1.5. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1007	9.233.468,14	1.605.324,55
део 60, део 61	1.6. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1008	3.550.831,48	25.228.121,12
	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	0,00	1.323.210,81
део 609, 639, 64, део 653, 655, део 659	4. Остали пословни приходи	1015	499.015,80	1.773.790,45
	II. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ (1017 + 1026 + 1034 - 1035 - 1044 + 1045 - 1046 + 1047 + 1048)	1016	123.713.575,18	178.063.968,74

Извештај о пословању за 2016.годину

	1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (1018 + 1019 + 1020 + 1021 + 1022 + 1023 + 1024 + 1025)	1017	2.345.092,86	4.324.897,68
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	2.289.257,17	2.334.015,96
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	0,00
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	55.835,69	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	138.354.425,31	177.918.269,04
510	2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	1027		
520	2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања	1028	128.165.168,82	163.551.059,62
део 513, део 524	2.3. Ликвидиране штете – удели у штетама саосигурања	1029	2.817.166,87	2.477.142,61
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	9.324.774,89	11.890.066,81
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	1.952.685,27	0,00
	3. Резервисане штете – повећање (1036 - 1037 + 1038 - 1039 + 1040 - 1041 + 1042 - 1043) : 0	1034	0,00	10.546.243,63
	3. Резервисане штете – смањење (1036 - 1037 + 1038 - 1039 + 1040 - 1041 + 1042 - 1043) : 0	1035	1.533.532,89	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	13.956.441,40	14.761.078,37
630	3.4. Резервисане штете неживотних осигурања – смањење	1039	15.939.664,02	4.214.834,74
516, 527	3.5. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија – повећање	1040		

Извештај о пословању за 2016.годину

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	17.196.591,81	21.997.482,40
517, 529	5. Повећање осталих техничких резерви – нето	1045	5.570.811,45	30.396.525,28
део 604, 631, 633, 638	6. Смањење осталих техничких резерви – нето	1046	11.237.182,96	34.962.680,64
518, 528	7. Расходи за бонусе и попусте	1047	7.860.242,95	11.838.196,15
део 51, део 52	8. Остали пословни расходи	1048		
	III. ДОБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1001 - 1016)	1049	96.281.016,76	76.389.024,80
	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	11.760.996,23	13.791.653,45
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	55.418,89	0,00
део 608, део 653	2.1. Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	1054	55.418,89	0,00
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	9.796.899,56	7.139.655,62
део 683, део 686, део 687	4. Приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	1058	0,00	16.316,58
део 672	5. Добици од продаје хартија од вредности	1059	0,00	4.563.000,00
део 663	6. Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	1060	1.908.677,78	2.072.681,25
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	1.062.535,89	681.926.599,53

Извештај о пословању за 2016.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	0,00	674.351.799,77
део 572	5. Губици при продаји хартија од вредности	1068	890.413,69	6.507.585,00
део 563	6. Негативне курсне разлике из активности инвестирања	1069	172.122,20	1.067.214,76
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	10.698.460,34	0,00
	IV. ГУБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1062 - 1051)	1072	0,00	668.134.946,08
	V. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА (1074 + 1079 + 1084 - 1085)	1073	136.972.505,52	144.865.680,60
	1. Трошкови прибаве (1075 + 1076 - 1077 + 1078)	1074	53.927.376,30	60.523.337,14
део 542	1.1. Провизије	1075	9.476.875,00	5.342.854,23
део 53,део 54, део 55	1.2. Остали трошкови прибаве	1076	44.450.501,30	55.180.482,91
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	83.362.103,29	85.049.604,17
530	2.1. Амортизација	1080	5.524.119,45	5.212.394,44
део 54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1081	7.585.442,29	12.549.717,40
део 55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови	1082	46.628.596,33	43.842.966,17
део 53,део 54,део 55	2.4. Остали трошкови управе	1083	23.623.945,22	23.444.526,16
део 53,део 54,део 55	3. Остали трошкови спровођења осигурања	1084	432.000,00	414.000,00
605, 651	4. Провизија од реосигурања и ретроцесија	1085	748.974,07	1.121.260,71
	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	29.993.028,42	736.611.601,88
део 66	III. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ ПРИХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1088	1.536.848,62	7.663.501,84

Извештај о пословању за 2016.годину

део 56	IV. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ РАСХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1089	110.125,68	287.296,80
део 68	V. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1090	28.373.758,56	33.107.999,08
део 58	VI. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1091	18.368.800,48	28.830.317,85
део 67	VII. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1092	405.273,12	2.038.957,59
део 57	VIII. ОСТАЛИ РАСХОДИ	1093	341.132,57	691.448,15
	IX. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 - 1087 - 1089 - 1091 - 1093) ≥ 0	1094	0,00	0,00
	X. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 - 1087 - 1089 - 1091 - 1093) ≤ 0	1095	18.497.206,85	723.610.206,17
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	1.352.439,53	2.724.309,25
	Г. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1094 + 1096 - 1095 - 1097)	1098	0,00	0,00
	Д. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1095 + 1097 - 1094 - 1096)	1099	19.849.646,38	726.334.515,42
	Ђ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК			
721	1. Порез на добитак	1100	0,00	0,00
342	2. Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	1101	150.497,74	451.922,34
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	0,00
	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	19.699.148,64	725.882.593,08
	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 динарима без пара)	у	1111	
--	---	------	--

При утврђивању финансијског резултата пословања за 2016. годину Друштво се придржавало законских прописа који важе у тој области, подзаконских аката, Одлука НБС и Правилника »Глобос осигурања« а.д.о. донетих на основу тих прописа. Тако утврђен финансијски резултат има следећу структуру:

	2015.г.	2016.г.
Добит пре опорезивања:	0,00	0,00
Нето добит:	0,00	0,00
Губитак пре опорезивања	726.334.515,42	19.849.646,38
Нето губитак:	725.882.593,08	19.699.148,64

ПРИХОДИ		РАСХОДИ	
2015.г.	2016.г.	2015.г.	2016.г.
348.572.812,88	313.025.568,29	1.074.907.328,82	332.875.214,67

Може се констатовати да се узроци настанка губитка налазе у:

- Недовољном нивоу фактурисане премије, осигурања и саосигурања
- Повећању преносне премије осигурања и саосигурања и резервација, које збирно на дан 31.12.2016. године износе 105.091.380,56 динара. Од тога се 5.682.636,66 динара односи на смањење прихода од премије осигурања и саосигурања,
- Високим резервацијама резервисаних, насталих а непријављених штета, у износу од 66.853.679,83 динара као и високим резервацијама за неистекле ризике у износу од 27.086.940,76 динара,
- губицима при продаји хартија од вредности 890.413,69 динара.

