



ГЛОБОС
ОСИГУРАЊЕ

ПОЛУГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ
„ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.
30.06.2019. године

Београд, август 2019. год.

У складу са чланом 50. Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС“ број 31/2011,112/2015 и 108/2016) и чланом 3. Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава („Службени гласник РС број 14/2012,5/2015 и 24/2017), „Глобос осигурање“ а.д.о. из Београда, МБ: 06936253 објављује:

ПОЛУГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ 30.06.2019. годину

С А Д Р Ж А Ј

- 1. Финансијски извештаји „Глобос осигурања“ а.д.о. за 30.06.2019. године (Биланс стања, Биланс успеха, Извештај о осталом резултату, Извештај о токовима готовине, Извештај о променама на капиталу, Напомене уз финансијске извештаје);**
- 2. Полугодишњи извештај о пословању Друштва;**
- 3. Изјава лица одговорних за састављање извештаја;**
- 4. Одлука надлежног органа Друштва о усвајању полугодишњих финансијских извештаја;**



ГЛОБОС
ОСИГУРАЊЕ

ОПШТИ ПОДАЦИ

1	Пун назив фирме	"Глобос осигурање" а.д.о. Београд
2	ПИБ	100001079
3	Матични број	06936253
4	Законски заступник	Ђуровић Милован
5	Лице одговорно за фин. извештаје	Мирослава Живојиновић
6	Место, општина	Београд, Стари Град-018
7	Адреса (улица, број)	Француска бр. 13
8	Број телефона	2020-431
9	Број факса	2620-198
10	Е-mail	office@globos.co.rs
11	Обвезник ПДВ / бр.потврде	ДА / 134956263
12	Регистарски број	БД 10393/2005
13	Шифра делатности	6512
14	Делатност	Неживотно осигурање

Глобос осигурање адо
Београд, Француска 13
ПИБ:100001079
МБ:06936253
ШД:6512

БИЛАНС СТАЊА
на дан 30.06.2019. године

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
					_31.12.2018.
1	2	3	4	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	9.1.	510.259	384.331
01, осим 012, 013 и дела 019	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (ИМОВИНА)	0003	9.1.	235	264
012, део 019	II. ГУДВИЛ	0004			
013, део 019	III. СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА	0005	9.1.	3.678	3.895
02, осим 021, дела 027, дела 028 и дела 029	IV. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0007 + 0008)	0006	9.1.	326.128	321.843
020, 022, 023, 025, 026, део 027, део 028, део 029	1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности	0007	9.1.	237.922	232.623
024, део 027, део 028, део 029	2. Инвестиционе некретнине	0008	9.2.	88.206	89.220
021, део 027, део 028, део 029	V. БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0009			
03, осим 037	VI. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0011 + 0015)	0010		180.218	58.329
	1. Учешћа у капиталу (0012 + 0013 + 0014)	0011		0	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	0
	2. Остали дугорочни финансијски пласмани (0016 + 0019 + 0020)	0015		180.218	58.329
036, део 039	2.1. Инвестиције које се држе до доспећа (0017 + 0018)	0016		180.218	58.329
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		180.218	58.329
033, део 039	2.2. Депозити код банака	0019			
део 038, део 039	2.3. Остали непоменути дугорочни финансијски пласмани	0020		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		350.480	463.667
10, 13, 15	I. ЗАЛИХЕ	0024	9.3.	4.048	5.581
14	II. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0025			
	III. ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (0027 + 0032 + 0033 + 0044)	0026		338.090	454.345
	1. Потраживања (0028 + 0029 + 0030 + 0031)	0027	9.4.1.	101.961	82.861
део 20, део 21	1.1. Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	0028	9.4.1.	92.909	75.511
део 20, део 21	1.2. Потраживања од реосигураваача и ретроцесионара	0029	9.4.1.	0	0
део 21	1.3. Потраживања за регресе	0030	9.4.1.	1.356	0
22, осим 223	1.4. Остала потраживања	0031	9.4.1.	7.696	7.350
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0032	9.4.2.	2.326	2.326
	3. Финансијски пласмани (0034 + 0038 + 0042 + 0043)	0033	9.4.3.1.	185.362	269.335
233, део 239	3.1. Финансијска средства расположива за продају (0035 + 0036 + 0037)	0034	9.4.3.1.	10.204	7.605
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.	10.204	7.605
236, део 239	3.2. Финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха (0039 + 0040 + 0041)	0038		0	0
део 236, део 239	а) Дужничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0039			
део 236, део 239	б) Власничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0040			
део 236, део 239	в) Остале хартије од вредности и финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0041			
232, део 239	3.3. Краткорочни депозити код банака	0042	9.4.3.	124.477	124.641
235, 238, део 239	3.4. Остали краткорочни финансијски пласмани	0043	9.4.3.1.	50.681	137.089
24	4. Готовински еквиваленти и готовина	0044	9.4.4.	48.441	99.823
26	IV. ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ	0045			
	V. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0047 + 0048)	0046	9.4.5.	604	174
274	1. Разграничени трошкови прибаве осигурања	0047			
270, 271, 272, 273, 279	2. Друга активна временска разграничења	0048	9.4.5.	604	174
	VI. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ КОЈЕ ПАДАЈУ НА ТЕРЕТ САОСИГУРАВАЧА, РЕОСИГУРАВАЧА И РЕТРОЦЕСИОНАРА (0050 + 0051 + 0052)	0049	9.4.6.	7.738	3.567

275	1. Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	0050	9.4.6.	7.738	3.567
276	2. Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	0051	9.4.7.	0	0
277	3. Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	0052			
	Д. УКУПНА АКТИВА (0001 + 0002 + 0023)	0053		860.739	847.998
88	Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0054			

П А С И В А					
	А. КАПИТАЛ (0402 + 0407 + 0408 + 0411 + 0412 - 0413 + 0414 - 0406)	0401	10.1.	549.979	573.155
	I. ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (0403 + 0404 + 0405 + 0406)	0402	10.1.	515.919	515.919
300	1. Акцијски капитал	0403	10.1.	515.919	515.919
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	0
305	1. Емисиона премија	0409			
306, 307	2. Законске, статутарне и друге резерве	0410	10.1.	0	0
320	IV. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ ПО ОСНОВУ РЕВАЛОРИЗАЦИЈЕ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ, НЕКРЕТНИНА, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМЕ	0411	10.1.	129.358	129.358
32, осим 320	V. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ	0412			
33	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ	0413	10.1.	11.960	14.558
34, осим 342	VII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0415 + 0416)	0414	10.1.	0	50.788
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0415	10.1.	0	0
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0416		0	50.788
35, осим 352	VIII. ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0418 + 0419)	0417	10.1.	83.338	108.352
350	1. Губитак из ранијих година	0418	10.1.	57.564	108.352
351	2. Губитак текуће године	0419	10.1.	25.774	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		310.760	274.843
	I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0424 + 0425 + 0426 + 0427 + 0428 + 0429)	0423	11.1.	660	670
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
405	4. Резерве за бонусе и попусте	0427	11.1.	369	379
407	5. Друге техничке резерве осигурања	0428			
406, 409	6. Друга дугорочна резервисања	0429	11.1.	291	291
	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0431 + 0432 + 0433)	0430	11.1.	10.326	5.247
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.	10.326	5.247
416	III. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0434	11.2.	18.186	18.186
	IV. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0436 + 0440 + 0441 + 0442 + 0443)	0435	11.3.	13.282	12.214
	1. Краткорочне финансијске обавезе (0437 + 0438 + 0439)	0436	11.3.	936	1.877
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.	936	1.877
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.	12.346	10.337
474	5. Обавезе за порез из резултата	0443			
	V. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0445 + 0449 + 0450)	0444		177.851	152.558
	1. Резерве за преносне премије (0446 + 0447 + 0448)	0445	11.4.	155.299	149.245
490, део 492	а) животних осигурања и саосигурања	0446			
491, део 492	б) неживотних осигурања и саосигурања	0447	11.4.	155.299	149.245
део 492	в) реосигурања и ретроцесија	0448			
део 497	2. Резерве за неистекле ризике	0449	11.4.1.	21.130	3.313
496, 498, 499	3. Друга пасивна временска разграничења (0451 + 0452)	0450	11.6.	1.422	0
део 499	а) одложени приходи по основу регресних потраживања	0451			
496, 498, део 499	б) остала непоменута пасивна временска разграничења	0452	11.6.	1.422	0
	VI. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (0454 + 0455 + 0456)	0453	11.5.	90.455	85.968
493, део 495	а) животних осигурања и саосигурања	0454			
494, део 495	б) неживотних осигурања и саосигурања	0455	11.5.	90.455	85.968
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	860.739	847.998
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0460		

У Београду,
 дана 30.06.2019.