3.2. Економичност пословања

Економичност пословања Друштва исказана је процентуално односом ТСО и бруто премије:

$$E (\text{економичност}) = \text{ТСО} : \text{Бруто премија}$$

	<u>31.12.2015 г.</u>	<u>31.12.2016 г.</u>
Бруто премија	233.339.500,16	229.054.477,34
ТСО	144.865.680,60	136.972.505,52
Економичност (%)	62,08	59,80

Друштво је у 2016. години остварило нешто бољу стопу економичности него у претходној години. Разлог се налази у већем паду трошкова спровођења осигурања (пад премије износи 1,84%, док пад ТСО износи 5,45% у односу на претходну годину).

3.3. Рентабилност пословања

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.

	31.12.2015.г.	31.12.2016.г.
Нето добит/губитак	-725.882.593,08	-19.699.148,69
Акцијски основни капитал	1.099.430.640,00	515.918.536,56
Ангажована средства	894.504.920,22	866.043.676,46
РОА (%)	-0,8115	-0,0227
РОЕ (%)	-0,6602	-0,0382

Показатељи рентабилности РОА и РОЕ су за 2016. годину негативни, обзиром на чињеницу да је Друштво остварило губитак у пословању.

3.4. Ликвидност

Друштво је током целе извештајне године било солвентно и све текуће обавезе су у одговарајућим роковима измириване.

На дан 31.12.2015.г. и 31.12.2016. године структура ликвидних средстава је била следећа:

Структура ликвидних средстава	31.12.2015.г.	31.12.2016.г.
Готовина	58.433.411,43	17.548.996,61
Краткорочна потраживања + краткорочни пласмани + готовина	523.276.667,11	507.153.980,37
Обртна средства	526.893.343,41	509.141.732,30
Краткорочне обавезе	15.847.013,59	7.913.126,60
ПВР	202.884.124,19	203.273.953,71

	31.12.2015.	31.12.2016.
Ликвидност I степена	0,27	0,08
Ликвидност II степена	2,39	2,40
Ликвидност III степена	2,41	2,41

Ликвидност I степена је знатно другачија у односу на 2015.годину. Разлог је то 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 је током извештајног периода непрекидно обезбеђивало добру ликвидност, адекватно управљало усклађеношћу средстава и обавеза по рачности и њиховом утрживошћу

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 2016 годину.

Однос актива/пасива у 2016. години је мањи у поређењу са претходном годином за 28.461.243,82 динара, или за 3,18%.

Друштво је повећало вредност некретнина које служе за обављање делатности и то коначном исплатом уговорене вредности стана број 3 у улици Фанцуска бр. 13. Вредност грађевинских објеката чини 93,69% садашње вредности основних средстава Друштва.

Финансијске пласмане чине краткорочно орочени депозити код пословних банака са роком доспећа до 12 месеци као и хартије од вредности које се држе у нашем портфељу до доспећа а чији је издавалац Република Србија. Они чине 45,71% укупне активе Друштва. Структура и износи пласмана задовољавају услове за покриће техничких резерви прописаних Законом о осигурању.

Структуру пасивних временских разграничења чине резерве за преносне премије (105.091,380,56 динара), Резервисане штете (71.095.632,39динара), Резерве за неистекле ризике(27.086.940,76) односно 23,47%укупне пасиве.

На дан 31.12.2016.године, Друштво је обезбедило прописан капитал за обављење свих врста послова неживотних осигурања.

Потребан основни капитал Друштва не може бити мањи од износа потребног капитала прописан чланом 27. Закона о осигурању за обављање послова неживотног осигурања (3.200.000. евра, односно 395.111.360,00 динара, обрачунато по средњем курсу НБС на дан 31.12.2016. године).

На дан 31.12.2016. године основни капитал Друштва износи 515.918.536,56 динара односно 4.178.415,21 евра (обрачунато по средњем курсу НБС на исти дан, 1€ = 123,4723 динара) и већи је од законски прописаног.

Друштво је покрило губитак, исказан 31.12.2015.године, између осталог, смањењем номиналне вредности акција (Одлуком усвојеној на Скупштини 25.04.2016.године. Одлука је спроведена у Централном регистру и АПР-у.

Биланс стања Друштва по основним позицијама за 2015. И 2016. Годину је следећи:

БИЛАНС СТАЊАна дан 31.12.2016. године

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Износ		
			Текућа година	Претходна година	
1	2	3	5,00	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	356.901.944,16	367.611.576,31	0
01, осим 012, 013 и дела 019	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (ИМОВИНА)	0003	315.992,18	2.931.415,11	0
012, део 019	II. ГУДВИЛ	0004			
013, део 019	III. СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА	0005	4.935.961,77	447.988,24	0
02, осим 021, дела 027, дела 028 и дела 029	IV. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0007 + 0008)	0006	351.649.990,21	339.686.694,96	0
020, 022, 023, 025, 026, део 027, део 028, део 029	1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности	0007	328.501.822,85	316.012.908,04	0
024, део 027, део 028, део 029	2. Инвестиционе некретнине	0008	23.148.167,36	23.673.786,92	0
021, део 027, део 028, део 029	V. БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0009			
03, осим 037	VI. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0011 + 0015)	0010	0,00	24.545.478,00	0
	1. Учешћа у капиталу (0012 + 0013 + 0014)	0011	0,00	24.545.478,00	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	0,00	24.545.478,00	0
	2. Остали дугорочни финансијски пласмани (0016 + 0019 + 0020)	0015	0,00	0,00	0
036, део 039	2.1. Инвестиције које се држе до доспећа (0017 + 0018)	0016	0,00	0,00	0,00
део 036, део 039	а) Дужничке хартије од вредности са фиксним приносом	0017			

Извештај о пословању за 2016.годину

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	0,00	0
04, осим 040	VII. ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА	0021			
40	VIII. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0022			
	В. ОБРТНА ИМОВИНА (0024 + 0025 + 0026 + 0045 + 0046 + 0049)	0023	509.141.732,30	526.893.343,41	0
10, 13, 15	I. ЗАЛИХЕ	0024	338.640,58	1.976.224,27	0
14	II. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0025			
	III. ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (0027 + 0032 + 0033 + 0044)	0026	507.153.980,37	523.276.667,11	0
	1. Потраживања (0028 + 0029 + 0030 + 0031)	0027	85.424.932,38	80.707.286,46	0
део 20, део 21	1.1. Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	0028	78.549.249,81	71.203.278,98	0
део 20, део 21	1.2. Потраживања од реосигураваача и ретроцесионара	0029			
део 21	1.3. Потраживања за регресе	0030	0,00	0,00	0
22, осим 223	1.4. Остала потраживања	0031	6.875.682,57	9.504.007,48	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	401.853.591,53	381.809.509,37	0
233, део 239	3.1. Финансијска средства расположива за продају (0035 + 0036 + 0037)	0034	6.013.480,00	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	6.013.480,00		
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			
део 236, део 239	б) Власничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0040			

Извештај о пословању за 2016.годину

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	149.002.769,88	208.198.776,68	0
235, 238, део 239	3.4. Остали краткорочни финансијски пласмани	0043	246.837.341,65	173.610.732,69	
24	4. Готовински еквиваленти и готовина	0044	17.548.996,61	58.433.411,43	0
26	IV. ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ	0045			
	V. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0047 + 0048)	0046	116.783,70	225.341,08	0
274	1. Разграничени трошкови прибаве осигурања	0047			
270, 271, 272, 273, 279	2. Друга активна временска разграничења	0048	116.783,70	225.341,08	0
	VI. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ КОЈЕ ПАДАЈУ НА ТЕРЕТ САОСИГУРАВАЧА, РЕОСИГУРАВАЧА И РЕТРОЦЕСИОНАРА (0050 + 0051 + 0052)	0049	1.532.327,65	1.415.110,95	0
275	1. Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0050	1.532.327,65	1.415.110,95	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	866.043.676,46	894.504.919,72	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	630.001.534,47	649.308.408,92	0
	I. ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (0403 + 0404 + 0405 + 0406)	0402	515.918.536,56	1.099.430.640,00	0
300	1. Акцијски капитал	0403	515.918.536,56	1.099.430.640,00	0
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	0,00	4.527.610,40	0
305	1. Емисиона премија	0409			

Извештај о пословању за 2016.годину

306, 307	2. Законске, статутарне и друге резерве	0410	0,00	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	0,00		
33	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ	0413	26.623.086,09	27.017.526,09	0
34, осим 342	VII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0415 + 0416)	0414	0,00	137.845.045,00	0
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0415	0,00	137.845.045,00	0
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0416	0,00	0,00	
35, осим 352	VIII. ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0418 + 0419)	0417	19.699.148,69	725.882.593,08	0
350	1. Губитак из ранијих година	0418	0,00		
351	2. Губитак текуће године	0419	19.699.148,69	725.882.593,08	0
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	236.042.141,93	245.196.511,30	0
	I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0424 + 0425 + 0426 + 0427 + 0428 + 0429)	0423	1.258.295,34	2.379.058,14	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	0,00	0	0
405	4. Резерве за бонусе и попусте	0427	966.918,92	1.990.881,72	
407	5. Друге техничке резерве осигурања	0428		0,00	
406, 409	6. Друга дугорочна резервисања	0429	291.376,42	388.176,42	0
	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0431 + 0432 + 0433)	0430	212.997,06	392.717,09	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	212.997,06	392.717,09	0
416	III. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0434	23.383.769,22	23.534.266,96	0
	IV. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0436 + 0440 + 0441 + 0442 + 0443)	0435	7.913.126,60	15.847.013,59	0

Извештај о пословању за 2016.годину

	1. Краткорочне финансијске обавезе (0437 + 0438 + 0439)	0436	185.681,08	1.656.049,80	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	185.681,08	1.656.049,80	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	7.727.445,52	14.190.963,79	0
474	5. Обавезе за порез из резултата	0443			
	V. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0445 + 0449 + 0450)	0444	132.178.321,32	129.964.600,51	0
	1. Резерве за преносне премије (0446 + 0447 + 0448)	0445	105.091.380,56	99.408.743,90	0
490, део 492	а) животних осигурања и саосигурања	0446			
491, део 492	б) неживотних осигурања и саосигурања	0447	105.091.380,56	99.408.743,90	0
део 492	в) реосигурања и ретроцесија	0448			
део 497	2. Резерве за неистекле ризике	0449	27.086.940,76	30.396.525,28	
496, 498, 499	3. Друга пасивна временска разграничења (0451 + 0452)	0450	0,00	159.331,33	0
део 499	а) одложени приходи по основу регресних потраживања	0451			
496, 498, део 499	б) остала непоменућа пасивна временска разграничења	0452	0,00	159.331,33	0
	VI. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (0454 + 0455 + 0456)	0453	71.095.632,39	73.078.855,01	0
493, део 495	а) животних осигурања и саосигурања	0454			0
494, део 495	б) неживотних осигурања и саосигурања	0455	71.095.632,39	73.078.855,01	0
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	B. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	0458			
	Г. УКУПНА ПАСИВА (0401 + 0422 – 0458)	0459	866.043.676,40	894.504.919,72	0
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0460			

3.5.1. Показатељи адекватности капитала

	2015	2016
Показатељ	%	%
1. Премија у самопридржају/Укупан капитал	35,29	35,72
2. Укупан капитал/Укупна актива	72,59	72,74

3.5.2. Квалитет имовине

	2015	2016
Показатељ	%	%
1. Нем.ул.+некрет.опрема+Хов+потраж/Укупна акт.	47,33	50,50
2. Потраживање за премију/Укупно уговорена премија	19,48	34,29

3.5.3. Актуарске позиције

	2015	2016
Показатељ	%	%
1. Меродавна премија у самопридржају/ Меродавна укупна премија	97,81	98,27

3.5.4. Квалитет управљачке структуре

	2015	2016
Показатељ	у 000	у 000
1. Укупна уговорена премија/Број запослених	5.556	5.873
2. Укупна актива/Број запослених	21.298	20.206