Законски заступник



AKOPOLIS OSIGURANJE
 A.D.O.
 1
 BEOGRAD

Глобос осигурање адо
Београд, Француска 13
ПИБ:100001079
МБ:06936253
ШД:6512

БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 01.01. до 30.06.2019. 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.	132.844	133.533
	1. Приходи од премија осигурања и саосигурања (1003 + 1004 - 1005 - 1006 - 1007 + 1008)	1002	8.1.	132.022	132.785
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.	142.172	143.654
део 512, део 523	1.3. Премија пренета у саосигурање – пасивна	1005		0	22
део 512, део 523	1.4. Премија пренета у реосигурање	1006	8.1.	4.096	5.628
део 60, део 61	1.5. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1007	8.1.	20.124	12.632
део 60, део 61	1.6. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1008	8.1.	14.070	7.413
	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		1	0
део 609, 639, 64, део 653, 655, део 659	4. Остали пословни приходи	1015	8.1.	821	748
	II. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ (1017 + 1026 + 1034 - 1035 - 1044 + 1045 - 1046 + 1047 + 1048)	1016	8.6.	108.309	34.085
	1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (1018 + 1019 + 1020 + 1021 + 1022 + 1023 + 1024 + 1025)	1017	8.6.	1.432	1.398
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.	1.422	1.398
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 осигуранци прихватили да учествују и инвестиционом ризику, резервисања за бонусе и попусте и повећања других техничких резерви	1024	8.6.	10	0
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.	88.475	70.071
510	2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	1027			
520	2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања	1028	8.6.	78.717	60.666
део 513, део 524	2.3. Ликвидиране штете – удели у штетама саосигурања	1029	8.6.	6.319	9.198
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.	3.749	3.813
део 603, 620, 621	2.6. Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета	1032	8.6.	0	0
део 603, 622, 623, 624, 625	2.7. Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета	1033	8.6.	310	3.606
	3. Резервисане штете – повећање (1036 - 1037 + 1038 - 1039 + 1040 - 1041 + 1042 - 1043) > 0	1034	8.6.	4.569	3.730
	3. Резервисане штете – смањење (1036 - 1037 + 1038 - 1039 + 1040 - 1041 + 1042 - 1043) < 0	1035	8.6.	0	0
515	3.1. Резервисане штете животних осигурања – повећање	1036			
део 604	3.2. Резервисане штете животних осигурања – смањење	1037			
526	3.3. Резервисане штете неживотних осигурања – повећање	1038	8.6.	7.656	6.005
630	3.4. Резервисане штете неживотних осигурања – смањење	1039	8.6.	3.087	2.275
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	8.6.	0	
део 513	3.7. Повећање резервисаних штета – удела саосигуравача, реосигуравача 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.	7.200	3.473
517, 529	5. Повећање осталих техничких резерви – нето	1045	8.6.	18.187	1.226
део 604, 631, 633, 638	6. Смањење осталих техничких резерви – нето	1046	8.6.	473	45.214
518, 528	7. Расходи за бонусе и попусте	1047	8.6.	3.319	6.347
део 51, део 52	8. Остали пословни расходи	1048			
	III. ДОБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1001 - 1016)	1049		24.535	99.448
	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.	6.462	6.916
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		1.370	1.411
део 608, део 653	2.1. Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	1054		1.370	1.411
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.	5.090	5.503
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	0
део 672	5. Добици од продаје хартија од вредности	1059	8.2.	0	
део 663	6. Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	1060	8.2.	2	2
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.	479	500
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	
део 572	5. Губици при продаји хартија од вредности	1068	8.7.	0	0
део 563	6. Негативне курсне разлике из активности инвестирања	1069	8.7.	479	500
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		5.983	6.416
	IV. ГУБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1062 - 1051)	1072		0	0
	V. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА (1074 + 1079 + 1084 - 1085)	1073	8.8.	64.462	65.876
	1. Трошкови прибаве (1075 + 1076 - 1077 + 1078)	1074	8.8.	25.547	27.251
део 542	1.1. Провизије	1075	8.8.	7.024	7.293
део 53,део 54, део 55	1.2. Остали трошкови прибаве	1076	8.8.	18.523	19.958
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.	39.529	39.952
530	2.1. Амортизација	1080	8.8.	2.491	2.674
део 54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1081	8.8.	3.135	2.976
део 55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови	1082	8.8.	21.360	23.100
део 53,део 54,део 55	2.4. Остали трошкови управе	1083	8.8.	12.543	11.202
део 53,део 54,део 55	3. Остали трошкови спровођења осигурања	1084	8.8.	360	19
605, 651	4. Провизија од реосигурања и ретроцесија	1085	8.8.	974	1.346
	I. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК – НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049 + 1071 - 1050 - 1072 - 1073) ≥ 0	1086		0	39.988
	II. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК – НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049 + 1071 - 1050 - 1072 - 1073) ≤ 0	1087		33.944	0
део 66	III. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ ПРИХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1088	8.3.	416	371
део 56	IV. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ РАСХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1089	8.9.	134	77
део 68	V. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1090	8.5.	10.508	11.137
део 58	VI. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1091	8.11.	10.607	8.402
део 67	VII. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1092	8.4.	8.503	1.748
део 57	VIII. ОСТАЛИ РАСХОДИ	1093	8.10.	21	51

69.185

	IX. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 - 1087 - 1089 - 1091 - 1093) ≥ 0	1094		0	44.714
	X. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 - 1087 - 1089 - 1091 - 1093) ≤ 0	1095		25.279	0
69 - 59	XI. НЕТО ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1096			
59 - 69	XII. НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1097	8.12.	495	440
	Г. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1094 + 1096 - 1095 - 1097)	1098		0	44.274
	Д. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1095 + 1097 - 1094 - 1096)	1099	8.13.	25.774	0
	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.	0	0
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	44.274
	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.	25.774	0
	1. Нето губитак који се приписује мањинским улагачима	1107			
	2. Нето губитак који се приписује већинском власнику	1108			
	З. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ	1109			
	1. Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1110		0	
	2. Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1111		0	

У Београду,
дана 30.06.2019.



Глобос осигурање адоБеоград, Француска 13

Прилог 3

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

ПИБ:100001079

у периоду од 01.01.2019. до 30.06. 2019. Године

МБ:06936253

ШД:6512

(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	44.274
	II. НЕТО ГУБИТАК (АОП 1106)	2002	8.13.	25.774	0
	Б. ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК				
	I. СТАВКЕ КОЈЕ НЕЋЕ БИТИ РЕКЛАСИФИКОВАНЕ У БИЛАНСУ УСПЕХА У БУДУЋИМ ПЕРИОДИМА				
320	1. Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	2003		0	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.	11.960	25.925
	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.	11.960	25.925

VI. ПОРЕЗ НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА (ОБРАЧУНСКИ)	2023	8.13.	0	0
VII. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2021 - 2022 - 2023) ≥ 0	2024		0	0
VIII. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2021 - 2022 - 2023) ≤ 0	2025		11.960	25.925
V. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА				
I. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2001 + 2024 - 2002 - 2025) ≥ 0	2026		0	18.349
1. Приписан већинским власницима капитала	2027			
2. Приписан власницима који немају контролу	2028			
II. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2001 + 2024 - 2002 - 2025) ≤ 0	2029	8.16.	37.734	0
1. Приписан већинским власницима капитала	2030			
2. Приписан власницима који немају контролу	2031			

У Београду, 30.06.2019.



Глобос осигурање адо,Београд, Француска 13

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

u periodu od 01.01.2019 do 30.06.2019 godine

ПИБ:100001079

МБ:06936253

- u hiljadama dinara

P O Z I C I J A	AOP	I z n o s	
		Tekuca godina	prethodna godina
1	2	30.06.2019.	30.06.2018.
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 5)	3001	147.291	160.819
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	3002	125.967	141.754
2. Premije reosiguranja i retrocesija	3003		0
3. Prilivi od ucesca u naknadi steta	3004	310	4.616
4. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	3005	281	563
5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	3006	20.733	13.886
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 9)	3007	166.338	158.679
1. Naknade steta i ugovoreni iznosi iz osiguranja, udeli u stetama iz saosiguranja i dati avansi	3008	86.352	69.863
2. Naknade steta i udeli u stetama iz reosiguranja i retrocesija	3009		0
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	3010	2.790	6.235
4. Zarade, naknade zarada i ostali licni rashodi	3011	35.268	36.405
5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	3012	375	375
6. Placene kamate	3013	112	68
7. Porez na dobitak	3014	0	0
8. Plaćanja po osnovu ostalih javnih prihoda	3015	8.305	8.674
9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	3016	33.136	37.059
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I - II)	3017		2.140
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II - I)	3018	19.047	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 5)	3019	119.836	73.012
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	3020		0
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	3021	1.726	0
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	3022	115.094	70.750
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	3023	3.016	2.262

5. Primljene dividende i ucesca u rezultatu	3024	0	0
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 3)	2025	148.948	76.320
1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	3026	0	0
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	3027	0	323
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	3028	148.948	75.997
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I - II)	3029	0	0
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II - I)	3030	19.047	3.308
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 5)	3031	0	0
1. Uvecanje osnovnog kapitala	3032	0	0
2. Dugorocni krediti (neto prilivi)	3033	0	0
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	2.853	331
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	3038	0	0
2. Dugorocni krediti (neto odlivi)	3039	0	0
3. kratkoročni krediti (neto odliv)	3040	0	0
4. ostale dugoročne obaveze	3041	0	0
5. Ostale kratkoročne obaveze	3042	0	0
6. Finansijski lizing	3043	2.853	331
7. Isplacene dividende i ucesca u rezultatu	3044		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I - II)	3045	0	0
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II - I)	3046	2.853	331
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (3001+3019+3031)	3047	267.127	233.831
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (3007+3025+3037)	3048	318.139	235.330
D.J. NETO PRILIV GOTOVINE (3047-3048)	3049	0	0
E. NETO ODLIV GOTOVINE (3048-3047)	3050	51.012	1.499
Ž. GOTOVINA NA POCETKU OBRACUNSKOG PERIODA	3051	99.823	64.618
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	3052	131	12
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	3053	501	9
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRACUNSKOG PERIODA (3049-3050+3051+3052-3053)	3054	48.441	63.122

U Beogradu, 30.06.2019.

Zakonski zastupnik



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	515919	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	515919	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		4045		4069		4093		4117
36.	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
37.	Смањење капитала по основу обавеза према запосленима	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
38.	Остала повећања позиције	4022		4046		4070		4094		4118
39.	Остала смањења позиције	4023		4047		4071		4095		4119
40.	Укупна повећања по рачунима у текућој години (редни бр. 26 + 27 + 29 + 30 + 31 + 32 + 34 + 38)	4024	0	4048	0	4072	0	4096	0	4120
41.	Укупна смањења по рачунима у текућој години (редни бр. 28 + 33 + 35 + 36 + 37 + 39)	4025	0	4049	0	4073	0	4097	0	4121
42.	Крајње стање или стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 25 + 40 - 41)	4026	515919	4050	0	4074	0	4098	0	4122

У _____,
 дана 30.06.2019.

Законски заступник


30.06.2019.