3.5.5. Зарада и профитабилност

	2015	2016
Показатељ	%	%
1.Меродавне штете у самопридржају/ Меродавна премија у самопридржају	74,99	59,67
2.Трошкови спровођења осигурања/ Меродавна премија у самопридржају	57,64	62,40
3.Трош. Извиђ. Процене и исплате штета/ Штете у самопридржају	6,31	7,12

4. ОСТАЛИ ПОДАЦИ О ПОСЛОВАЊУ4.1. *Распоред фактурисане премије осигурања и саосигурања*

Ред. Обр.	НАЗИВ	2015.г.	2016.г.
1	2	3	4
осигурање			
1.	Техничка премија	154.173.148,67	152.715.544,68
2.	Превентива	2.229.625,01	2.206.613,07
3.	Режијски додатак	66.497.631,83	65.740.204,16
	УКУПНО осигурање	222.900.405,51	220.661.307,35
саосигурање			
1.	Техничка премија	7.029.189,73	5.818.686,77
2.	Превентива	104.390,95	83.931,70
3.	Режијски додатак	3.305.513,97	2.490.551,52
	УКУПНО саосигурање	10.439.094,65	8.393.169,99
	Укупно осигурање + саосигурање	233.339.500,16	229.054.477,34

4.2. *Техничке резерве*

Друштво за осигурање дужно је да, на крају обрачунског периода, утврди техничке резерве за покриће обавеза из обављања послова осигурања. Техничке резерве Друштва утврђене су иу складу са чл. 116. Закона о осигурању, Одлукама Народне банке Србије, актуарском струком и Правилницима »ГЛОБОС ОСИГУРАЊА« а.д.о. и обезбеђују трајно испуњење свих уговорених обавеза Друштва.

Овако израчунате техничке резерве на дан 31.12.2016. године износе 204.240.872,63 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.

Извештај о пословању за 2016.годину

Ред.број	Назив	Износ	
		31.12.2015.	31.12.2016.
1	Преносна премија осигурања	97.814.955,96	101.722.604,99
1a	Преносна премија саосигурања	1.593.787,94	3.368.775,57
2	Резерве за неаистекле ризике	30.396.525,28	27.086.940,76
3	Резерве за бонусе и попусте	1.990.881,72	966.918,92
4	Резервисане штете	73.078.855,01	71.095.632,39
5	Резерве за изравнање ризика	0,00	0,00
	УКУПНА ТЕХНИЧКА	204.875.005,91	204.240.872,63

4.2.1. Резерве за преносне премије

1	Врста осигурања	Преносна прем.осигурања 2015.	Преносна прем.осигурања 2016.
	2	3	4
	Преносна премија осигурања		
01	Осигурање од последице незгоде	6.586.527,76	4.083.025,84
02	Добровољно здравствено	745.807,11	441.743,72
03	Моторна возила АК	72.236.484,66	76.441.468,86
04	Осигурање шинских возила	0,00	0,00
05	Осигурање ваздухоплова	0,00	0,00
06	Пловни објекти	0,00	1.698,42
07	Роба у превозу	0,00	152.083,79
08	Имовина од пожара	6.841.173,83	6.255.775,58
09	Имовина остало	8.746.566,58	10.362.166,14
10	Осигурање од одгов.због употр.мотор.вози.	1.250.113,33	1.209.153,79
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	1.372.274,22	2.729.166,71
14	Кредити	264,81	0,00
15	Осигурање јемстава	0,00	0,00
16	Финансијски губитак	35.743,66	46.322,14
	УКУПНО:	97.814.955,96	101.722.604,99
	Преносна премија саосигурања		
01	Осигурање од последице незгоде	138.499,35	49.407,44
02	Добровољно здравствено	27.551,66	0,00
03	Моторна возила АК	25.110,38	292.967,29
08	Имовина од пожара	811.418,98	1.004.113,87
09	Имовина остало	530.143,86	1.474.020,62
13	Општа одговорност	61.063,71	546.272,91
14	Кредити	0,00	0,00
16	Финансијски губитак	0,00	1.993,44
	УКУПНО:	1.593.787,94	3.368.775,57
	УКУПНО преносна премија осигурања и саосиг.	99.408.743,90	105.091.380,56

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 (осигурања и саосигурања) за 2016. годину износи 105.091.380,56 динара и већа је у односу на 2015. годину за 5.682.636,66 динара.

4.2.2. Резерве за неистекле ризике

Ред.број	Врсте осигурања	Резерве	
		31.12.2015.	31.12.2016.
01	Незгода	7.620.721,21	1.161.366,56
02	Добровољно здравствено	733.338,47	669.972,86
03	Моторна возила АК	20.818.376,05	18.460.700,34
09	Остала имовина	0,00	4.039.337,28
13	Општа одговорност	1.224.089,55	2.755.563,72
	<i>УКУПНЕ Резерве</i>	<i>30.396.525,55</i>	<i>27.086.942,76</i>

Друштво је формирало резерве за неистекле ризике за покриће обавеза из осигурања применом Правилника о начину утврђивања резерви за неистекле ризике а у складу са чланом 118. Закона о осигурању. Резерве за неистекле ризике обрачунате су као производ преносне премије и комбинованог рача за врсте осигурања код којих је комбиновани рачио већи од један. У односу на претходну годину, у врсти осигурања, остала имовина, комбиновани рачио је већи од један, на терет расхода формирана је резерва за ту врсту осигурања у износу од 4.039.337,28 динара док се у осталим врстама осигурања бележи незнатни пад.

4.2.3. Резерве за бонусе и попусте

Ред.број	Врсте осигурања	Резерве	
		31.12.2015.	31.12.2016.
01	Незгода	15.862,35	21.913,56
02	Добровољно здравствено	0,00	29.469,74
03	Моторна возила АК	1.975.019,37	895.220,88
08	Пожар	0,00	8.672,15
09	Остала имовина	0,00	11.642,59
	<i>УКУПНЕ Резерве</i>	<i>1.990.881,72</i>	<i>966.918,92</i>

Расходи за резервисања за бонусе и попусте образовани су у складу са Правилником о начину утврђивања резерви за Бонусе и попусте. У односу на 2015.годину, резервисања су, у укупном износу, мања за 1.023.962,80 динара.

4.2.4. Резервисане штете

1	Врста осигурања	Резервисане штете 2015.		Резервисане штете 2016.	
		Настале пријављене	Настале непријављене	Настале пријављене	Настале непријављене
2	3	4	5	6	
01	Незгода	1.311.231,29	15.197.589,56	966.229,37	7.970.612,96
02	Добровољно здравствено	0,00	2.177.819,88	0,00	1.813.646,82
03	Моторна возила АК	5.544.553,71	40.490.174,45	1.089.334,50	46.999.865,85
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	49.474,78		
08	Имовина од пожара	934.724,77	1.401.329,21	112.402,58	1.293.014,35
09	Имовина остало	0,00	2.908.328,54	1.646.464,90	5.001.458,99
10	Осигурање од одгов.због упо.мото.воз.	0,00	400.214,95	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. и др. опасности	0,00	2.663.413,87	427.521,21	3.775.080,86
14	Кредити	0,00	0,00	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
	<i>УКУПНО:</i>	7.790.509,77	65.288.345,24	4.241.952,56	66.853.679,83

Друштво је резервисане штете обрачунало по врстама осигурања на основу члана 120. Закона о осигурању, Правилником о ближим критеријумима и начину обрачунавања резервисаних штета, којим се резервисане штете образују у висини процењеног износа обавеза за настале пријављене а нерешене штете. Правилником Друштва за обрачун резервације за настале непријављене штете предвиђене су три мереде тако што се за све врсте осигурања примењује паушална метода (на основу података о решеним и резервисаним насталим пријављеним а нерешеним штетама), за врсте осигурања 01, 03 и 09 предвиђен је Chain Ladder метод, док се за обрачун реузервације за IBNR штете примењује ЕЛР (ELR-Expected loss ratio) метод.

4.2. 5. Дугорочна резервисања (средства за изравнање ризика)

Према члану 123. Закона о осигурању Друштво је дужно да резерве за изравнање ризика образује за врсту осигурања из члана 9. став 1. тачка 14). Образовање резерви за изравнање ризика по члану 123. Закона о осигурању прописује формирање ових резерви само за врсту осигурања-осигурање кредита, којом се Друштво не бави од 2014.године. На дан 31.12.2016. године су једнаке 0.

4.3. Средства превентиве

У оквиру других пасивних разграничења исказују се обрачунати доприноси за превентиву у складу са Правилником о превентиви.

Друштво је формирање и коришћење средстава превентиве регулисало Правилником о превентиви. Почетно стање је било 159.331,33 динара. Током године су формирана средства, из бруто премије, у износу од 2.289.257,17 динара, а утрошена средства су износила 1.171.600,00 динара. Салдо ових средстава, на дан 31.12.2016.године, од 1.276.988,50 динара, на основу Одлуке укинут је у корист прихода.

4.4. Гарантна резерва

Ради обезбеђивања трајног измирења обавеза, осигуравајуће Друштво, према члану 124. Закона о осигурању, формира гарантну резерву.

	2015	2016
Гарантна резерва		
Примарни капитал	1.329.887.219,98	628.528.551,82
Допунски капитал	45.303.782,03	21.172.131,35
Одбитне ставке	-728.814.008,19	-20.015.140,87
ГАРАНТНИ КАПИТАЛ	646.376.993,82	629.685.542,30
Одбитак-чл.124.Закона	-8.454.286,22	-7.845.038,15
Гарантна резерва-расположива маргина солвентности	637.922.707,60	621.840.504,15
Захтевана маргина солвентности	49.577.707,60	47.843.000,00
Разлика расположиве и захтеване маргине солвентности	588.345.000,00	573.997.504,15
Износ прописан чл.27.Закона/3.200.000еура по ср.курсу НБС	389.203.520,00	395.111.360,00
Разлика Гарантног капитала и износа прописаног чл.27.Закона	257.173.473,82	234.574.182,30

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 395.111.360,00.динара на дан 31.12.2016.године. Разлика изнад Гарантног капитала износи 234.574.182,30.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 47.843.000,00динара, а расположива (гарантна резерва) износи 621.840.504,15 динара, чиме је испуњен услов из члана 127. Закона о осигурању.

5. СОПСТВЕНА ПРОЦЕНА РИЗИКА И СОЛВЕНТНОСТИ

Саставни део Извештаја о пословању за 2016.годину је и Извештај о сопственој процени ризика и солвентности за 2016.годину (ОРСА).

У току 2016. године Друштво је усвојило Стратегију управљања ризицима којом је дефинисало кључне функције система управљања у друштву. Решењем Народне банке Србије Друштво је ускладило своје пословање, имовину, капитал, обавезе, органе, организацију и акте са одредбама важећег Закона о осигурању.

У Друштву је успостављен адекватан систем интрних контрола и као такав је уграђен у организацију и процедуре рада и руковођења. Обезбеђено је да се примењују све процедуре, стратегије, правилници и упутства за рад и они су предмет сталних преиспитивања у смислу њиховог побољшања са становишта негативних последица на пословање Друштва.

Друштво спада у ред малих друштава за осигурање, па су самим тим и технике управљања ризиком развијене пропорционално величини друштва и организационој структури.

Друштво је урадило сопствену процену ризика и солвентности за 2017.годину на бази билансних података из 2016.године. Укупно процењени ризици (квантитативна оцена) за 2017. годину износе 100.000 евра. Износи појединачно процењених ризика износе и то:

- тржишни ризик – промена цена непокретности – 20.000 евра,

- оперативни ризик – лоша процена ризика и неадекватна примена услова и тарифа – 34.000 евра,
- правни ризик – трошкови процеса, изгубљени износ у спору и додатни административни трошкови – 10.000 евра,
- идентификовање потенцијалних будућих догађаја и негативних околности – нелојална конкуренција – 36.000 евра.

Коначна оцена солвентности осигуравајућег друштва посматрана из аспекта надзорног органа представља однос расположиве и захтеване маргине солвентности. С обзиром да је расположива маргина солвентности Друштва (гарантан резерва) од 621.840.504,15 динара, већа од захтеване маргине солвентности од 47.843.000,00 динара, у 2016. години за 573.997.504,15 динара, можемо закључити да Друштво поседује висок ниво солвентности. Гаранта резерва ће бити довољна за апсорпцију последица неидентификованих ризика као и неочекиваних флукуација и случајне потцењености утицаја идентификованих ризика за које је Друштво већ обезбедило покриће.