Резерве(рн 306 и 307)	АОП	рев. резерве и нереализовани добици (група 32)	АОП	Нераспоређени добитак(група 34, осим рн 342)	АОП	Укупно (кол. 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	АОП	Губитак до вис. капитала(група 35, осим рн 352)	АОП	Откупљ. сопс. акције и удели(рн 037,237)	АОП	Нереализовани губици(група 33)
6		7		8		9		10		11		12
	4123	165520	4149	0	4177	681439	4211	108352	4235		4261	26063
	4124		4150		4178		4212		4236		4262	
	4125		4151		4179		4213		4237		4263	
0	4126	165520	4152	0	4180	681439	4214	108352	4238	0	4264	26063
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4181		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	4127	0	xxx	xxx	4182	0	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	4128	36162	xxx	xxx	4183	36162	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4265	0
	xxx	xxx	4153		4184	50788	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4215	0	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4239		xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4240		xxx	xxx
	4129		4154		4185		4216		4241		4266	0

	4130		4155	0	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	
	4132		4159		4190		4219		4244		4269	11505
0	4133	0	4160	0	4191	50788	4220	0	4245	0	4270	0
0	4134	36162	4161	0	4192	36162	4221	0	4246	0	4271	11505
0	4135	129358	4162	50788	4193	696065	4222	108352	4247	0	4272	14558
0	4136	129358	4163	50788	4194	696065	4223	108352	4248		4273	14558
	4137		4164		4195		4224	0	4249		4274	
	4138		4165		4196		4225		4250		4275	
0	4139	129358	4166	50788	4197	696065	4226	108352	4251	0	4276	14558
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4198		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	4140	0	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	0	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4227	25774	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	
	4143		4169	50788	4203	50788	4229	50788	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	
	4145		4173		4207		4231		4257		4281	2598
0	4146	0	4174	0	4208	0	4232	25774	4258	0	4282	0
0	4147	0	4175	50788	4209	50788	4233	50788	4259	0	4283	2598
0	4148	129358	4176	0	4210	645277	4234	83338	4260	0	4284	11960

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	134415	4315	547024	4321	
4286		xxx	xxx	4322	
4287		xxx	xxx	4323	
4288	134415	4316	547024	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	0	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		xxx	xxx	4328	
4296	11505	xxx	xxx	4329	
4297	0	xxx	xxx	4330	0
4298	11505	xxx	xxx	4331	0
4299	122910	4317	573155	4332	0
4300	122910	4318	573155	4333	
4301		xxx	xxx	4334	
4302		xxx	xxx	4335	
4303	122910	4319	573155	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	25774	xxx	xxx	4337	
4306		xxx	xxx	xxx	xxx
4307		xxx	xxx	xxx	xxx

4308		xxx	xxx	4338	
4309	50788	xxx	xxx	4339	
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
4310		xxx	xxx	4340	
4311	2598	xxx	xxx	4341	
4312	25774	xxx	xxx	4342	0
4313	53386	xxx	xxx	4343	0
4314	95298	4320	549979	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 01.01.2019. до 30.06.2019. 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, Француска бр.13.

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.

Годишње Финансијске извештаје усваја Скупштина Друштва.

Полугодишње Финансијске извештаје усваја Надзорни одбор 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, Крагујевцу и Нишу и преко посредника и заступника.

Број запослених и њихова квалификациона структура су следећи:

	30.06.2019.		30.06.2018.
Број извршилаца	Стручна спрема	Број извршилаца	Стручна спрема
25	Висока стручна спрема	23	Висока стручна спрема
6	Виша стручна спрема	6	Виша стручна спрема
11	Средња стручна спрема	11	Средња стручна спрема
42	Укупно	40	Укупно

Просечан број запослених у првој половини 2018. години 39.

Просечан број запослених у првој половини 2019. године 42.

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", објављен у "Сл. гласник РС", бр. 62/2013), као и у складу са осталом применљивом подзаконском регулативом. Друштво, као велико правно лице, у обавези је да примењује Међународне стандарде финансијског

извештавања (“МСФИ”), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и презентацију финансијских извештаја (“Оквир”), Међународне рачуноводствене стандарде (“МРС”), Међународне стандарде финансијског извештавања (“МСФИ”) и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење међународних 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.

Своје пословање за прву половину 2019. 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).

Полугодишњи Финансијски извештаји се односе на период од 01.01.2019. до 30.06.2019. а усваја их Надзорни одбор 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 евидентиране.

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 MPC 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.

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

На рачунима прихода обухватају се пословни приходи, финансијски приходи и остали приходи, који обухватају и приходе од усклађивања вредности потраживања и друге имовине која служи за обављање делатности.

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

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

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

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

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 MPC 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 MPC 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 MPC 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 исказује 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.

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

7.7. Краткорочна потраживања и финансијски пласмани

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

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

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

Процена обезвређења ближе је регулисана Упутством о процени наплативости потраживања.

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.

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.

7.11. Порези

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

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.

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 (АОП1001)

	У 000 динара	
	30.06.2019.	30.06.2018.
1. Приходи од премије осигурања и саосигурања	132.022	132.785
Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	142.172	143.654
Премија пренета у Ре/Са	(4.096)	(5.650)
Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	(20.124)	(12.632)
Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	14.070	7.413

2.Приходи од послова непосредно повезаних са осигур.	1	0
3.Остали пословни приходи	821	748
Укупно пословни приходи(1+2+3)	132.844	133.533

Приходи од премије осигурања и саосигурања су исказани у висини од 142.172 хиљ.динара, 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.

Премија осигурања, у првој половини 2019. год. заједно са саосигурањем мања је за 1,03% у односу на портфељ 30.06. 2018. год.

8.2 ПРИХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

У 000динара

	30.06.2019.	30.06.2018.
Приходи од инвестирања		
Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	1.360	1.411
Приходи од камата	5.090	5.503
Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	2	2
Укупно приходи од инвестирања средстава осигурања	6.462	6.916

Приходе од инвестирања средстава осигурања највећим делом чине приходи од камата остварених по основу орочених динарских и девизних депозита код домаћих банака, хартија од вредности чији је издавалац Република Србија а остало су позитивне курсне разлике проистекле из тих активности као и приходи од закупа. Приходи по основу камата су мањи за 7,51% у односу на претходну годину а позитивне курсне разлике су исте као и претходне године. Пад каматних стопа и ниже каматне стопе на банкарске депозите и државне ХОВ који је већ дуже време присутан је допринео нижем износу прихода од камата. Девизни курс је био стабилан током првог периода 2019. године. Приход од издавања у закуп простора у Кнез Михаиловој 11-15, Београд по уговору о закупу са Stada IT solutions.

Укупни приходи од инвестирања средстава осигурања у 2019. години мањи су за 6,56% у односу на 2018. Годину

8.3 ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

У 000динара

	30.06.2019.	30.06.2018.
Финансијски приходи		
Приходи од камата неживотних осигурања	287	361
Остали финансијски приходи	0	0
Позитивне курсне разлике неживотних осигурања	129	10
Укупно	416	371

Укупни финансијски приходи 2019. године виши су у односу на 30.06.2018. године за 12,13%.

8.4 ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	30.06.2019.	30.06.2018.
Остали приходи		
Добици по основу продаје опреме	1.572	0
Остали непоменути приходи	374	957
Приходи од смањења обавеза	0	0
Наплаћена отписана потраживања	6.557	791
Укупно	8.503	1.748

Остали приходи, у односу на исти период претходне године, су већи за 6.755 хиљ. динара.

Наплаћено отписано потраживање од стечакног дужника „Euro Trend Comerc“6.557хиљ.динара.

8.5 ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ИМОВИНЕ

	30.06.2019.	30.06.2018.
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	10.508	11.137
Укупно	10.508	11.137

Приход је резултат укидања обезвређења по основу ненаплаћених потраживања и финансијских пласмана.

8.6 ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	30.06.2019.	30.06.2018.
Пословни (функционални) расходи		
1.Расходи за дуг.резерв. и функц.обавезе	1.432	1.398
Допринос за превентиву	1.422	1.398
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	10	0
2.Накнада штета и уговорених износа	88.475	70.071
Ликвидиране штете	78.717	60.666
Ликвидиране штете-удели у штетама саосигурања	6.319	9.198
Приходи од учешћа у ре у накнади штета	(310)	(3.606)
Расходи за извиђај.пр.исплату и лик.штета	3.749	3.813
3.Резервисане штете – промена	4.569	3.730
Резервисане штете-повећање	7.656	6.005
Резервисане штете-смањење	(3.087)	(2.275)
4.Регрес-приходи од регреса	(7.200)	(3.473)
5.Повећање осталих техничких резерви	18.187	1.226
6.Смањење осталих тех.резерви	(473)	(45.214)
7.Расходи за бонусе и попусте	3.319	6.347
Укупно пословни расходи (1+2+3-4+5-6+7)	108.309	34.085

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 на дан 30.06.2019. године у износу од 1.422 хиљада динара и већи су у односу на издвајање доприноса претходне године, обзиром да је и уговорена премија виша од уговорене премије претходне године.

Сходно Правилнику о начину утврђивања резерви за изравнавање ризика, Друштво је дужно да образује резерве за изравнавање ризика за осигурање кредита, обзиром да је УБ Београд, 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 88.475 хиљ.динара представља збир укупно ликвидираних штета и трошкова решавања штета, како је приказано у горњој табели односно 20,80% више у односу на претходни период.

3.Резервисане штете-промена. У првој половини 2019. године, резервисане штете – промена-повећање-смањење- већу су за 18,40% у односу на претходну годину.

4.Регрес-приходи од регреса. Приходи од регреса искључиво се односе на врсту 03- Ауто каско, у првом полугодишту ове године а у односу на претходну годину, већи су за 207,30%.

5.Смањење осталих техничких резерви - У односу на претходни период, остале техничке резерве (резерве за бонусе и попусте и за неистекле ризике) за прво полугодиште 2019.године, су веће за 1.483,40%

8.7 РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

	30.06.2019.	30.06.2018.
Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се изказују по фер вредности кроз биланс успеха	0	0
Губици при продаји хартија од вредности	0	0
Негативне курсне разлике за активности инвестирања	479	500
Укупно расходи по основу инвестирања средстава осигурања	479	500

Негативне курсне разлике проистекле из активности орочених динарских и девизних депозита код домаћих банака, динарских и девизних државних записа.

8.8. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	30.06.2019.	30.06.2018.
Трошкови спровођења осигурања		
1.Трошкови прибаве	25.547	27.251
2.Трошкови управе	39.529	39.952

3.Остали трошкови спровођења осигурања	360	19
4.Провизије од реосигурања и ретроцесија	(974)	(1.346)
Укупно трошкови спровођења осигурања (1+2+3+4)	64.462	65.876

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 25.547. 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 39.529 хиљ. динара, чине их трошкови материјала, енергије, услуга и нем. трошкови, трошкови зарада, накнада зарада, остали трошкови управе.

Приходи чланова управе у првој половини 2019. године. На основу Одлуке Скупштине о накнадама члановима Надзорног одбора за рад у овом органу члановима Надзорног одбора, исплаћен је износ од 593 хиљ. динара бруто. 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 5.848 хиљ. динара.

Остали трошкови спровођења осигурања у овом обрачунском периоду износе 360 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

	30.06.2019.	30.06.2018.
Финансијски расходи		
1.Расходи камата	112	68
2.негативне курсне разлике	22	9
3.остали финансијски расходи	0	0
Укупно	134	77

Финансијски расходи у износу од 134хиљ. динара састоје се од негативних курсних разлика и камате по основу набавке возила на лизинг.