Друштво је урадило и сопствени **СТРЕС ТЕСТ**. Стрес тест представља пројекцију финансијског стања Друштва у случају реализације екстремно штетних догађаја, који настају као последица једног или више фактора ризика, при чему је вероватноћа реализације тих догађаја, у истом временском периоду, мала.

На бази анализе стрес теста као једне врсте сопствене процене ризика а према нашим проценама, додатни, екстремни ризици који би се појавили не могу значајније утицати на адекватност капитала.

Резултате и сазнања која су се стекла током процеса сопствене процене ризика и солвентности органи управе Друштва ће узимати у обзир приликом доношења одлука. Ови резултати и сазнања могу да доведу до промена у пословној стратегији и стратегији управљања ризицима.

Друштво је успоставило свеобухватно, поуздано и ефикасно управљање ризицима и обезбедило трајно одржавање степена изложености ризицима на нивоу који неће угрозити имовину и пословање друштва, односно који ће обезбедити заштиту права и интереса корисника услуга осигурања.

За континуирано и адекватно спровођење процене укупних потреба везаних за солвентност потребни су подаци и информације из целокупног пословања. Друштво посебну пажњу придаје квалитету и конзистентности 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 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

6. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЕШТАЈИМА И ГОДИШЊЕМ ПОСЛОВАЊУ АКЦИОНАРСКОГ ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ "ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ" У 2016. ГОДИНИ

Овлашћени актуар је дао позитивно мишљење на финансијски извештај и годишњи извештај о пословању Акционарског друштва за осигурање "Глобос осигурање" а.д.о. за пословну 2016. Годину.

Позитивно мишљење дато је на основу:

- Тарифе премија у примени су у време њиховог доношења биле утврђене су ускладу са актуарском струком и прописима. Друштво је извршило корекције у обухвату осигурања и вршило селекцију ризика, код врста осигурања код којих је у последње две године остварена недовољност премије, како би се тарифе премија усагласиле са спремношћу Друштва за преузимање ризика и побољшало резултате з спровођењу тих осигурања;
- Друштво уредно испуњава обавезе по свим преузетим уговорима;
- Друштво је адекватно обрачунало и резервисало средства за будуће обавезе по основу штета примењујући своја пословна акта;
- Техничке резерве су обрачунате применом адекватних метода, у складу са правилима актуарске струке и струке осигурања, актима Друштва, Законом о осигурању, као и прописима донетим на основу Закона;
- Друштво је оправдано закључивало уговоре о саосигурању и реосигурању, пласирајући све вишкове ризика изнад самопридржаја и не угрожавајући средства осигурања за извршавање уговорених обавеза;
- Друштво је закључивало уговоре о примљеним саосигурањима чиме је повећало дисперзију ризика у свом портфељу, као и премијски приход;
- Друштво је у финансијском извештају реално приказало функционалне расходе и обезбедило квалитетна средства за редовно испуњавање уговорених обавеза према осигураницима.

7. 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.

8. ПЛАНИРАНИ РАЗВОЈ ДРУШТВА У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ

Полазећи од резултата извршене анализе тржишта осигурања а имајући у виду план пословања у средњорочном периоду 2016.- 2018. године, Друштво планира 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
- ✓ инвестирање средстава Друштва обезбеђивање и очување њихове реалне вредности, уз истовремено одржавање високе ликвидности.

У наредном периоду циљ Друштва је достизање нивоа од око 1% учешћа у укупном тржишту премије неживотних осигурања у Републици Србији (без АО осигурања). У том случају наведени показатељи за Друштво би се приближили просецима групације и тиме оснажили своју позицију на тржишту осигурања.

9. АКТИВНОСТИ НА ИСТРАЖИВАЊУ И РАЗВОЈУ

Друштво је од стране сертификационе куће СГС проверено и сертификовано за пружање услуга неживотног осигурања.

У 2017. години циљ је пословање у складу са усвојеним актима система менаџмента квалитетом Друштва који је успостављен у складу са структуром и захтевима међународног стандарда ISO 9001:2008 и управљање информационом системом на начин који омогућава сигурно и стабилно пословање.

У наредном периоду, Управа Друштва ће доносити одлуке којима ће основни циљ бити очување ликвидности и стабилности пословања Друштва, а затим обезбеђење профитабилности и већег тржишног учешћа. У условима неизвесности, како на међународном, тако и на домаћем тржишту, одлуке ће се базирати на расположивим подацима и проценама за тржиште осигурања и инвестирања у будућем периоду.

Друштво ће се посебно ангажовати на јачању портфеља имовинских осигурања, осигурања од одговорности и осигурања јемства-продужено гаранцијско осигурање.

10. ЗАКЉУЧАК

Решењем Народне банке Србије Г. Бр. 4882 од 24.06.2016. године, утврђено је да је АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД, ускладило своје пословање, имовину, капитал, обавезе, органе, организацију и акте са одредбама Закона о осигурању и испунило услове прописане за обављање свих врста неживотних осигурања из члана 9. тог закона. Друштво је покрило губитак, исказан 31.12.2015.године, смањењем номиналне вредности акција (Одлуком усвојеној на Скупштини 25.04.2016.године. Одлука је спроведена у Централном регистру и АПР-у.

Друштво је остварило губитак по годишњем рачуну за 2016. годину из разлога недовољног нивоа фактурисане премије осигурања и високих резервација. Овај губитак ни у једном тренутку не може угрозити стабилност пословања, гарантни капитал и ликвидност Друштва.

Друштво је током целе извештајне године било солвентно и обезбеђивало добру ликвидност, адекватно управљало усклађеношћу средстава и обавеза по рочности и њиховом утрживошћу.

У 2016 години укупно је наплаћено 273.354.303,48 дин. премије, што чини 69,30% од укупно фактурисане премије.

Укупна фактурисана премија осигурања из претходне године у извештајној 2016. години није достигнута. Обухват осигурања заједно са саосигурањем смањен је за 1,84%, док је структура портфеља осигурања остала скоро неизмењена у односу на 2015 годину.

Током 2016.године, Друштво је улагало у опрему, информациони систем и људске ресурсе.

Готовинска средства су пласирана делом у орочене 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.

Прописани сновни капитал, у складу са издатом дозволом за рад, износи 3.200.000 еура односно 395.111.360,00 динара на дан 31.12.2016.године. Укупан капитал, по годишњем рачуну износи 4.178.415,21 евра, односно 515.918.536,56 динара, према средњем курсу НБС.

Разлика изнад Гарантног капитала износи 234.574.182,30 динара.

Према изнетим финансијским показатељима Друштво испуњава све критеријуме и мерила за бављење осигурањем предвиђене Законом о осигурању и подзаконским актима, као и сопственим правилима.

Председник Извршног одбора

Милован Ђуровић

Члан Извршног одбора

Милољуб Даниловић

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 31.12.2016. 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	39		
6) broj akcionara	3.066		
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.	58.662	4,2843
	5.Cvetković Mateja	26.053	1,9027
	5. BANKA POSTANSKA STEDIIONICA A.D.	12.133	0,8861
	6. Savić Ljubiša	10.874	0,7942
	7. Kovač Risto	8.683	0,6342
	9. ZIBZER GROUP	8.349	0,6098
	10. AGROGLOBE DOO	7.450	0,5441
	Podaci CR HOV od 31.12.2016. god.		
8) vrednost osnovnog kapitala	518.919(hilj.din.)		
9) broj izdatih akcija (običnih i prioritetnih, sa ISIN brojem i CFI kodom)	- Obične akcije :klasa A, 1.369.237 kom.; CFI kod – ESUVFR, ISIN broj RSGLOSE63444: - Prioritetne akcije :klasa A,6.522 kom; CFI kod – ERNRCR, ISIN broj RSGLOSE 48676 - Prioritetne akcije :klasa B,52.073 kom;CFI kod – ERNRCR, 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 Izvršnog odbora

1) Članovi Izvršnog odbora (31.12.2016.)			
Ime,prezime i prebivalište	Obrazovanje,sadašnje zaposlenje članstvo u IO i NO drugih društava	Isplaćeni neto iznos naknade u 000 dinara	Broj i % akcija koju poseduju u AD
1.Đurović Milovan,Beograd Predsednik	Visoko-dipl.ecc; Predsednik Izvršnog odbora i Zakonski zastupnik;Predsednik NO UOS	899	34,2781%
2.Miloljub Danilović, Novi Sad Član	Visoko-dipl.ecc; član Izvršnog odbora i supotpisnik	885	0,10443%

IIa- Podaci o članovima Nadzornog odbora

1) Članovi Nadzornog odbora (31.12.2016.)			
Ime,prezime i prebivalište	Obrazovanje,sadašnje zaposlenje članstvo u NO i NO drugih društava	Isplaćeni neto iznos naknade u 000 dinara	Broj i % akcija koju poseduju u

			AD
2. Lučić Havelka Dušanka, Beograd predsednik	Visoka – penzioner	116	0,00102%
2. mr Ratko Banović, Beograd član	Visoka – penzioner	116	/
3. Ivković Ljiljana, Novi Sad član	Visoka – penzioner	116	0,13007%
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	31.12.15	31.12.15	31.12.16.	31.12.16.
Poslovni prihodi	251.356	81.63%	219.995	84,00%
Prihodi od investiranje sredstava osiguranja	13.792	4.48%	11.761	4,49%
Finansijski prihodi	7.644	2.48%	1.537	0,53%
Ostali prihodi	2.039	0.66%	405	0,15%
Pr.od usklađiv.vr.im.	33.108	10.75%	28.374	10,83%
Ukupni prihodi	307.939	100%	262.072	100%

2.2 ANALIZA RASHODA

u ooo dinara

opis	31.12.15	31.12.15	31.12.16	31.12.16
Poslovni funkcionalni rashod	178.065	17.21%	123.713	44,09%
Troš.sprov.osiguranja	144.866	14.00%	136.973	48,82%
Finansijski rashodi	287	0.03%	110	0,04%
Ostali rashodi	691	0.06%	341	0,12%
Rashodi po osnovu obezvređenja potraživanja i druge imovine	28.830	2.79%	18.369	6,55%
Rashodi po osnovu investiranja sredstava	681.927	65.91%	1.063	0,38%
Ukupni rashodi	1.034.666	100%	280.569	100%

2.3 ANALIZA REZULTATA POSLOVANJA

u ooo dinara

opis	31.12.15.	31.12.16.
Dobitak iz redovn.poslov./Gubitak		(18.497)
Gubitak posl. koje se obustav.	(2.724)	(1.352)
Dobitak pre oporezivanja/Gubitak	(726.334)	(19.849)
Porez na dobit	0	0
Dobitak po os.MRS 12/Gubitak	(452)	(150)
NETO DOBITAK/GUBITAK	(725.882)	(19.699)

2.3.1.GARANTNA REZERVA

	2015	2016
Primarni kapital	1.054.312	628.529
Dopunski kapital	45.304	21.172
Odbitne stavke	-728.813	-20.015
Garantni kapital	646.377	629.686
Odbitak -čl.124.Zakona	-8.454	-7.845
Garantna rezerva -raspoloživa margina solventnosti	637.923	621.841
Zahtevana margina solventnosti	49.578	47.843
Razlika raspoložive i zahtevane margine solventnosti	588.345	573.998
Iznos propisan čl.27 Zakona /3.200.000eura po sr.kursu NBS	389.204	395.111
Razlika garantnog kapitala i iznosa propisanog čl.27 Zakona	257.173	234.575

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 395.111 hilj. dinara na dan 31.12.2016. godine. Razlika iznad Garantnog kapitala iznosi 234.575 hilj. dinara.

2.4 Racio analiza i analiza pokazatelja poslovanja

	31.12.2015.	31.12.2016.
Zarada i profitabilnost		
- merodavne štete u samoprdržaju/merodavna premija u samoprdržaju	74,99%	57,67%
- troškovi sprovođenja osiguranja/merodavna premija u samoprdržaju	57,64%	62,40%
Neto rezultat/Prosečan ukupan kapital	0%	0%
Neto rezultat/Ukupna aktiva	0%	0%
Neto rezultat/Ukupni prihodi	0%	0%
Adekvatnost kapitala		
- premija u samopr./ukupan kapital	35,29%	35,72%
-ukupni kapital/ukupna aktiva	72,59%	72,74%
Garantna rezerva/Margina solventnosti	163,90%	157,38%
Likvidnost		
L3 (Likvidna aktiva/kratkoročne obaveze)	0,11	0,10
L4(Likvidna aktiva1/kratkoročne obaveze)	1,86	1,19
- cena akcija - najviša i najniža u izveštajnom periodu, ako se trgovalo(posebno za redovne i prioritetne)	Najviša- 200(16.12.2015.) najniža- 70(16.03.2015.)	Najviša- 200(11.08.2016.) najniža- 110(07.07.2016.)