8.10. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	30.06.2017.	30.06.2018.
Остали расходи		
Расходи по основу дир.отписа потраживања	0	51
Остали непоменути расходи	0	0
Укупно	0	51

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

	30.06.2019.	30.06.2018.
Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине		
Обезвређење некретнина	0	0
Обезвређење билансне активе-исправка процена	10.607	8.402
Укупно	10.607	8.402

У односу на претходни пословни период, ови расходи су повећани за 26,20%.

8.12. НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈИ СЕ ОБУСТАВЉА

	30.06.2019.	30.06.2018.
Нето губитак пословања који се обуставља		
Остали мат. нез. приходи из ранијих година	0	0
Остали мат. нез. расходи из ранијих година	(495)	(440)
Укупно	(495)	(440)

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

8.13. ДОБИТ-ГУБИТАК

	30.06.2019	30.06.2018
Добитак - губитак		
Нето добитак	0	44.274
Нето губитак	25.774	0

Друштво је прво полугодиште 2019. годину завршило са нето губитком од 25.774 хиљ. динара.

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

	30.06.2019.	30.06.2018.
РАЧУН ДОБИТКА		
Добитак-осигурање незгода	286	0
Добитак- добровољно здравствено осигурање	0	0
Добитак-ауто каско моторна возила	0	42.893
Добитак-пловни објекти	2	0
Добитак-роба у превозу	0	58
Добитак-пожар	0	1.477
Добитак-остала имовинска осигурања	0	3.024
Добитак-осиг. од одгов. од употребе моторних возила	440	0
Добитак-општа одговорност	0	1.184
Добитак-јемство	180	0
Добитак-финансијски губитак	47	27
Укупно добитак	953	48.663
	30.06.2019.	30.06.2018.
РАЧУН ГУБИТКА		
Губитак - осигурање незгода	0	3.044
Губитак - добровољно здравствено осигурање	312	890
Губитак - ауто каско моторна возила	2.531	0
Губитак - пловни објекти	0	0
Губитак - роба у превозу	465	0
Губитак - пожар	1.414	0
Губитак - остала имовинска осигурања	18.318	0
Губитак - осиг. од одгов. од употребе моторних возила	0	455
Губитак - општа одговорност	3.687	0
Губитак - јемство	0	0
Губитак - финансијски губитак	0	0
Укупно губитак	26.727	4.389

Укупно добитак	953	48.663
Укупно губитак	(26.727)	(4.389)
Рачун добитка – Рачун губитка-пре опорезивања	(25.774)	44.274

8.15. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

/

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 11.960 хиљаде динара су неререализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају (Напомена 9.2.,10.1.)

в) НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА

За разлику од претходне године, овог обрачуноског периода Друштво је исказало укупан нето свеобухватни губитак у износу од 37.734 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.

У периоду од 01.01.-30.06.2019. године извршено је улагање у	износи у 000
опрему	7.320
улагање у грађевинске објекте	112
аванс за опрему и пословни простор	1.325

На дан 30.06.2019. год. нематеријална улагања, некретнине и опрема износи 330.040 хиљ. динара; од тога: некретнине и опрема 326.128 хиљ. динара, нематеријална улагања и софтвер 3.912 хиљ. динара. Аванси за основна средства су 1.325 хиљ. динара.

За период 01.01.2019-30.06.19 укупно обрачуната амортизација 4.718 хиљ. динара.

9.1. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Простор у Кнез Михаиловој је издат у закуп по уговору са Stada IT Solutions бр.253-1/17 од 06.11. 2017.

Вредност инвестиционих некретнина на дан 30.06.2019. године је 88.206 хиљ. динара.

9.2. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

Стање хартија од вредности које се држе до доспећа на дан 30.06.2019. год.

<u>Ред.бр.</u>	<u>Назив</u>	<u>ИзносРСД</u>
1.	RSMFRSD76292	20.781
2.	RSMFRSD37179	18.980
3.	RSMFRSD38581	19.397
4.	RSMFRSD23856	41.725
5.	RSMFRSD32444	79.335
	Укупно:	180.218

9.3. ЗАЛИХЕ

	30.06.2019.	31.12.2018.
Залихе		
Дати аванси	4.048	5.581
Остатак осиг. оштећених ствари	0	0
Укупно	4.048	5.581

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

	30.06.2019.	31.12.2018.
Потраживања		
потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	92.909	75.511
потраживања по основу права на регрес	1.356	0
остала потраживања	7.696	7.350
Укупна потраживања	101.961	82.861

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

	30.06.2019.	31.12.2018.
Потраживања за више пл. порез на добит	2.326	2.326

9.4.3. ДЕПОЗИТИ КОД БАНАКА

Депонување и улагање слободних новчаних средстава Друштва:

ДИНАРСКИ ОРОЧЕНИ ДЕПОЗИТИ НА 30.06.2019.

Ред. бр.	Назив	Износ РСД
1.	ERSTE BANK	14.000
2.	SBERBANK	14.000
3.	ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА	14.000
4.	НЛБ БАНКА	14.000
	Укупно	56.000

ДЕВИЗНИ ДЕПОЗИТИ НА 30.06.2019.

Ред. бр.	Назив	Износ €	Износ РСД
1.	АИК БАНКА	581 хил. €	68.477

Укупно краткорочни депозити 30.06.2019. године износе 124.477 хил. динара.

9.4.3.1. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (краткорочни део)

Ред. бр.	Назив	Износ РСД
1.	RSMFRSD84270	50.681
	Укупно:	50.681

Хартије од вредности које се држе до доспећа укупно 230.899 хил. динара.

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 30.06.2019.г., усклађене су са тржишном вредношћу

Р. бр.	Емитент	Број акција 30.06.2019.	Број акција 31.12. 2018.	Тржишна вредност 30.06.2019.	Тржишна вредност 31.12. 2018.
1.	Комерцијална Банка	3.460	3.460	10.203	6.712
	Укупно:	3.460	3.460	10.203	6.712

У 2019.години, број акција се није мењао односно није било нових улагања.

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.

	30.06.2019.	31.12.2018.
Готовина и готовински еквиваленти		
Текући рачун	35.879	45.895
Готовина у благајни	0	0
Девизни рачун	12.562	53.928
Укупно	48.441	99.823

Готовина на рачунима Друштва, током обрачуноског периода, преусмерена је у орочене депозите код банака и наменске рачуне за куповину и продају ХОВ.

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.

	30.06.2019.	31.12.2018.
Активна временска разграничења		
Друга активна временска разграничења	604	174
Укупно	604	174

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

	30.06.2019.	31.12.2018.
Преносна премија СА и РЕ осигурања		
Преносна премија осигурања која пада на терет саосигуравача и реосигуравача	7.738	3.567
Укупно	7.738	3.567

9.4.7. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ РЕ

Резервисане штете дате у Ре

	30.06.2019.	31.12.2018.
Резервисане штете РЕ осигурања		
Резервисане штете дате у Ре	0	0
Укупно	0	0

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

10.1. СТРУКТУРА КАПИТАЛА НА ДАН 30.06.2019.

	Акцијски капитал	Резерве из добити	Рев. резерве	Нераспоређена добит/губитак	Нереализовани доб. и губици по ХОВ	Укупно капитал
Стање 1.1.2019.	515.919	0	129.358	(57.564)	(14.558)	522.367
Повећање						
смањење				0	2.598	2.598
губитак				(25.774)		(25.774)
Стање 30.06.2019.	515.919	0	129.358	(83.338)	(11.960)	549.979

Одлуком Скупштине Друштва, нераспоређена добит ранијих година искоришћена је за покриће губитка из ранијих година. На дан 30.06.2019. године Друштво је остварило нето губитак у износу од 25.774 хиљ. динара.

ГАРАНТНА РЕЗЕРВА

	30.06.2019.	31.12.2018.
Гарантна резерва		
Примарни капитал	612.145	634.941
Допунски капитал	21.172	21.172
Одбитне ставке	-83.573	-108.616
ГАРАНТНИ КАПИТАЛ	549.744	547.497
Одбитак-чл.124. Закона	-8.571	-6.128
Гарантна резерва-расположива маргина солвентности	535.569	537.237
Захтевана маргина солвентности	41.802	44.925
Разлика расположиве и захтеване маргине солвентности	493.767	492.312
Износ прописан чл.27. Закона/3.200.000еура по ср. курсу НБС	377.319	378.223

Разлика Гарантног капитала и износа прописаног чл.27.Закона	172.425	169.274
---	---------	---------

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 377.319 хиљ.динара на дан 30.06.2019.године. Позитивана разлика изнад Гарантног капитала износи 172.425 хиљ. динара.

ТЕХНИЧКА РЕЗЕРВА

Р бр	Назив	Износи у 000 дин на дан 31.12.2018.	Износи у дин на дан 30.06.2019.	Повећање/смањење у хиљ.дин.на дан 30.06.2019.
1.	Резерве за преносне премије	149.245	155.299	6.054
2.	Резервисане штете	85.968	90.455	4.487
3.	Резерве за бонусе и попусте	379	369	(10)
4.	Резерве за неистекле ризике	3.313	21.130	17.817
5.	Резерве за изравнање ризика	0,00	0,00	0,00
	Укупно	238.905	267.253	28.348

Техничке резерве Друштва на дан 30.06.2019. године износе 267.253 хиљ. динара а на крају 2018. године износиле су 238.905 хиљ. динара.

У односу на дан 31.12.2018. године дошло је до повећања техничких резерви Друштва за 28.348хиљ. динара.

10.1.2. РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ

Формирају се резерве које су утврђене актима друштва. По годишњем рачуну за 2018.годину, ова резервисања су изостала.

11. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

11.1. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

	30.06.2019.	31.12.2018.
Дугорочна резервисања и обавезе		
Резерве за изравнање ризика	0	0
Резерве за бонусе и попусте	369	379
Остала дугороч. резервисања МРС 19	291	291
Дугорочне обавезе	10.326	5.247
Стање на дан 31.12.2018/30.06.2019.	10.986	5.917

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 31.12.2018. и 30.06.2019. 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 18.186 хиљада динара, на дан 31.12.2018. (2017. године РСД 23.934 хиљада динара)

Обрачун одложених пореских обавеза у складу са стандардом МРС 12 обрачунава са по годишњем рачуну.

11.3. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	30.06.2019.	31.12.2018.
Краткорочне обавезе		
обавезе по основу штета и уговорених износа	0	0
обавезе по основу премије ре и остале специфичне обавезе	8.833*	4.389*
обавезе за порез на премију неживотних осигурања и ПДВ	1.386	988
обавезе за нето зараде, порезе и допр.на зараде	0	0
обавезе према добављачима за робу и услуге	268	3.520
обавезе по примљеним авансима	1.413	1.136

остале обавезе из пословања	446	304
Део дугорочних обавеза- до 1.године	936**	1.877**
Укупне краткорочне обавезе	13.282	12.214

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

**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 31.12.2018. ставом за књижење 417/425 у износу од 669 хиљ. динара, салдо овог рачуна на периодичном обрачуну износи 598 хиљ.динара.

11.4. РЕЗЕРВА ЗА ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	30.06.2019.	31.12.2018.
Резерва за преносне премије		
Почетно стање	149.245	159.194
Повећање (потражни к-то 491)	20.124	8.525
Смањење (дуговни к-то 491)	(14.070)	(18.474)
Стање на дан 31.12.2018. / 30.06.2019.	155.299	149.245

Преносне премије осигурања и саосигурања резервисане су у износу од 155.299 хиљада динара и бележе раст од 4,10%

11.4.1. РЕЗЕРВЕ ЗА НЕИСТЕКЛЕ РИЗИКЕ

	30.06.2019.	31.12.2018.
Резерве за неистекле ризике		
Почетно стање	3.313	50.858
Повећање (потражни к-то 497)	18.186	3.003
Смањење (дуговни к-то 497)	(370)	(50.548)
Стање на дан 31.12.2018/ 30.06.2019.	21.130	3.313

Резерве за неистекле ризике Друштво обрачунава као производ преносне премије и комбинованог ризица, за врсте осигурања код којих је комбиновани ризици већи од 1.У односу на 31.12.2018.године, ове резерве бележе раст код врста осигурања-ауто каско и остала имовина.

11.5. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

	30.06.2019.	31.12.2018.
Резервисане штете		
Почетно стање	85.968	108.960
Повећање (дуговни к-то 526)	7.584	3.606
Смањење (потражни к-то 630)	(3.098)	(26.598)
Стање на дан 31.12.2018/30.06.2019.	90.455	85.968

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

Резервисане штете су на приближно истом нивоу у односу на крај претходне године.

11.6. СРЕДСТВА ПРЕВЕНТИВЕ

	30.06.2019.	31.12.2018.
Средства превентиве		
Почетно стање	0	0
Повећање (к-то 496)	1.422	2.492
Трошење (к-то 496)	(0)	(1.326)
Укидање (к-то 638)	(0)	0
Стање на дан 31.12.2017/30.06.2018.	1.422	0

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 првог полугодишта 2019. године имају повећање у складу са Правилником у износу од 1.422 хиљ.динара.

• ОСТАЛЕ НАПОМЕНЕ

Токови готовине	30.06.2019.	30.06.2018.
Токови готовине из пословних активности		
Приливи готовине из пословних активности	147.291	160.819
Одливи готовине из пословних активности	166.338	158.679
Нето прилив готовине из пословних активности	0	2.140
Нето одлив готовине из пословних активности	19.047	0
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи готовине из активности инвестирања	119.836	73.012
Одливи готовине из активности инвестирања	148.948	76.320
Нето прилив из активности инвестирања	0	0
Нето одлив из активности инвестирања	19.047	3.308
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи готовине из активности финансирања	0	0
Одливи готовине из активности финансирања	2.853	331
Нето прилив готовине из активности финансирања	0	0
Нето одлив готовине из активности финансирања	2.853	331
Нето прилив готовине	0	0
Нето одлив готовине	51.012	1.499
Готовина на почетку обрачуноског периода	99.823	64.618
Позитивне курсне разлике	131	12
Негативне курсне разлике	501	9
Готовина на крају обрачуноског периода	48.441	63.122

Друштво у првом полугодшту 2019. године, није имало проблема са ликвидношћу и било је ажурно у измиривању својих обавеза.

13. Структура ликвидних средстава	30.06.2019	30.06.2018.
Готовина	48.441	63.122
Краткорочна потраживања+краткорочни пласмани+готовина	338.090	346.294
Обртна средства АОП 023	350.450	355.572
Краткорочне обавезе АОП 0435	13.282	10.056
ПВР	259.036	281.070

	30.06.2019.	30.06.2018.
Ликвидност I степена	0,19	0,22
Ликвидност II степена	1,31	0,19
Ликвидност III степена	1,35	1,21

14. СТРУКТУРА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ

Број	Назив	30.06.2019.	31.12.2018.
1	Преносна премија осигурања и саосигурања	155.299	149.245
2	Резервисане штете	90.455	85.968
3	Резерве за изравнање ризика	0	0
4	Резерва за бонусе и попусте	369	191
5	Резерва за неистекле ризике	21.130	3.313
	УКУПНА ТЕХНИЧКА РЕЗЕРВА	267.253	238.905

Укупна техничка резерва на дан 30.06.2019. године је већа од укупне техничке резерве на 31.12.2018. за 28.348хиљ. динара

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 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. Стратегија управљања ризицима такође приказује и везу између процене укупно потребне солвентности и ризичног профила Друштва. Стратегијом управљања ризицима се уређује однос функције управљања ризицима према другим кључним функцијама у систему управљања.

Главни циљ сопствене процене ризика и солвентности је антиципативни приказ сопствених ризика, при чему се узимају у обзир стратешки и финансијски циљеви и циљеви у погледу ризика утврђени у пословној стратегији као и ограничења ризика која су утврђена у Стратегији управљања ризицима. На тај начин Друштво добија свеобухватан преглед постојећих ризика уз помоћ којег врши избор и примену адекватних и економичних акција којима ће смањити или елиминисати ризик.

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. Ово је сложени ризик који се састоји од бројних сродних подризика међу којима Друштво препознаје:

- 1) ризик неадекватно одређене премије – цене осигурања;
- 2) ризик неадекватног образовања техничких резерви друштва;
- 3) ризик осигурања који произилази из катастрофалних догађаја;
- 4) ризик неадекватне процене ризика који се преузима у осигурање;
- 5) ризик неадекватно одређивања нивоа самопридржаја друштва или преузимање ризика већих од износа самопридржаја друштва односно непреношење вишка ризика изнад самопридржаја у саосигурање односно реосигурање;
- 6) остале ризике осигурања (професионалне и техничке) који зависе од природе, обима и сложености пословања друштва.

Овлашћени актуар је дао мишљење да је премија осигурања из Тарифа Друштва које су у примени, утврђена у складу са актуарском струком и свим прописима и да обезбеђује трајно испуњење свих обавеза Друштва из уговора о осигурању, односно реосигурању. У циљу идентификовања и смањења штетних последица ових врста ризика, Друштво анализира своје пословање по врстама осигурања, континуирано прати техничке резултате, врши проверу адекватности премија и спроводи обуке запослених у циљу исправне примене прописаних Тарифа.

Мишљење овлашћеног актуара је да су техничке резерве Друштва у извештајном периоду утврђене у складу са актуарском струком, правилима Друштва и да обезбеђују трајно испуњење свих уговорних обавеза Друштва. Друштво располаже одговарајућим подацима за обрачун техничких резерви на нивоу портфеља као и по врстама осигурања, обезбеђујући конзистентност интерних и екстерних података. Подаци који су коришћени у обрачуну техничких резерви су примерени, комплетни и тачни.

Сви осигурани ризици који на основу процене стручне службе за осигурање превазилазе утврђене износе максималног самопридржаја предају се у реосигурање тако да се на тај начин врши изравнавање непокривених вишкова изнад сопственог самопридржаја.

Реосигурање и саосигурање су један од метода смањења ризика осигурања на прихватљив ниво. То подразумева закључење уговора о реосигурању и саосигурању (пасивном) којима Друштво део или поједине, укупне ризике преноси на другу страну/е. Преношењем примљених ризика у реосигурање и саосигурање Друштво, дељењем са другим странама, одговара на ове ризике остајући у оквиру дефинисаних лимита преузимања ризика.

Специфичност организационе структуре Друштва и мали број нивоа одлучивања, обезбеђује извршном руководству могућност директног дневног увида у пословање, као и могућност благовременог сагледавања ризика. Ова специфичност може имати позитивни утицај на поштовање лимита прихватљивости ризика за шта извршно руководство има јасно дефинисану одговорност. Такође, извршно руководство има интерес, а дневним увидом у ризике има и прилику, да врши континуирани увид у ризике, обезбеђујући да пословање буде у границама прихватљивости, што је од посебног значаја за адекватно управљање ризицима осигурања

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

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. Друштво се може најбоље борити са конкуренцијом истицањем тога да је лидер у ажурности исплаћених штета на тржишту и за извештајни период овај показатељ износи 97,83%. Благовременом проценом, ликвидацијом и исплатом штета Друштво чува свој углед и препознатљивост у односу на конкуренцију и то му је највећа конкурентска предност као малог Друштва на тржишту осигурања у Републици Србији.

Ризик неадекватног прилагођавања захтевима корисника услуга осигурања - У настојању да се прилагоди потребама тржишта, Друштво прати најбољу праксу тржишта осигурања, прибавља актуелне информације и клаузуле, имплементира у своје услове за осигурање, обезбеђује квалитетну континуирану едукацију запослених, обезбеђује представљање својих производа брокерској мрежи и заинтересованим клијентима. По свом учешћу на тржишту осигурања у укупној премији, Друштво спада у ред мањих осигуравајућих друштава. Због те своје позиције и развојних планова које Друштво има, основни циљ је бити не највеће, већ најбоље Друштво. Мере за постизање тог циља су: -пословање по стандарду ISO 9001:2008 за који је Друштво сертификовано у другој половини 2014. године а у 2018. години је извршена провера од стране тима проверивача и дата је препорука да се важење сертификата продужи, -квалитетна понуда различитих врста неживотних осигурања и развој партнерских односа, коректан однос и брига о осигураницима током читавог периода трајања осигурања.

Ризик промене каматних стопа – Средства техничке и гарантне резерве Друштва која су пласирана у државне хартије од вредности, орочене депозите код пословних банака као и новац који се држи на текућим рачунима код пословних банака представљају активу која је осетљива на кретања каматних стопа. Каматне стопе код обвезница РС су унапред познате, непроменљиве и као такве укључене у план. Код депоновања и улагања средстава Друштва строго се води рачуна да се средства депонују код најквалитетнијих банака на нашем финансијском тржишту.