2.5. Analiza pokazatelja u vezi akcija i tržišne kapitalizacije

-tržišna kapitalizacija apsolutne	225.924.105(31.12.2015.)	176.292.480(31.12.2016)
- dobitak po akciji	0,00	0,00
- isplaćena dividenda po redovnoj i prioritetnoj akciji, za poslednje tri godine, pojedinačno po godinama	-	-

3.1. Kvalitet imovine

Pokazatelj	2015	2016
(Nemater.ulag.+Nekretnine postrojenja i oprema + Plasm. u nekotirane HOV + potraživanja) /Ukupna aktiva	47,33%	50,50%
Potraživanja za premiju/ukupno ugovorena premija	19,48%	34,29%
Učešća u kapitalu/Ukupna aktiva	3,78%	-
Pokrivenost tehn.rez.propis.oblicima aktive	204.875	204.241
	Gotovina 5,%	Gotovina 2,49%
	učešće u kapitalu dr. Pravnih lica 7,99%	učešće u kapitalu dr. Pravnih lica 0,49%
	depozit -	depozit 20%
	Investicione nepokretn. -	Investicione nepokretn. 8,09%
	dr.obl.dep. 2,35%	dr.obl.dep. 0,00%
	HoV koje se drže do dospeća -	HoV koje se drže do dospeća -68,93%

3.2 Kvalitet upravljačke strukture

Pokazatelj	2015	2016
Ukupna ugovorena premija/Broj zaposlenih	5.556	5.873
Ukupna aktiva/Broj zaposlenih	21.298	20.206
Troškovi zarada/Premija u samoprdr.	17,44%	20,72%

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)	2015.godina 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.	
	2016.godina Društvo je pokrilo gubitak iskazan 31.12.2015.g., između ostalog, smanjenjem nominalne vrednosti akcija, Odlukom usvojenom na Skupštini 25.04.2016. g.. Odluka je sprovedena u Centralnom registru i APR-u.	
- Neto dobitku, odnosno gubitku tog društva	Društvo je 2015. godine poslovalo sa gubitkom.	Društvo je 2016. godine poslovalo sa gubitkom.

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 2016.godine, Društvo je isplatilo stan br.3 u Ul.Francuska br.13, u celosti po Ugovoru br.106/16 od 28.07.2016.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 2016. godine nije bilo novih izdvajanja, rezerve koje su bile formirane iz dobiti tokom ranijih godina društvo je iskoristilo za pokriće gubitka iz 2015. godine na osnovu Odluke usvojene na Skupštini 25.04.2016.god.

8) Navesti sve bitne poslovne događaje koji su se desili od dana bilansiranja do dana podnošenja zahteva
Na Skupštini Društva, održanoj 24.04.2017.godine, doneta je Odluka o promeni sedišta Društva sa Knez Mihailove 11-15 na Francusku br.13.

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 01.01.2016. – 31.12.2016. 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, dobitcima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu.

Lice odgovorno za sastavljanje godišnjeg izveštaja

Miroslava Živojinović
direktor sektora za finansije

Zakonski zastupnik

Milovan Đurović
Zakonski zastupnik

11) Izjava o primeni kodeksa korporativnog upravljanja

„GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. primenjuje sopstveni Kodeks korporativnog upravljanja, odnosno pravila i principe kojima su propisani način upravljanja i nadzor nad radom organa Društva cilju omogućavanja transparentnosti poslovanja i zaštite prava akcionara. 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.

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. Akcionari su pravovremeno i potpuno informisani o poslovanju i bitnim korporativnim promenama, izmenama akata Društva i obaveštavani o sazivanju skupštine, kao i o donetim odlukama u skladu sa zakonom.

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 primeni Kodeksa korporativnog upravljanja nije bilo odstupanja od utvrđenih principa.

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 6.014 hilj. dinara plasirano u akcije kojima se trguje.</p>

Dana, 24.04.2017. godine

Zakonski zastupnik
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



U Beogradu, 24.04.2017. god.

Na osnovu člana 24. Statuta „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. Beograd, knez Mihailova 11-15, Skupština akcionara na sednici održanoj 24.04.2017.g. donela je

O D L U K U
o usvajanju finansijskih izveštaja i Izveštaja o poslovanju za 2016.g.
sa mišljenjem Nadzornog odbora

Usvajaju se finansijski izveštaji „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. za 2016.godinu:

- bilans stanja na dan 31.12.2016.g.
- bilans uspeha u periodu od 01.01. do 31.12.2016.g.
- izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 01.01. do 31.12.2016.g.
- izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 01.01. do 31.12.2016.g.
- izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 01.01. do 31.12.2016.g.
- statistički izveštaj za 2016.g.
- napomene uz finansijske izveštaje.

Usvaja se godišnji Izveštaj o poslovanju „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. za period 01.01. – 31.12.2016.godine, sa Izveštajem o sopstvenoj proceni rizika i solventnosti za 2016. godinu, koji čine njegov sastavni deo.

Finansijski izveštaji iz stava 1. ove odluke i godišnji izveštaj o poslovanju iz stava 2. čine sastavni deo ove odluke.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.



Predsednik Skupštine

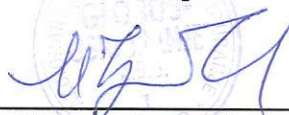
Petar Stanić

Na osnovu člana 34. Zakona o računovodstvu, člana 18. Pravilnika o uslovima i načinu javnog objavljivanja finansijskih izveštaja i vođenju registra finansijskih izveštaja i člana 60. Statuta »GLOBOS OSIGURANJA« a.d.o. predsednik Izvršnog odbora kao zakonski zastupnik, daje

IZJAVU

Izjavljujem da Skupština akcionara »GLOBOS OSIGURANJA« a.d.o. Beograd, kao nadležni organ, nije donela odluku o pokriću gubitka po redovnom godišnjem finansijskom izveštaju za 2016. godinu, do isteka roka za dostavljanje finansijskih izveštaja Agenciji za privredne registre.

»GLOBOS OSIGURANJE« a.d.o.
zakonski zastupnik



Milovan Đurović