Обавезе Друштва нису изложене овом ризику обзиром да камата при редовном току активности није уговорена, а сходно планираном нивоу ликвидности није вероватно да ће Друштво бити изложено каматном ризику по том основу.

Друштво инвестира средства осигурања у складу са Одлуком НБС о инвестирању и Инвестиционом политиком. Средства су уложена у државне двогодишње купонске обвезнице, државне динарске записе, динарске записе РС, девизне и динарске купонске обвезнице, акције Комерцијалне банке, инвестиционе некретнине, динарске и девизне депозите код пословних банака и текуће рачуне код пословних банака.

Ризик промене цена хартија од вредности - Друштво је изложено занемарљивом ризику промене цена ХОВ обзиром да оне чине 1,19% од укупне активе Друштва односно само је 10.204 хиљ. динара пласирано у акције којима се тргује. Ипак, за средства уложена у акције пословних банака, Управа Друштва прати кретања на Београдској берзи и спремна је да одреагује уколико буде назнака поремећаја на финансијском тржишту. На тај начин Друштво врши контролу ризика промене цена хартија од вредности.

Осим у ХОВ пословне банке, средства техничке и гарантне резерве Друштва у извештајном периоду пласирана су у хартије од вредности чији је издавалац Република Србија, у орочене депозите код пословних банака, инвестиционе некретнине и средства на текућим рачунима код пословних банака. Пласмани су структурирани тако да задовоље услове за покриће техничких резерви прописаних важећим Законом о осигурању.

Ризик промене цена непокретности - Овај ризик се односи на случај изненадних потреба Друштва за додатном ликвидношћу односно потребе Друштва да отуђи своје инвестиционе некретнине. Друштво управља овим ризику тако што га је ублажило чињеницом да су средства пласирана у некретнине на високовреднованим локацијам у Београду и Новом Саду па у случају хитне потребе за одржавањем ликвидности и измирењем искрслених већих обавеза може без већих губитака продати неке од некретнина појединачно и то по знатно умањеној вредности од реалне.

Нематеријална улагања, опрема и инвестиционе некретнине Друштво вреднује по моделу набавне вредности а групу 022-грађевински објекти који служе за обављање делатности по моделу ревалоризације. Сва основна средства отписују се пропорционалним методом амортизације према њиховом процењеном веку коришћења. На тај начин Друштво такође управља ризику промене цена непокретности које су у власништву.

Позиција активе	
Дужничке ХОВ које се исказују по фер вредности у БУ	230.899
Власничке ХОВ	10.204
Инвестиционе некретнине	88.207
Грађ.објекти који служе за обављање делатности	206.335
УКУПНО АКТИВА под ценовним ризикум	535.645

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 курса. 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. Девизним ризику мери се осетљивост имовине и обавеза у односу на волатилност курса, при чему је девизни ризик Друштва ограничен улагањима која су валутно и рочно максимално усклађена са валутно дефинисаним обавезама Друштва из уговора о осигурању. Друштво управља девизним ризикум тако што настоји да валутно уједначи обавезе са имовином.

15.3. 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 премије осигурања и остале ризике неиспуњења обавеза друге уговорне стране које зависе од природе, обима и сложености пословања друштва.

Друштво инвестира слободна средства у складу са прописима као и интерним актима. Средства се пласирају тако што се поштује принцип обазривости, односно да прилив инвестираних средстава буде усклађен са обавезама, да њихово инвестирање донесе стабилне и сигурне приносе и тако да се обезбеди дугорочно одржавање солвентности Друштва. Државне дужничке хартије од вредности у које је Друштво пласирало средства се сматрају најсигурнијим начином пласирања средстава и имају најнижи кредитни ризик, гаранција наплате је 100% с обзиром да је емитент држава. За сва средства депонована код домаћих пословних банака Друштво поседује средства обезбеђења па је тиме овај ризик сведен на минимум.

Друштво није изложено ризику концентрације изложености другој уговорној страни јер се портфељ састоји од већег броја осигураника а такође се и поштују прописи Народне банке Србије о изложености другој уговорној страни за улагање средстава техничке резерве.

Такође, можемо напоменути да Друштво није ни капиталом нити на неки други начин, у смислу Закона, повезано са саосигуравачима, односно реосигуравачима код којих пласира вишкове ризика, односно од којих преузима ризике.

Кредитном ризику у Друштву су највише изложена потраживања од осигураника по основу фактурисане премије. Наплата потраживања по основу фактурисане премије представља битну активност у Друштву јер су то приливи средстава из основне делатности.

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

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

Управљање ликвидношћу, а самим тим и ризиком ликвидности, Друштво спроводи управљањем временском неусклађеношћу прилива и одлива средстава у пословању. Одливима се управља преко планирања извршавања предстојећих обавеза као и праћења непланираних и непредвиђених расхода. Када је реч о приливу средстава, које се посматра већим делом преко наплате потраживања, Друштво, при планирању и процени, узима у обзир и вероватноћу измирења обавеза дужника тј. кредитни ризик.

Током целог извештајног периода Друштво је било солвентно и све текуће обавезе су, у одговарајућим роковима, измириване, адекватно се управљало усклађеношћу средстава и обавеза по рачности и њиховом утрживошћу.

Ликвидност I степена	0,19
Ликвидност II степена	1,31
Ликвидност III степена	1,35

Ликвидност I степена (L1) представља однос готовине и краткорочних обавеза + ПБР. Мања је од пожељне вредности. Највећи део готовинских средстава Друштва претворен је у државне обвезнице и депозите код пословних банака због начина покрића средстава техничке резерве који је прописала НБС својом Одлуком. Са друге стране, држање већих износа готовине него што је неопходно, доводи до пропуштених шанси за остваривање приноса пласирањем средстава а и може бити знак да се новцем не управља на адекватан начин.

Максимална изложеност ризику депоновања и улагања	У 000 РСД
Власничке ХОВ	10.204
Краткорочни депозити код банака	124.477
УКУПНО АКТИВА под ризиком деповања	134.681

Ризик неадекватног управљања имовином и обавезама - Основни циљ управљања имовином и обавезама у Друштву јесте да се процени ризик и развију такве стратегије које ће омогућити максимизирање приноса на датом нивоу ризика. Друштво активно управља својом имовином и обавезама, пратећи активно квалитет, сигурност и профитабилност инвестирања, рочну усклађеност имовине и обавеза као и ликвидност и солвентност. Током извештајног периода капитал, имовина и обавезе Друштва су биле усклађене и имале одговарајућу структуру.

Улагање у имовину која има дужи рок доспећа од доспећа обавеза, може негативно утицати на солвентност, док улагање у имовину која има значајно краћи рок доспећа у односу на обавезе, може негативно утицати на профитабилност Друштва. Тежећи што већој усклађености, Друштво може да прихвати делимични ризик неусклађености, али увек у смислу извесног смањења профитабилности у корист ликвидности.

За обезбеђење адекватне усклађености имовине и обавеза у наредном периоду, Друштво као критеријум узима планове обима и структуре будућих премија, структуру процењених обавеза за накнаде из осигурања и кретање девизних курсева.

Друштво врши и даље улагања у финансијске инструменте расположиве на тржишту који су одговарајућег кредитног квалитета и рочности, строго водећи рачуна о регулаторним ограничењима, структури будућих обавеза и будућим потребама у вези с ликвидношћу и на тај начин обезбеђује перманентну ликвидност.

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

- ризик погрешног и неодговарајућег избора чланова извршног и надзорног одбора и других органа друштва који врше контролу пословања друштва, као и лица којима је поверено руковођење појединим пословима друштва;
- ризик погрешног и неадекватног избора, распореда и постављања запослених у друштву (квалификационо и бројно);
- ризик неадекватне организације пословања друштва;
- ризик погрешног и економски штетног уговарања послова;
- ризик од превара, злоупотреба и других незаконитих активности лица и органа из одредбе под 1 овог става и запослених у друштву;
- ризик уговарања, организовања и обављања послова осигурања супротно правилима струке осигурања;
- ризик одсуства одговарајућег система интерних контрола, процедура и поступака рада,
- остале оперативне ризике који зависе од природе, обима и сложености пословања друштва.

Друштво је дужно да успостави адекватне информационе системе који ће обезбедити благовремене, релевантне и поуздане податке за доношење пословних одлука, као и адекватну заштиту тих система.

Друштво као кључне контролне мере за управљање и ублажавање оперативног ризика успоставља:

- одговарајућу организациону структуру,
- одговарајућу систематизацију и обављање послова, при чему су неспојиви послови на одговарајући начин раздвојени, а одговорности су јасно повезане са овлашћењима, при чему извршно руководство задржава крајњу одговорност,
- сви послови су јасно пописани и описани, познати извршиоцима и садржани у уговору о раду са сваком запосленим,
- одговарајуће процедуре за управљање кадровима: код пријема кадрова, као и за њихову одговарајућу обуку и перманентни развој,
- у свим кључним процесима примењују се писана упутства за њихово обављање, која се ажурирају,
- перманентну контролу примене и ажурирање прописаних поступака / процедура,
- одговарајућу професионалну едукацију,
- могућност брзе реакције Друштва на уочене инциденте и рана упозорења о факторима ризика,
- план континуитета пословања и план за брзи опоравак после догађаја са катастрофалним исходом – периодично тестирање плана.

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 = $142.172/42 = 3.385$

M2: укупна актива у хиљ. дин. / број запослених = $860.739/42 = 20.494$

M3: трошкови зарада / премија у самопридржају = $33.397/133.905 = 0,25$

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

15.6. 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.

Друштво у својој организацији има као независан орган функцију контроле усклађености пословања. Она је задужена је за управљање ризицима усклађености, у оквиру којих се налази и правни ризик. Контрола усклађености пословања Друштва обухвата контролу пословања Друштва у складу са прописима и извештавање о томе, процену могућег утицаја промене у правном окружењу на пословање Друштва, као и идентификовање и процену правног ризика. Правни ризик се квантификује у Друштву на основу трошкова које Друштво има или би могло имати због губитка у судском поступку, као и због потреба усклађивања са променама обавезујућих правних прописа.

За управљање и минимизацију правног ризика Друштво примењује следеће мере:

- доношење адекватних интерних аката на основу којих се успостављају делотворне процедуре за ублажавање прекомерне изложености правном ризику;
- стално праћење и приступ бази ажурираних прописа;
- активности функције за усклађеност пословања и активности лица задуженог за праћење и правовремено информисање о настанку/могућности настанка правног ризика;
- ангажовање адвоката специјализованих за одређене области (послове осигурања) и активно учешће Друштва у поступцима где није директно тужено, већ је у улози умешача, чиме обезбеђује контролу над спором, а такође и посредно учествује у креирању судске праксе;
- адекватно резервисање за могући настанак правног ризика.

15.7. Други значајни ризици

Репутациони ризик проистиче из умањеног поверења јавности у пословање Друштва.

У циљу очувања интегритета и професионалне репутације коју Друштво има у свом окружењу, органи Друштва и сви запослени су дужни да поштују законе, прописе, процедуре и стандарде на тржишту на којем послују као и да поштују и прате стратегијске циљеве Друштва.

Друштво је као најбољи начин да се заштити од лошег утицаја репутационог ризика одабрало да на јасан и транспарентан начин изнесе све кључне информације из свог пословања осим оних које по свом карактеру представљају пословну тајну, као и да негује добре односе са осигураницима.

Друштво мерење овог ризика врши, посредно, кроз:

- проценат решених штета (за извештајни период је 97,83%)
- мало судских спорова са осигураницима,

На основу података из Регистра примљених приговора осигураника Друштва за првих шест месеци 2019. године, констатује се да су корисници услуга осигурања Друштва поднели укупно 9 (девет) приговора и то само на одлучивање Друштва у вези са уговором о осигурању или његовим извршењем - висина и исплата понуђене накнаде. У току полугодишта текуће године пријављено је 739 штета а 723 штете је решено. Учешће броја приговора у броју пријављених штета је 1,22% а учешће броја приговора у броју решених штета је 1,24%.

На основу наведених података констатује се да се о формирању позитивне слике Друштва и репутације у јавности континуирано води рачуна и да се она доследно спроводи.

Стратешки ризик је ризик који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат или капитал Друштва услед непостојања одговарајућих политика и стратегија Друштва, те њиховог неадекватног спровођења, као и услед промена у окружењу у коме Друштво послује, односно изостанка одговарајућег реаговања Друштва на те промене.

Основ вредновања стратешких ризика Друштва заједнички чини план пословања и стратегија управљања ризицима. Уколико наведене стратегије нису довољно усклађене с политичког, економског или технолошког аспекта, може доћи до појаве стратешких ризика.

Оцена Органа Управе Друштва је да су у Друштву план пословања и стратегија управљања ризицима урађени на реалним основама те да не представљају ризик на пословање у извештајном периоду. Можемо констатовати да на основу тога сматрамо да је стратешки ризик Друштва процењен као низак јер су наведени планови и стратегије Друштва урађене на реалним основама које је Друштво у могућности да оствари.

Друштво ради свакодневно на детаљној анализи потреба тржишта, конкуренције, регулационих услова и процена будућих трендова макроекономских фактора који утичу на тржиште осигурања и тако Друштво покушава благовремено да препозна и избегне стратешке ризике.

16. УСАГЛАШЕЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

У складу са Правилником о рачуноводству усаглашавање потраживања са клијентима врши се једном годишње.

17. ПРЕГЛЕД СУДСКИХ СПОРОВА

Током првог полугодишта 2019.године није било значајнијих судских спорова

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 датума биланса стања.

19. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА

Овлашћени актуар, за период 01.01.-30.06.2019. дао је позитивно мишљење на:

- Политику саосигурања и реосигурања
- висину остварених(меродавних) премија осигурања
- О техничким резервама.

20. НАЛАЗИ ЕКСТЕРНЕ КОНТРОЛЕ У ВЕЗИ С ПОЈЕДИНАЧНИМ ПОЗИЦИЈАМА

У првој половини 2019. године, Друштво је није имало екстерну контролу пословања.

21. СТРУКТУРА И ВРЕДНОСТ ПОЗИЦИЈА ВАНБИЛАНСНЕ АКТИВЕ

Друштво нема ванбилансне позиције.

Београд, август 2019. године		ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ адо
	Председник Извршног одбора	Милован Ђуровић
		



На основу члана 50. став 3. Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС“ број 31/2011, 112/2015 и 108/2016) и чланом 29. Закона о рачуноводству („Службени гласник РС“ број 62/2013) издавалац „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ адо Београд објављује:

**ПОЛУГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ
О ПОСЛОВАЊУ АКЦИОНАРСКОГ ДРУШТВА
ЗА 30.06.2019. године**

I- Општи подаци

1) Пословно име	„ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.		
Седиште и адреса	Београд, Француска бр.13		
Матични број	06936253		
ПИБ	100001079		
2) Веб сите и е-маил адреса	www.globos.co.rs ; office@globos.co.rs		
3) Број и датум решења о упису у регистар привредних субјеката	БД.66156/2016 од 19.08.2016.год.		
4) Делатност (шифра и опис)	6512 – Неживотно осигурање		
5) Број запослених	42		
6) Број акционара	3.028		
7)10 највећих акционара(име и презиме, пословно име правног лица са бројем акција и учешћем у основном капиталу)			
	1.Милован Ђуровић	469.348	34,2781
	2.УНИ ГЛОБАЛ НОВИ доо	273.605	19,9823
	3.ГЛОБОСИНО доо	240.007	17,5285
	4.МОНПХРЕУ ЛТД.	57.888	4,2277
	5.Цветковић Матеја	26.053	1,9027
	6. ЗИБЗАР ГРОУП ДОО	19.873	1,4512
	7. САВИЋ ЉУБИША	14.636	1,0689
	8. БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д.	12.133	0,8861
	9. КОВАЧ РИСТО	8.683	0,6341
	10. АГРОГЛОБЕ ДОО	7.450	0,5441
	Подаци ЦР ХОВ од 30.06.2019. год.		
8) Вредност основног капитала	515.919(хиљ.дин.)		
9) Број издатих акција (обичних и приоритетних, са ИСИН бројем и ЦФИ кодом)	-Обичне акције: класа А, 1.369.237 ком.; ЦФИ код –ЕСВУФР, ИСИН број РСГЛОСЕ63444: -Приоритетне акције: класа А,6.522 ком; ЦФИ код – ЕПНРЦР, ИСИН број РСГЛОСЕ 48676 -Приоритетне акције: класа Б,52.073 ком;ЦФИ код – ЕПНРЦР, ИСИН број РСГЛОСЕ 12037		
10) Подаци о зависним друштвима (до 5 најзначајнијих субјеката консолидације) – пословно име, седиште и пословна адреса	Друштво нема зависних друштава		
11) Пословно име, седиште и пословна адреса ревизорске куће која је ревидирала последњи финансијски извештај	„МООРЕ СТЕПХЕНС Ревизија и Рачуноводство“ д.о.о., СТУДЕНТСКИ Трг 4/В, Београд		
12) Пословно име организованог тржишта на које су укључене акције	Београдска берза АД, Нови Београд, Омладинских бригада бр.1		

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.

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

Послови из делатности Друштва се обављају у организационим секторима у Београду где је и седиште Друштва, Новом Саду, Крагујевцу и Нишу и преко посредника и заступника.

II - Подаци о члановима Извршног одбора

1) Чланови Извршног одбора (30.06.2019.)			
Име, презиме и пребивалиште	Образовање, садашње запослење чланство у ИО и НО других друштава	Исплаћен бруто износ накнаде у 000 динара	Број и % акција коју поседују у АД
1. Буровић Милован, Београд Председник	Високо-дипл. ецц; Председник Извршног одбора и Законски заступник; Председник НО УОС	4.264	34,2781%
2. Милољуб Даниловић, Нови Сад Члан	Високо-дипл. ецц; члан Извршног одбора и супотписник	1.584	0,10443%

IIa- Подаци о члановима Надзорног одбора

1) Чланови Надзорног одбора (30.06.2019.)			
Име, презиме и пребивалиште	Образовање, садашње запослење чланство у НО и НО других друштава	Исплаћен бруто износ накнаде у 000 динара	Број и % акција коју поседују у АД
2. Душанка Лукић Хавелка, Београд Председник	Висока – пензионер	197	0,00102%
2. мр Ратко Бановић, Београд Члан	Висока – пензионер	197	/
3. Ивковић Љиљана, Нови Сад Члан	Висока – пензионер	197	0,13007%
2) Навести да ли управа друштва има усвојен и прописан кодекс понашања и веб-сите на коме је објављен: сви запослени у Друштву упознати су са усвојеним Кодексом			Управа друштва Има усвојен кодекс понашања

III - Подаци о пословању друштва

Друштво пословање обавља у складу са усвојеном пословном политиком

Анализа остварених прихода, расхода и резултата пословања

2.1 АНАЛИЗА ПРИХОДА

у ооо динара

Опис	30.06.2019.	30.06.2019.	30.06.2018.	30.06.2018.
Пословни приходи	132.844	83,70%	133.533	86,87%
Приходи од инвестирање средстава осигурања	6.462	4,10%	6.916	4,50%
Финансијски приходи	416	0,30%	371	0,24%
Остали приходи	8.503	5,40%	1.748	1,14%
Пр. од усклађив. вр. им.	10.508	6,50%	11.137	7,25%
Укупни приходи	158.733	100%	153.705	100%

2.2 АНАЛИЗА РАСХОДА

у ооо динара

Опис	30.06.2019	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2018
Пословни функционални расходи	108.309	58,90%	34.085	31,27%
Расходи од инвестирања средстава осигурања	479	0,30%	500	0,46%
Трош. спров. осигурања	64.462	35,00%	65.876	60,44%
Финансијски расходи	134	0,10%	77	0,07%
Остали расходи	21	0,00%	51	0,05%
Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине	10.607	5,70%	8.402	7,71%
Укупни расходи	184.012	100%	108.991	100%

2.3 АНАЛИЗА РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА

у ооо динара

Опис	30.06.2019.	30.06.2018.
Добитак из редовн. послов./ Губитак	(25.279)	44.714
Губитак посл. које се обустав.	(495)	(440)
Добитак пре опорезивања/ Губитак	(25.774)	44.274
Порез на добит	0	0
Добитак по ос. МРС 12/ Губитак	0	0
НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК	(25.774)	44.274

2.3.1. ГАРАНТНА РЕЗЕРВА

	30.06.2019.	30.06.2018.
Примарни капитал	612.145	656.479
Допунски капитал	21.172	21.172
Одбитне ставке	(83.573)	(108.433)
Гарантни капитал	549.744	569.218
Одбитак -чл.124. Закона	(8.571)	(25.751)
Гарантна резерва - расположива маргина солвентности	535.569	543.467
Захтевана маргина солвентности	41.802	50.261
Разлика расположиве и захтеване маргине солвентности	493.767	493.206
Износ прописан чл.27 Закона /3.200.000 еура по ср.курсу НБС	377.319	377.816
Разлика гарантног капитала и износа прописаног чл.27 Закона	172.425	191.402

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 377.319 хиљ. динара на дан 30.06.2019. године. Позитивана разлика изнад Гарантног капитала износи 172.425 хиљ. динара.

2.4 Рацио анализа и анализа показатеља пословања

Показатељ	30.06.2019.	30.06.2018.
<i>Зарада и профитабилност</i>		
- меродавне штете у самопридржају/ меродавна премија у самопридржају	70,41%	55,89%
- трошкови спровођења осигурања/ меродавна премија у самопридржају	48,83%	49,61%
Нето резултат/ Просечан укупан капитал	0%	7,78%
Нето резултат/Укупна актива	0%	4,84%
Нето резултат/Укупни приходи	0%	28,80%
<i>Адекватност капитала</i>		
- премија у самопр./ укупан капитал	24,30%	23,65%
-укупни капитал/укупна актива	63,90%	64,65%
Гарантна резерва/ Маргина солвентности	12,81%	10,81%
<i>Ликвидност</i>		
L1 (Готовина и от.еквив/краткорочне обавезе)	0,17	0,22
L2 (Обртна имов.-залихе/краткорочне обавезе)	1,24	1,21
- цена акција – највиша и најнижа у извештајном периоду, ако се трговало(посебно за редовне и приоритетне)	Највиша- 350(01.08.2019.) најнижа- 151(07.09.2018.)	Највиша-126(29.06.2018.) Најнижа-100(22.03.2018.)

2.5. Анализа показатеља у вези акција и тржишне капитализације

-тржишна капитализација апсолутне	479.232.950(30.06.2019.)	12.523.862(30.06.2018.)
- добитак по акцији	0,00	0,00
- исплаћена дивиденда по редовној и приоритетној акцији, за последње три године, појединачно по годинама	-	-

3.1. Квалитет имовине

Показатељ	30.06.2019.	30.06.2018.
(Нематер.улаг. + Некретнине постројења и опрема + Пласм. у некотиране ХОВ + потаживања) / Укупна актива	49,76%	50,22%
Потраживања за премију / укупно уговорена премија	65,35%	62,43%
Учешћа у капиталу / Укупна актива	1,19%	0,73%
Покривеност техничких резерви прописаним облицима активе	264.989	281.261
	Готовина 3,04%	готовина 9,96%
	Учешће у капиталу др. правних лица 3,82%	Учешће у капиталу др. правних лица 1,42%
	Депозит 19,46%	Депозит 18,49%
	Инвестиционе непокретн. 0,0%	Инвестиционе непокретн. 0,00%
	др.обл.деп. 2,90%	др.обл.деп. 1,42%
	ХОВ које се држе до доспећа 74,60%	ХОВ које се држе до доспећа 68,71%

3.2 Квалитет управљачке структуре

Показатељ	30.06.2019.	30.06.2018.
Укупна уговорена премија/ Број запослених	3.385	3.591
Укупна актива / Број запослених	20.494	22.870
Трошкови зарада / Премија у самопридржају	0,25%	25,37%

4) Навести и објаснити сваку промену већу од 10% у односу на претходну годину у:

Показатељ	30.06.2019.	30.06.2018.
Укупна уговорена премија	/	Мања за 15,01%
Резерве за штете	/	Веће за 47,08%
Резерве за бонусе и попусте	/	Мањи су за 584,28%
Резерве за неистекле ризике	Веће од 10%	Мање су за 454,88%
Нето добитак, односно губитак друштва	Друштво је остварило губитак	Друштво је остварило добитак

Показатељи за веће односно мање у односу на исти период претходне године, исказано у процентима; у односу на претходну годину, резерве за неистекле ризике показују промену.

5) Информације о стању (број и %), стицању, продаји и поништењу сопствених акција

Друштво нема сопствене акције

6) Улагања у истраживање и развој основне делатности, информационе технологије и људске ресурсе

Током првог полугодишта 2019. године, Друштво је улагало у опрему, информациони систем и људске ресурсе

7) Навести износ, начин формирања и употребу резерви у последње две године

Резерве се формирају из добити по Годишњем рачуну, током 2018. године није било нових издавајања

8) Навести све битне пословне догађаје који су се десили од дана билансирања до дана подношења захтева

/

9) Информације о улаганима у циљу заштите животне средине

У складу са чл. 87. Закона о заштити животне средине, а на основу Решења Градске Управе Стари Град (сходно одредбама Чл. 6. Закона о финансирању локалне самоуправе), Друштво плаћа месечну (годишњу) накнаду за заштиту и унапређивање животне средине.

Друштво плаћа месечну (годишњу) накнаду за заштиту и унапређивање животне средине.

10) Значајни послови са повезаним странама

За сврхе ових извештаја, у складу са одредбама MPC 24, а са аспекта Друштва повезаним странама сматра се кључно руководеће особље (она лица која имају овлашћења и одговорност за планирање, усмеравање и контролисање активности ентитета, директно или индиректно, укључујући и све директоре, без обзира да ли су извршни или не) и њихови блиски чланови породице.

Друштво пружа услуге повезаним странама и истовремено је корисник њихових услуга, у потпуности на уговорној основи и по тржишним условима.

11) Изјава о извршеној ревизији:

Полугодишњи финансијски извештаји за период 01.01.2019. – 30.06.2019. године, нису били предмет екстерне ревизије.

Изјава лица одговорних за састављање полугодишњих извештаја:

Према нашем најбољем сазнању и уверењу полугодишњи финансијски извештаји, састављени су уз примену одговарајућих међународних стандарда финансијског извештавања и дају истините и објективне податке о имовини, обавезама, финансијском положају и пословању, добицима и губицима, токовима готовине и променама на капиталу.

Лице одговорно за састављање полугодишњег извештаја

Мирослава Живојиновић
Директор сектора за финансије



Законски заступник

Милован Ђуровић
Законски заступник

12) Изјава о примени кодекса корпоративног управљања

„ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. примењује сопствени Кодекс корпоративног управљања, односно правила и принципе којима су прописани начин управљања и надзор над радом органа Друштва у циљу омогућавања транспарентности пословања и заштите права акционара.

У објављивању информација и извештавању Друштво поштује стандарде корпоративне праксе и одредбе Закона о осигурању, Закона о привредним друштвима, Закона о тржишту капитала, подзаконских аката Народне банке Србије, Комисије за хартије од вредности, Београдске берзе, рачуноводствених стандарда, континуирано развијајући и унапређујући свој систем корпоративног управљања.

У Скупштини акционара као највишем органу Друштва обезбеђен је равноправан и једнак третман акционара на начин да акције исте класе дају иста права и заштиту акционара. Акционари су правовремено и потпуно информисани о пословању и битним корпоративним променама, изменама аката Друштва и обавештавани о сазивању скупштине, као и о донетим одлукама у складу са законом.

Органи Друштва, сваки у оквиру своје надлежности, старају се о примени Кодекса корпоративног управљања, редовно прате његово спровођење и усклађеност понашања и активности Друштва, његових органа и његових чланова са установљеним принципима.

У примени Кодекса корпоративног управљања није било одступања од утврђених принципа.

IV Опис очекиваног развоја Друштва

1	<p>Опис очекиваног развоја Друштва у наредном периоду</p>	<p>Полазећи од резултата извршене анализе тржишта осигурања Друштво у средњорочном периоду промовише као кључна следећа стратешка опредељења:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ већу партиципацију на тржишту осигурања, како у физичком обухвату тако и у већем премијском приходу; ✓ побољшање конкурентске позиције кроз постојећу понуду и нове производе; ✓ веће приходе од премије усмеравањем на обухват осигурања ка платежно способном осигуранику, не занемарујући при том и друге приходе и задржавање повољног техничког резултата и ✓ јачање фондова осигурања а њиховом правилном употребом обезбеђивање и очување њихове реалне вредности, уз истовремено одржавање високе ликвидности. <p>Друштво ће у пословању бити оријентисано ка достизању удела од 1% неживотног осигурања (без АО) на тржишту осигурања у Србији, формирању имиџа успешног пружаоца услуга осигурања са циљем стабилног ширења портфела, очувању профитабилности и сигурности, увек водећи рачуна о заштити интереса осигураника, као примарном аспекту пословања.</p>
2	<p>Главни ризици којима је Друштво изложено</p>	<p>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. У оквиру тржишних ризика за Друштво су битни ризик конкуренције, друштво спада у групу друштава са тржишним учешћем мањим од 3% и заузима релативно стабилну позицију у средишњем делу своје групе, Друштво је изложено занемарљивом ризику промене цена ХоВ обзиром да је само 6.712 хиљ. динара пласирано у акције којима се тргује.</p>

Дана, август 2019. године



Законски заступник
 Милован Ђуровић, дипл.еџц

ИЗЈАВА ЛИЦА ОДГОВОРНИХ ЗА САСТАВЉАЊЕ ИЗВЕШТАЈА

Изјављујемо да је по нашем најбољем сазнању и уверењу полугодишњи финансијски извештај „Глобос осигурања“ адо, Београд, састављен уз примену одговарајућих међународних стандарда финансијског извештавања и да даје истините и објективне податке о имовини, обавезама, финансијском положају и пословању, добицима и губицима, токовима готовине и променама на капиталу.

Лице одговорно за састављање полугодишњег извештаја „Глобос осигурања“ а.д.о.

Мирослава Живојиновић
директор финансијског сектора



Законски заступник

Милован Буровић

У Београду, 19.07.2019.год.

Na osnovu člana 52. Statuta „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. Beograd, Francuska 13, Nadzorni odbor na sednici održanoj 19.07.2019.g. doneo je:

ODLUKU

o usvajanju polugodišnjih izveštaja za period 01.01. – 30.06.2019.g.

Usvajaju se polugodišnji finansijski izveštaji „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. za period 01.01. – 30.06. 2019.godinu:

- bilans stanja
- bilans uspeha
- izveštaj o novčanim tokovima
- izveštaj o promenama na kapitalu
- napomene uz finansijske izveštaje

Usvaja se polugodišnji Izveštaj o poslovanju „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. za period 01.01. – 30.06.2019.godine.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsednik Nadzornog odbora


mr Dušanka Lukić-Havelka